# 2024年银行合规教育的心得体会与感悟(3篇)

来源：网络 作者：悠然小筑 更新时间：2024-07-11

*心得体会是指一种读书、实践后所写的感受性文字。我们想要好好写一篇心得体会，可是却无从下手吗？下面是小编帮大家整理的心得体会范文大全，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。银行合规教育的心得体会与感悟篇一加强合规文化的教育要从上至下树立...*

心得体会是指一种读书、实践后所写的感受性文字。我们想要好好写一篇心得体会，可是却无从下手吗？下面是小编帮大家整理的心得体会范文大全，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

**银行合规教育的心得体会与感悟篇一**

加强合规文化的教育要从上至下树立合规意识，以管理人员的合规理念感染和引导员工的合规行为。

如要使员工熟练掌握合规知识，并能应知、应会、应用。

要把合规管理要求结合到各业务条线的操作流程中，实现流程控制、外部检查、员工自律三者有机的结合，尽量减少各类不应有的合规风险和操作风险。

为确保制度执行的严肃性、权威性，应将合规工作与提职任用、考核评级、薪酬奖金等挂钩。

对合规工作做得好或对举报、抵制违规有贡献者，要给予保护、表扬或奖励；对问题查处要从严从重从快，决不姑息纵容，使违规者得为自己的越轨行为“买单”，以达到令行禁止。

只有在教化上触及心灵，在惩处上敢下重手，做到教育本人，又能警示大家，良好的合规文化才能蔚成风气。

回顾过去许多案件的形成，大多是制约机制失控和监管不严的结果。

如何确保一个\"规\"在建立好后能够被大家持续地遵守，并且保证这个\"规\"自身还能够被及时加以修改和完善，必须有一套机制作保证。

要切实建立合规风险管理机制，就必须从涉及银行整体的企业文化、组织机构扁平化、流程管理、岗责体系、绩效管理等方面入手，梳理、整合和优化银行的规章制度，建立专业化的合规风险管理队伍，确立清晰的报告路线和问责制、举报制等，真正在银行日常经营管理活动中体现合规风险管理在风险管理乃至整个银行管理工作中的核心地位和作用。

无论多么完美的内控制度，如果得不到有效的执行，也只能是聋子的耳朵——一种摆设而已。

我国银行业制度建设比国外银行复杂，关键是欠缺文化，因为再好的制度也只是提供了一个共同的规则，只有在执行中形成共同的习惯，并上升为稳定的价值理念和行为取向，春风化雨般的渗透才能落到实处。

因此，要引导员工增强利用制度自我保护意识，加大执行力度，提高执“规”的自觉性。

从全国金融系统发生的案件表明，银行违规违章行为经常并时时发生，违规员工的共性就是缺乏法律法规知识、缺乏对违法犯罪后果的足够认识。

因此，要用依法合规文化构筑预防案件的防线，就要培育员工树立“四种意识”，做到“三个加强”。

一是合规办事意识，坚决剔除凭感觉办事，凭经验办事、凭习惯办事的陋习；二是责任意识，应本着对事业负责、对同志负责、对自己负责，认真执行规章制度，处理业务要认真审核各项要素；

三是监督意识，员工互相之间不能盲目信任，干部和员工之间的信任必须建立在遵章守纪、按章办事的基础上，在处理问题的时候一定要形成自觉监督的意识，养成相互监督的习惯，这样才能使自己少犯错误，才能监督别人不犯错误；四是保密意识，要做好银行内部发展的保密工作，更要做好为客户保密工作。

一要加强违规监管力度，工作中凡不执行规章制度、违规操作业务的，不论是否造成经济损失，都要依据有关规定进行相应处罚；

二是加强工作作风建设，要以身作则、艰苦朴素、脚踏实地、积极履行好工作职责，在思想道德上筑起一道预防违规违纪犯罪的牢固防线。

三是加强培训。

要通过一定方式对所有新上任的部门和网点负

责人进行上任前的合规培训，通过培训使其充分系统地了解和掌握各项主要规章制度和其所在部门的全部规章制度，达到对工作中可能涉及到的\"规\"了如指掌。

而对那些经过培训不合格的，则不能让其上岗工作。

人是各种社会实践的主体。

合规文化的形成，与员工的文化层次、职业道德修养、品行有着直接的联系。

首先要建立“人人有责”的合规文化。

由于银行内部风险存在于各个环节、各个部门，因此，合规文化建设应强调人人有责，即每个人都是风险的责任人，每个部门或岗位都会有风险发生，作为银行的员工，每个人都有责任和义务在自己的岗位上和部门内有效防范合规风险。

员工应将合规文化建设与日常的工作和业务有机结合起来，将合规文化意识渗透到自己的工作中。

其次，合规的\"规\"要在实践中得以贯彻执行，必须通过有效的激励机制，把对合规工作做得好或对举报、抵制违规有贡献者给予保护、表扬或奖励；对履行工作职责中仅有微小偏差或偶然失误、且未造成不良后果的，予以免责或从轻处理；对存在或隐瞒违规问题、造成不良后果者，要按照规定给予处罚，追究责任，使整个团队形成合规光荣，违规可耻的工作氛围。

合规文化并不是僵硬的、一成不变的，合规文化建设必须与时俱进，不断发展和创新，从而达到更高质量和更有效益的合规。

我们既要不断借鉴他行的经验，博采众长，又要适时根据外部环境、法规的变化，自主创新，培育和创建具有我行特色的合规企业文化。

在实际工作中，将复杂的制度编写成便于执行的《合规小手册》，或以朗朗上口的歌诀、快板等形式，使之容易背诵和理解，也是一种创新。

合规文化建设只有起点没有终点，是一个长期、渐进的过程，靠我们共同努力和不懈追求。

因此，每一位员工都要从细微处做起、从我做起，管好自己，留心观察身边人，将“诚信、正直、守法、合规”的理念贯穿于为客户服务的全过程，把合规理念转化为合规行动，把合规行动升华为合规文化，把合规文化打造为合规价值，推进合规经营持之以恒，为建行安全经营、快速发展、提升效益保驾护航。

**银行合规教育的心得体会与感悟篇二**

为打造农业银行成为优秀大型上市银行，总行在全行开展“合规文化建设大讨论”活动，坚持以合规管理促经营、以改革创新促发展，围绕影响全行管理过程中得质量、水平、效能的关键环节和重点领域，长短结合，标本兼治，持续优化制度流程，创新管理工具，完善管理机制，强化信息支撑，提高全行员工素质，提升管理科学化、精细化和信息化水平，进一步增强农业银行市场竞争力、风险控制力和价值创造力，为打造优秀大型上市银行提供坚强的保障。

合规文化大讨论，是落实“基础管理提升年”活动，不断增强合规管理基础的重要环节。开展合规文化大讨论，就是针对合规管理中影响农行基本面最直观、最突出的问题进行深刻的讨论分析，让新型的合规文化理念深入人心，是我们真正明白只有深入开展合规文化大讨论，将合规管理理念渗透到业务经营全过程，努力做到时时合规、事事合规、处处合规，才能有限防控风险，降低案件发生；只有深入开展合规大讨论，引导我们树立全新的合规文化理念，才能深入推进合规文化建设，进而将“基础管理提升年”活到落到实处，从肯本上增强合规管理基础，确保农行稳健经营、长治久安和科学发展。

。

开展合规文化教育强化学习提高树立农业银行良好形象。开展合规文化教育活动对规范操作，杜绝违法违纪和防范案件发生具有积极的深远的意义。一方面，要统一各级领导对加强合规文化教育的熟悉，使之成为企业合规文化建设的倡导者，策划者、推动者。当今社会是一个知识经济社会，各种新事物不断涌现，新业务、新知识更是层出不穷。形势的发展要求我们不断加强学习，全面系统地学习政治理论、金融业务、法律法规等各方面的知识，不断更新知识结构，努力提高综合素质，更好地适应全行业务提速发展的需要。认真履行岗位职责，要注重加强对政治理论、经济金融、法律法规等方方面面知识的学习，不断提高自身的综合素质，增强明辩事非和拒腐防变的能力，做到在大是大非面前立场坚定、头脑清醒。同时，要进一步端正经营指导思想，增强依法合规审慎经营意识，把我行各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务健康有效发展。

要在我行内部大兴求真务实之风，形成讲实话，报实情，出实招，办实事，务实效的经营作风，营造良好的经营环境，提升治理水平，严明纪律，严格责任，狠抓落实，严格控制各类道德风险、经营风险和治理风险，维护和提升农行形象。一方面，要提高全体员工对加强企业合规文化教育的熟悉，员工是企业合规文化建设的主体，又是企业合规文化的实践者和创造者，没有广大员工的积极参与，就不可能建设好优良的合规文化企业，更谈不上让员工遵纪守法。要集中精力做好业务的指导和培训，力求达到综合性、系统性、专业性、实用性、提升性，使农行员工队伍的综合素质在原有基础上再上一个等级。通过系列活动，使全体员工正确把握企业合规文化建设的真正科学内涵，自觉地融入到企业的合规文化建设中去，增强内控治理意识，狠抓基础治理，促进依法合规经营。

。

企业合规文化教育[]建设是一项工程浩大的系统性工程，不是一朝一夕就能建成的。要合理确定发展目标，在一个时期内要有一定的规划目标，最终建立适应企业长远发展的机制。从我行来看，他应该包括企业精神、价值观念、企业目标、企业制度、企业环境、企业形象、企业礼仪、企业标识等内容，形成有自已特色的文化经营理念。首先要采取走出去、请进来等形式，通过学习、交流、研讨使全体员工熟悉到农业银行应如何发展，员工在自已的岗位上应如何做好自已的工作，与别的员工相比差别有多大，应如何改进；在农行这个大家庭中自已是什么角色，自已出了多少力，对农行的改革与发展有何建设性意见。要通过人生观、世界观、价值观培育，以此建立我行的合规文化，进而提高农行的凝聚力、核心竞争力。其次要与案件专项治理和正在开展的治理商业贿赂专项工作结合起来，加强对易发不正当交易行为和商业贿赂的业务环节的分析研究，突出重点，有的放矢地开展专项治理，果断纠正经营活动中违反商业道德和市场规则，影响公平竞争的不正当行为，依法查处商业贿赂案件。要通过开展教育活动，鼓励员工检举违纪违法的人和事，提供案件线索，推动案件专项工作深入开展，提高企业合规文化。最后要结合工作实际，认真开展规范化服务，按照总行各项规章规定中的条款，对一些细节问题、难点问题要进行专项学习。对当前的业务经营和柜台服务形势，认真总结和细分客户群体和业务需要，整合有限资源，对存在较大矛盾和服务困难的服务焦点要集思广益，打开思路，不断创新服务方式，以最大的限度满足客户需要，提升企业合规文化精华。

。

加强合规文化教育的主要目的，是通过提高企业的凝聚力、向心力，降低文化经济资本占用，实现企业效益的最大化。工作中，要掌握各项规章制度。要始终把制度掌握放在突出位置，注重用制度来约束自己的操作，用制度规范日常自己的行为。结合工作实际，熟悉掌握一系列规章制度，坚持用制度来规范业务经营过程，确保有章可循，切实堵住各种漏洞，防止违规行为的发生，确保每一个环节都不出现问题。

“合规文化大讨论”的学习，是我更加认识到“建设岛城一流现代商业银行”的重要意义，深入开展“合规文化建设大讨论”，引导我树立全新的合规文化理念，为促进农业银行发展做出自己应有的贡献。

**银行合规教育的心得体会与感悟篇三**

银行业，现代金融的核心领域。银行员工，众人仰慕的职业，是社会高收入人群，时常被冠以“白领人士”、“成功人士”的名号，其实，金融工作者更多是行走在天堂与地狱的交接边缘，主要是看是否是合规经营。因此，作为一名合格的银行员工不仅要拥有高度专业素质，更应拥有一颗坚守法律道德底线的强大内心！

银行是经济案件的高发部位。不法分子的犯罪手段越来越高明，越来越隐蔽，他们功于心计，惊心谋划，蓄意欺骗，让人防不胜防。按理说，案防管理合规经营是银行的生命线，每家银行的规章制度都能做到业务全覆盖，针对不同的岗位制定内控和案件防范知识、业务操作流程、规章制度。但在具体的工作中，在实际执行中就有的员工就打了折扣，因此就出现一些员工违规经营、违章操作、弄虚作假等不良行为，有的则在处理公与私的问题上不能自持而走上犯罪的不归路，严格按章操作是何等重要。

每个岗位、每个环节上的员工都要时刻牢记“违规是案件的前奏，隐患是安全的天敌”这一箴言。时时、处处、事事以敬业、真诚、严谨、自律的工作态度和作风，做到人人主动合规，事事处处合规。

近期，通过学习案件通报，让我更直观的感受到，触碰红线所付出的沉痛代价，以及对社会、对家人造成的沉重伤害。“前车之覆，后车之鉴”，通过这一个个真实的例子，我相信很多人在心里都已敲响了警钟。作为银行员工更应将合规作为准绳，按照以下要求严格要求自己：

一、时刻怀揣对法律的敬畏，学法、懂法、遵法、守法。无论是日常工作中一个细节性的差错、失误，都应及时反省纠正，“勿以恶小而为之，勿以错小而容之”。

二、恪守职业操守，坚持合规操作，不做人情业务。“不以规矩，不成方圆”，工作中严格要求自己，遵章守纪，照章办事，把合规作为一切业务经营、内部控制和创新发展的前提，时刻遵循合规，坚守银行业务流程中的螺丝钉作用。

三、保持良好学习习惯，树立正确人生观。只有不断加强学习才能提高自身素质和能力。那些事业如日中天，却居功自傲，得意忘形，滥用手中的职权的“成功人士们”用活生生惨痛的结局告诉我们，只有不断的学习才能提升我们的格局，拥有大的格局，才能抵御诱惑，控制住欲望，工作生活就不会乱了方寸，自然不会被诱惑的绳索绊倒。

一家银行中的每个岗位、每个环节，都是至关重要的。熟知与本职工作相关的流程、风险点、风险环节、控制措施及岗位职责。时时、处处、事事以敬业、真诚、严谨、自律的工作态度和作风，做到人人主动合规，事事处处合规，才能为我们赖以生存的银行大家庭，持续稳健的经营、发展筑起一道牢固的“防火墙”。我们要从警示教育片中吸取教训，做到举一反三，警钟长鸣，做好本职工作，恪尽职守，全心全意为社会服务。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找