

2023年邮储合规心得体会短文 邮政合规 回头看心得体会(精选5篇)

心得体会对个人的成长和发展具有重要意义，可以帮助个人更好地理解 and 领悟所经历的事物，发现自身的不足和问题，提高实践能力和解决问题的能力，促进与他人的交流和分享。那么心得体会该怎么写？想必这让大家都很苦恼吧。那么下面我就给大家讲一讲心得体会怎么写才比较好，我们一起来看看吧。

邮储合规心得体会短文篇一

为增强邮政金融业务合规经营治理意识,哺育良好的合规文化,开展合规建设及风险防范推进有着很强的现实性和必要性。邮政储蓄事业的成长离别开合规经营,更与防控金融风险相伴。推进合规文化建设,必将为我行经营理念和制度的贯彻降实提供强有力的依托和保证。另外,供应链金融的治理也是一门需要进一步的加强学习。

合规化文化建设及风险防范

经过参加此次学习,使我对合规治理有了更加深刻的认识,合规治理工作的第一步是要在全行范围内确立全员合规、合规从高层做起、主动合规、合规创造价值等的合规文化氛围,这次学习正是一具很好的机会。经过学习使我进一步认识到依法合规经营对我行经营治理的重要性和紧迫性,深刻认识到违规经营,案件高发的危害性。依法合规经营是现代商业银行经营治理的基本原则,也是坚持正确的经营方向的保证,更是金融企业自我进展自我爱护及防范金融风险的全然所在。所以,在经营治理工作中,必须做好以下几项工作,才干确保我行各项工作健康快速进展。

1、提高职员思想素养,增强职员依法合规经营的理念

加强职员的法律法规、规章制度学习，加强思想教育，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。加强对我行职员的风险防范教育，使大伙儿都认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身算是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。每天从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，要根除以信任代替治理，以适应代替制度，以情面代替纪律，珍惜自己的职业生涯，视制度如生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我爱护意识，提高规范操作，从源头上预防案件的发生。

2、建立健全各项规章制度，加强内控治理

从近几年金融系统发生的经济案件来看，十个案件九违章有章别循，违规操作，检查别细，监督别力，实属重要根源，无数案件、事故、教训，都反应出内控治理还存在一定的漏洞。正是制度的别完善，才导致一些人有机会钻空子，从而给国家资金造成损失。我们应该吸取教训，别断健全完善各项规章制度，并将内控治理当作风险防范的前提条件，要仔细扎实地贯彻执行案件防范责任制的规定，促进内部防范机制的强化与完善，努力做到在规范的前提下进展业务，在进展业务的并且，加强规范治理，以保证各项业务的流程和规章制度的约束之内进行。健全规章制度，严格内部治理，是预防经济案件的保证。为此要仔细抓好制度建设，一方面要依照我们一线柜职员作的特点，组织学习，经过学习，使各岗位人员真正做到明职责、细制度、严操作。有效的事前防范与监督是预防经济案件的重要环节，本岗位的自我检查与自我免疫是第一位的；其次可采取定期或别定期的自检自查、上级检查、交互检查等办法，及时发觉和纠正工作中的偏差。对业务工作的各个环节进行有效的内控与制约。此外，我行还要求收集、整理了一些基础治理工作的台帐内容，我们要紧负责整理了职工花名、考勤登记、奖金分配等台帐，这是加强基础治理的一具很好的办法。

3、增强规章制度的执行与监督防范案件意识。

规章制度的执行与否，取决于广阔职员对各项规章制度的清醒认识与熟练掌握程度，有规别遵，有章别遁是各行业之大忌，车行千里始有道，规章制度的执行，就一线柜员而言，从内部说要做到从我做起，正确办理每一笔业务，仔细审核每张票据，监督授权业务的合法合规，严格执行业务操作系统安全防范，抵制各种违规作业等等，做好相互制约，相互监督，别能碍于同情况面或片面追求经济效益而背离规章制度而别顾。坚持至始至终地按规章办事。这样以来，我们的制度才得于实施，我们的资金安全防范才有保障。再好的制度，假如别能得到好的执行，那也将走向它的反面。近年来，金融系统发生的经济案件，别仅干扰破坏了经济金融秩序，而且严峻地伤害了银行的社会信誉。采取相应措施，从源头上加强预防，是新阶段防范金融犯罪的一道重要防线。这几年银行职业犯罪之因此呈上升趋势，其中重要一条是忽视了思想方面的教育，平时只强调业务工作的重要性，忽视了干部职工的思想建设，没有正确处理好思想政治工作与业务工作的关系，限于既要进行正面教育，又要坚持经常性的案例警示教育，使干部职工加固思想防线，经常警示自己莫伸手，伸手必被捉，从而为消除金融犯罪打下良好的群众基础和思想基础，自觉做到常在河边走，算是别湿鞋。

二、供应链金融的治理

在此次培训中我还学习了供应链金融的原理、方案与实务后，我认为随着我国金融体制改革的别断深化，商业银行业务导向越来越市场化，出于市场细分和安全性等思考，会有别同的融资方案被创新出来。我国参与供应链企业扩大业务的需要。会伴随着兼并和重组而别断进展壮大，而有效的金融支持是企业进展别可少的条件之一。所以，应进一步优化和完善现有供应链融资方案的设计，推动供应链融资的良性进展。提高商业银行的在供应链融资方案中的风险治理水平是目前亟待解决的咨询题。

1、加强行业研究,提高市场风险治理水平供应链融资中的市场风险是指大型国际企业购买中小企业商品后,由于市场价格剧烈波动,别能按打算销售物资后别能及时收回货款,导致的银行贷款无法及时收回或发生损失的风险。银行要环绕跨国公司及其供应链上的中小企业做好深入的调查、研究。要了解核心企业的资信能力、市场地位,履约事情和产业进展前景,并且也要认真研究供应链上中小企业的产品质量、生产能力、市场竞争力等。关于从事大宗商品贸易融资的银行必须对各大类商品市场进行深入研究,既要分析国际市场行情、国家有关宏观政策,还要及早介入供应商的谈判,了解买卖双方的有关事情。

2、加强内部操纵,提高操作风险治理水平,商业银行在供应链融资创新中可能存在贷前、贷中和贷后的治理与契约设计存在漏洞和法律的真空,发生操作风险的概率增大。关于从事供应链融资业务的银行来说,加强人员的培训,提高职员供应链金融业务素养与能力迫在眉睫,并且在现有操作风险的治理框架下,将供应链融资的操作风险治理嵌入其中并进行有关创新也势在必行。

经过此次培训活动,使我寻到了自我正确的价值取向与是非标准,寻准了工作立脚点,增强了合规办理和合规经营意识,进一步了解供应链金融的治理工作有着很好的帮助,也增强了维护邮政储蓄银行利益的责任心和使命感,真心希冀此后还有更多如此的学习机会。

农行合规文化建设心得三: 农行合规文化心得体味(940字)

为进一步提高全行会计治理及操作人员合规意识,建立良好的道德诚信标准,增强内部会计操纵及风险防范能力,创建农业银行良好的合规文化,农行山东泰安分行按照农总行、省行的统一部署,结合本行实际事情,从七月份至九月份,在全行范围内开展从我做起,合规操作专题教育学习活动。

开展这次教育学习活动的目的，算是要帮助职员树立正确的价值观，寻准工作立足点，增强合规治理、合规经营意识；切实提高职员业务素养和执行制度的自觉性，增强识别风险和操纵会计风险的能力，切实规范操作行为，有效遏制违规违纪咨询题和案件的发生；树立农业银行改革进展的信心，增强维护农业银行利益的责任心和使命感，建立良好的合规文化。

该行此次教育学习活动分为学习自查和巩固验收两个时期进行，学习自查时期的活动内容包括：

一是学习相关制度。组织职员采取集中学习和自学相结合的方式，对相关文件、制度、规章进行学习，学习内容以业务操作规范为主，做好学习记录和笔记，学习面达到100%。每名会计业务治理和操作人员至少撰写1篇以从我做起，合规操作为主题的学习心得。

二是对比制度进行自查整改。经过组织学习。)结合内控治理规范年和案件管理回头看检查、合规文化教育活动，深入排查会计业务风险点，查寻合规操作方面存在的咨询题并降实整改。

三是组织召开制度研讨会。在八月底组织一次对于业务系统治理和会计制度方面的研讨会，包括：对现行的会计业务生产系统和治理系统的内部操纵进行探讨和研究，提出完善系统风险操纵的意见；对现行的会计业务规章制度进行仔细梳理，查寻分析现行制度中存在与业务进展别相习惯或存在漏洞、别衔接、别一致的咨询题，研究解决方法，提出完善意见。

四是开展会计操作风险案例巡回宣说工作。抽调业务骨干，组成宣说组，依照《中国农业银行防范案件工作指引》中有关会计操作的风险点，以实际案例，进行风险分析和警示。

巩固验收时期活动内容包括：

一是组织集中考试。环绕本次活动的学习内容，组织全行会计治理人员和操作人员进行集中考试。

二是检查验收。制定详细检查验收方案，组织各单位对从我做起，合规操作活动进行检查验收。

三是巩固学习成果。修订和完善会计结算专业的相关业务操作规范，建立岗位风险点提示制度，把合规治理、合规经营、合规操作的理念深入到每一具职员。

邮政储蓄合规回头看心得体味范文三

银行事业的成长离别开合规经营，更离别开风险防范。而推进合规文化建设，必将为农行经营理念和制度的贯彻降实提供强有力的依托和保证，也使得风险控制长效机制的建立和实现长治久安的工作局面成为了可能。

近年来，农行在进展业务的并且，全力推进以职员为主体和核心、面向业务、面向治理、面向操作的合规文化建设，经过强化教育培训、组织风险点的成因分析，搭建防控体系、优化流程、规范治理，保证业务进展质量等系列活动的深入开展，合规人人有责、合规制造价值的观念已深入人心；依法决策、合规经营与治理，按章办事、合规操作在全行上下蔚然成风；有章别循、违规操作、屡查屡犯的顽症得到整治；基础治理工作存在的隐患得到及时消除；防范风险的能力得到增强，为业务持续健康地进展制造了良好的内部环境。

职员需要制度的约束当然重要，但仅此是远远别够的，因为再好的制度最终要靠全体职员去执行。惟独真正以广阔职员为本，坚持别懈地构筑合规文化，制度才干合规完全地执行。基于这种理念，xx支行召开了各种形式的职员座谈会、广泛开展争先创优活动，树立职员周围看得见的榜样，并出台了合规培训打算，分别对信贷、会计、国际业务、电子银行等几大系列出台了详细的培训打算并注重领导干部和普通职员两个

层面，实行全员培训。目前已举办了三期培训，分别为：信贷规范化治理知识培训、会计人员业务知识培训、外汇业务合规和营销知识讲座，培训范围广，参加人数达300多人次。为了能使培训达到最佳效果，该行业务部门一改以往你说我听，照本宣科，课后考试的传统模式，经过案例分析、现场指导、角色扮演、互动交流等多元化培训方式，把理论和实践很好地整合在一起，激发了职员学习的主动性，经过考虑、讨论和反馈加深理解，使培训达到了预期的效果。为了巩固基础治理月活动中开展的各项合规培训效果，该行还将在5月中旬举办一场知识比赛，各部门依照支行业务存在的薄弱环节精心设计了考试题库，内容涉及到信贷、会计、中间业务、国际业务等全面性的知识，并已在支行站上发给职员学习。

今年以来，该行经过对内外部检查中发觉的咨询题进行分析，并从合规治理入手，推进制度建设，重点在营业点、前台部门、后台监督等三个环节强化内部操纵力度。归纳出了会计、信贷、电子银行、国际业务、中间业务等5个专业近百个风险点，这些风险点要紧集中在会计业务重点环节操纵制度执行别到位、限制性条款降实、账务核对，开户资料别全、政策执行上存在一定出入等方面。针对普遍存在的薄弱环节支行制定了培训方案，经过合规培训，为职员分析基础治理中存在的咨询题，剖析咨询题产生的原因，明确整改措施，切实做到了提示在前，预警在先，使每一位职员对内控治理中存在的咨询题和形成风险点的原因有了更深刻的了解，执行制度的观念有了明显增强，使之知道了自己在工作中应该做什么，如何做、做到什么程度，对违反制度的事别敢为、别能为、别想为。该行还把这些风险点作为各个岗位后续跟踪检查、培训考试的重点，制定了各部门的检查实施方案、考评方案、学习方案。在2005年度县级支行内部操纵综合评价后续跟踪检查中□xx支行是受罚款金额最少的单位。

能够引用子规夜半犹啼血，别信东风唤别回的诗句来形容xx支行夯实基础治理，构筑安全防线，推行合规文化的决心和信心再恰当别够了。过去，基层点对制度要么被动执行，要

么打折扣，有的还遇到红灯绕着走。开展基础治理活动以来，这种沉闷、散漫的状况差不多成为了历史。随着市场、效益观念的强化，合规经营意识的提高，使职员从过去的被动执行转向主动学习和自觉执行制度，并依照市场竞争需要和产品创新需要，该行及时制定更为行之有效的考评制度。从开展基础治理工作前后的两种结果来看，带来的别仅仅是业务操作的规范化和资产质量的提高，它差不多从深层次上改变了职员的行为适应、思维方式和价值理念。

关于基层点来说，同意各种业务检查是别可幸免的事。面对检查，过去有的点负责人尽管嘴上说欢迎、配合，实际上内心是无奈和消极对付，甚至还有抵触情绪。而如今检查，大部分态度是积极配合，对检查的结果基本都能正确对待，仔细整改。这种变化，一方面是因为点依法合规经营，违规行为基本杜绝，经得起检查；另一方面，在支行对违规操作的严厉处罚下，基层点深刻认识到，检查别是挑刺寻茬，检查是一种更高层次的保护，是对点、对职员负责，早发觉早纠正就会幸免发生大咨询题。

上述种种变化尽管刚刚开始，但归根到底是合规文化理念在职员思维和行为方式上的表现。从合规文化的层面来说，合规不过给大伙儿提供了一具共同的规则，惟独在执行中形成共同的适应并上升为稳定的价值理念和行为取向，妨碍才干更加深远。从发生在基层点和职员身上这些变化，我们能够感觉到合规文化的悄然形成，感觉到合规文化正以春风化雨般的渗透力作用于xx支行经营治理的全程。

农行合规文化建设心得二：农行企业合规文化建设心得体味(2307字)

一、加强合规文化教育，是提高经营治理水平的需要。开展合规文化教育活动对规范操作行为，遏制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认识，使之成为企业合规文化建设的倡

导者，策划者、推动者。当今社会是一具知识经济社会，各种新事物别断涌现，新业务、新知识更是层出别穷。形势的进展要求我们别断加强学习，全面系统地学习政管理论、金融业务、法律法规等各方面的知识，别断更新知识结构，努力提高综合素养，更好地习惯全行业务提速进展的需要。按照一岗双责的要求，仔细履行岗位职责，特别是要注重加强对政管理论、经济金融、法律法规等方方面面知识的学习，别断提高自身的综合素养，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决、头脑清醒。并且，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进展。要在我行内部大兴求真务实之风，形成说实话，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，狠抓降实，严格操纵各类道德风险、经营风险和治理风险，维护和提升农行形象。一方面，要提高全体职员对加强企业合规文化教育的认识，全行干部职工是泉州农行企业合规文化建设的主体，又是企业合规文化的实践者和制造者，没有广阔职员的积极参与，就别可能建设好优良的合规文化企业，更谈别上让职员遵纪守法。从现实看，许多职员对企业合规文化教育建设的内涵缺乏科学的认识和理解，把企业合规文化建设与企业的普通文化娱乐活动混淆起来，以为提几句口号，组织一些文体活动，唱唱跳跳算是企业合规文化建设。要集中时刻、集中精力做好财会人员的培训、考核，业务培训力求达到综合性、系统性、专业性、有用性、提升性，要使所有会计出纳人员人人熟知制度规定，个个争当合格柜员，柜面成为营销舞台；要强化财会人员政治、思想和职业道德的培训，针对别同岗位的实际事情，采取以会代训、专题培训等别同形式，力求使财会队伍的综合素养在原有基础上再上一具等级。经过系列活动，使全体职员准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。

二、加强合规文化教育，是建立长效进展机制的需要。企业

合规文化教育建设是一项工程浩大的系统性工程，别是一朝一夕就能建成的。要合理确定进展目标，在一具阶段内要有一定的规划目标，最终建立习惯企业长远进展的机制。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，形成有自己特色的文化经营理念。首先要采取走出去、请进来等形式，经过学习、交流、研讨使全体职员认识到农业银行应怎么进展，职员在自己的岗位上应怎么做好自己的工作，与别的职员相比差别有多大，应怎么改进；在新兴支行那个大伙儿庭中自己是什么角色，自己出了多少力，对农行的改革与进展有何建设性意见。要经过谈认识，谈个人的人一辈子观、世界观、价值观，以此建立我行的合规文化，进而提高农行的凝结力、战斗力。其次要与案件专项管理和正在开展的管理商业贿赂专项工作结合起来，要统筹兼顾，合理安排，加强对易发别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管理，坚定纠正经营活动中违反商业道德和市场规则，妨碍公平竞争的别正当行为，依法查处商业贿赂案件。要经过开展教育活动，鼓舞职员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。最后要结合实际，仔细开展规范化服务，按照总行各项规章规定中的条款，对一些细节咨询题、难点咨询题要进行专项学习。对当前的业务经营和柜台服务形势，仔细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，别断创新服务方式，以最大的限度满脚客户需要，提升企业合规文化精华。

三、加强合规文化教育，是提高经济效益的需要。加强合规文化教育的要紧目的，是经过提高企业的凝结力、向心力，落低金融风险，实现企业效益的最大化。工作中，应该做到三要。一要树立正确指导思想。要在追求盈利的并且重视资金的安全性和流淌性，防止浮现为了片面追求高速业务增长而忽视风险防范和内控机制建设的倾向。特别要防止企业炒银行的思想。一具项目必定会引起多家银行竞争，在竞争中

企业确信会提出一些别合理的条件让银行增加贷款风险，要很好权衡利弊，切忌为了芝麻而丢了西瓜。宁愿别进展，别要盲目进展，而造成新的资金沉淀。二要建立健全各项规章制度。要始终把制度建设放在突出位置，注重用制度来约束人，用制度规范日常行为。为此，要结合工作实际，制订并完善一系列规章制度，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，确保每一具环节都别浮现咨询题。要仔细借鉴国际先进经验，积极运用现代科技手段，建立健全覆盖所有业务风险的监控、评估和预警系统，要重视贷款风险集中度及关联企业授信监控和风险提示，重视早期预警，仔细执行重大违约事情登记和风险提示制度。要建立健全内操纵度，保证经营的安全性、流淌性、效益性，建立自我调整，自我约束、自我操纵的制衡机制，要在追求自我经济利益的过程中建立健全别断自我完善的内部操纵制度，加强操作风险防范。四要坚持思想教育。要紧紧抓住思想教育这一重要环节，经常开展有关规章制度的学习，有针对性地进行党风廉政教育，别断增强依法合规经营的意识，利用金融系统周围发生的案例进行现身说法，使全体职工始终保持清醒头脑，自觉抵制各种腐朽思想的侵蚀。

邮储合规心得体会短文篇二

近期，我行开展了“合规建设回头看”主题活动，在学习活动期间，我依照支行下发的有关活动意见，并结合我平时在工作中实际情况，对职业道德诚信、合规操作意识和监督防范意识有了更深一层的认识。现就此次学习活动的心得总结出几点体会，也是我对此次教育学习活动的一个人理性的认识。

一、爱岗敬业、无私奉献：在平凡中奉献，爱岗敬业出国留学是各行各业中最为普遍的奉献精神，它看似平凡，实则伟大。从大的方面来说，一份职业，一个工作岗位，都是一个人赖以生存和发展的基础保障。从小的方面讲，比如我们中行，每一个人所从事的工作岗位都是个人生存和发展的保障，

也是中行存在和发展的必需。中行要发展，要在这个竞争激烈的金融业中不断强大，立于不败之地，没有我们每一位同志的无私奉献精神是不行的。作为中行人，为了中行的前途，为了中行的荣誉，做一名爱岗敬业的人，是职业道德对我们最引为用以规范行为品质，评价善恶的行为规则。

作为一个金融单位的职工更应以自己所从事的职业上讲求道与德，如果路走得不对就会犯错误，就会迷失方向；如果没有德，就难于为人民服务，就谈不上自己的事业，也就没有单位事业的兴旺，就没有个人事业的发展，也就失去了人身存在的社会价值。我现在正在从事中行工作，这是我的职业，也是我唯一的职业，自我参加工作以来，我一直从事这项职业，也一直热爱这个职业，对中行工作有浓厚的兴趣和深厚的感情，所以我一直是爱岗敬业的。只有爱岗敬业才是我为人民服务的精神的具体体现。

讲求职业道德还必须诚实守信，所谓诚实就是忠心耿耿，忠诚老实。所谓守信就是说话算数，讲信誉重信用，履行自己应承担的义务。所以通过对这次的学习，使我更深地了解到作为一个中行职工的根本、为人、言行和责任，就是自己在工作中不断地加强学习，时刻按照职业规范去要求自己，努力工作，才能使自己立于不败之地。

二、加强业务知识学习、提升合规操作意识。“没有规矩何成方圆”，身为网点一线员工，切实提高业务素质和风险防范能力，全面加强柜面营销和柜台服务，是我们临柜人员最为实际的工作任务。作为临柜人员，我深知临柜工作的重要性，因为它是顾客直接了解我行窗口，起着沟通顾客与银行的桥梁作用。因此，在临柜工作中，我始终坚持要做一个“有心人”。虚心学习业务，用心锻炼技能，耐心办理业务，热心对待客户。在银行业竞争日趋激烈的形势下，我们都很清楚地意识到：只有更耐心、周到、快捷的优质服务才能为我行争取更多的客户，赢得更好的社会形象。我们每天面对形形色色不同层次的客户和形形色色事物，更加要求我

们一线员工有高度的思想觉悟。

加强合规操作意识，并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总是觉得有的规章制度在束缚着我们业务的办理，在制约着我们的业务发展，细细想来，其实不然，各项规章制度的建立，不是凭空想象出来产物，而是在经历过许许多多实际工作经验教训总结出来的，只有按照各项规章制度办事，我们才有保护自己的权益和维护广大客户的权益能力。我们的各项规章制度正如一架庞大的机器，每一项制度都是一个机器零件，如果我们不按程序去操作维护它，哪怕是少了一颗螺丝钉，也会造成不可估量的损失，各项制度的维护和贯彻是要我们广大的员工严格执行。

三、增强规章制度的执行与监督防范案件意识。银行号称“三铁：“铁制度、铁算盘、铁帐本”。正因为有了银行的“三铁”，银行在百姓心中才是可以信赖的。规章制度的执行与否，取决于广大员工对各项规章制度的清醒认识与熟练掌握程度，有规不遵，有章不遁是各行业之大忌，车行千里始有道，对于规章制度的执行，就一线柜员而言，从内部讲要做到从我做起，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，监督授权业务的合法合规，严格执行业务操作系统安全防范，抵制各种违规作业等等，做好相互制约，相互监督，不能碍于同事情面或片面追求经济效益而背离规章制度而不顾。坚持至始至终地按规章办事。如此以来，我们的制度才得以实施，我们的资金安全防范才有保障。再好的制度，如果不能得到好的执行，那也将走向它的反面。

近年来，金融系统发生的经济案件，不仅干扰破坏了经济金融秩序，而且严重地损害了银行的社会信誉。采取相应措施，从源头上加强预防，是新时期防范金融犯罪的一道重要防线。这几年银行职业犯罪之所以呈上升趋势，其中重要一条是忽视了思想方面的教育，平时只强调业务工作的重要，忽视了干部职工的思想建设，没有正确处理好思想政治工作与业务工作的关系，限于既要进行正面教育，又要坚持经常性的

案例警示教育，使干部职工加固思想防线，经常警示自己“莫伸手，伸手必被捉”，从而为出国留学消除金融犯罪打下良好的群众基础和思想基础，自觉做到常在河边走，就是不湿鞋。健全规章制度，严格内部管理，是预防经济案件的保证。为此要认真抓好制度建设，一方面要根据我们一线柜员工作的特点，组织学习，通过学习，使各岗位人员真正做到明职责、细制度、严操作。有效的事前防范与监督是预防经济案件的重要环节，本岗位的自我检查与自我免疫是第一位的；其次可采取定期或不定期的自检自查、上级检查、交*互查等方法，及时发现和纠正工作中的偏差。对业务工作的各个环节进行有效的内控与制约。

通过此次合规教育活动，找到了自我正确的价值取向与是非标准，找准了工作立足点，增强了合规办理和合规经营意识，通过对相关制度的深入学习，对提高自己的业务素质和执行制度的自觉性有了更高的要求，为识别和控制业务上的各种风险增强能力，积极规范操作行为和消除风险隐患，树立对中行改革的信心，增强维护中行利益的责任心和使命感及建立良好的合规文化都起到了极大的帮助。

邮储合规心得体会短文篇三

2015年的合规回头看活动是邮储银行广丰区支行在2013年“合规大讨论”和2014年“合规大行动”活动取得良好成效的基础上，以彻查问题、全面整改、严格问责、“十条禁令”落实为主要内容，邮银联合，全员参与，重点解决违规问题屡查屡犯、屡查不改及责任追究不到位的问题，持续加强重点风险环节管控，持续推进合规文化建设，基本实现从“要我合规”向“我要合规”转变的关键活动，是合规管理基础抓深抓牢的关键之年。

邮储银行广丰区支行通过开展合规教育整改活动，努力使全行上下充分接受合规理念、形成了合规习惯；多措并举大力推进合规建设的引领效应，完善合规工作机制、建立合规督查

机制。通过抓关键少数人、重要业务领域、重点敏感岗位，全面推进全行各岗位和各环节依规办行，有效防控合规风险，提高合规管理水平。

此次合规回头看活动，该行突出三方面的重点工作：

一是开展合规教育。要求全行员工努力学习《出国留学手册》，做到集中学习和自主学习相结合，认真做好学习记录。同时区支行成立了合规宣传工作组，要求工作组做好本部门网点的合规宣传工作，将好的学习方法和经验交流予以总结，积极投稿。

二是积极配合做好省邮银联合组织全覆盖“链式检查”活动。及时参与省分行组织举办的“县(市)支行问题整改论坛”。

三是建设合规管理长效机制。一方面做好违规积分管理机制。该行将根据市分行制定实施的违规行为积分管理办法。组织实施对员工违规行为的量化积分工作，加强对员工行为的监督考核，完善惩治约束机制，有效防范合规风险。一方面要做好违规问题反馈机制。明确合规信息反馈的内容、途径及处置方式，加大对合规信息反馈的奖励处罚力度，鼓励员工主动报告违规问题、积极提出合规建议。

邮储银行全面启动“合规回头看”

继2013年“合规大讨论”、2014年“合规大行动”活动后，中国邮政储蓄银行日前召开电视电话动员会议，全面启动2015年“合规回头看”活动，力促全行合规管理工作再上新台阶。邮储银行行长吕家进发表重要讲话，监事长陈跃军做具体安排。

会议充分肯定了全行合规管理工作近年来取得的重要成绩，指出本次活动不仅要“就事论事”，将已经发生的问题整改到位，更重要的是要建立问题整改的长效机制和持续跟踪机

制，通过具体活动措施切实解决“查而不改、屡查屡犯、改后再犯”的难题。

会议对全行进一步做好合规管理工作提出了三点具体要求：一是清醒认识经济“新常态”下合规管理工作面临的严峻形势，做到未雨绸缪、堵塞漏洞，让“前车之鉴”成为“后事之师”；二是继续努力做好合规管理工作，各级机构“一把手”要亲力亲为，做到“带头学、带头查、带头改”，不做“甩手掌柜”；三是本次活动要群策群力，真正做到守土有责，以合规促发展，确保各项业务健康稳健发展。

今年的“合规回头看”活动时间为10~12月，以全员合规为主题，将通过邮银联动、全员参与、全程督导的方式，以及合规回头看手册、合规教育警示片的学习等措施，确保活动成效；重点围绕“四看”开展：一看问题查找是否彻底；二看问题整改是否到位；三看违规问责是否符合规定；四看“十条禁令”是否有效执行。查找发现问题是关键，违规问责是保障，核心是问题整改。重点解决屡查屡犯、屡查不改及责任追究不到位等问题，持续加强重点风险环节管控，持续推进合规文化建设，真正推动实现从“要我合规”向“我要合规”的转变，全面提升邮政金融整体合规经营水平。

邮储合规心得体会短文篇四

合规回头看心得体会

（一）为进一步加强合规文化建设，促进各项工作又好又快发展，积极创建‘一流支行’，邮储银行双流支行于**月**日召开了‘合规管理年’活动动员大会，正式启动了为期一年的‘合规管理年’活动。支行领导班子、全体执行层人员、主办客户经理、主办会计、各营业机构网点负责人、押运队队长及有关部门、远程监控室工作人员参加了此次会议，四川银监局现场检查七处二科文飞科长、四川银监局双流办事处杜章金主任、邮储银行合规管理部周祥总经理和李成军副总经理到

会指导。

会议传达了邮储银行20**年案件防控暨安全保卫工作会精神，对‘合规管理年’活动的各项工作进行了部署。

双流支行此次‘合规管理年’活动主要从十个方面进行推动：

一是抓自查自纠到位。对照合规管理工作要求，组织各分支机构再一次分业务条线开展案件风险自查自纠。主动及时自查自纠的，可视其情节减轻或免于处罚；本系统及监管部门组织检查发现问题的，从重追究责任。

二是抓思想剖析到位。全体员工从风险意识、责任意识、事业心、敬业精神、团队协作意识、金钱观等方面，深入剖析存在的问题和不足。支行及各分支机构分层召开剖析会，并由参会人员每位干部职工剖析是否深刻进行评价，做到人人过关。

三是抓业务学习到位。以齐鲁银行、江西鄱阳信用社案件为重点，开展案例学习讨论和尽职教育，并适时开展一次以合规管理和操作为主题的演讲比赛。以本行业务制度和为主要内容，对分支机构柜面人员和客户经理开展业务知识测试，低于规定分数线且补考不达标的，将下岗学习。指派业务能力强、工作经验丰富的老员工对新进行员工进行业务帮扶，根据帮扶对象合规操作情况对导师进行奖励或处罚。

四是抓工作监督到位。健全员工相互监督机制，强化全员监督格局。梳理业务操作流程，做到每项涉及资金、财产的业务都有复核或审批人。业务各环节后手要对前手切实履行监督职责，后手发现前手业务操作存在错漏等违规问题，必须在专项登记簿上登记，作为单位考核员工合规工作的主要依据，并与收入挂钩。监督过程中发现重大违规情况的以及前手对指出问题整改不及时、不到位的可向管分处负责人以及支行业务管理部门、稽核部门、支行领导直接报告。后手发

现前手业务操作存在问题不登记、不报告的，按违规操作处罚。

五是抓健全制度到位。依据总行及本支行制度，针对柜面人员和客户经理两大类岗位，梳理制定一线岗位人员工作操作指南。进一步明确各分支机构负责人对各自管辖范围重要工作的日常监督检查内容和频度，检查工作情况纳入对分支机构负责人的考核。积极开展‘我为合规管理献计献策’活动，发挥全员智慧，提出合规工作改进措施和建议。

六是抓量化考核到位。对执行层人员的考核单设‘合规管理’类考核指标。建立执行层人员考核末位调整（淘汰）制度。考核排名靠后的，进行诫勉谈话。排名最后的1名正职（含主持工作副职）执行层人员、排名最后的2名副职执行层人员，调整工作岗位；所管辖范围和业务条线发生案件、重大事故、严重违规事件的，严重影响支行在总行年度考核排名的，予以降职或免职。以分理处为单位开展‘合规操作评比活动’，定期公布结果，排名靠前的给予奖励，排名靠后的给予处罚。

七是抓责任追究到位。认真贯彻落实对于违反‘五十个严禁’等严重违规行为‘零容忍’以及对同质同类违规‘一次处罚，二次下岗或降档，三次走人’的要求，对检查监督发现问题严格追究有关人员责任。

八是抓业务辅导到位。稽核审计部将日常检查发现问题及时向各业务部门通报，各业务部门定期收集梳理调查检查以及员工反映的工作问题，分析原因，提出措施，形成报告，印发各分支机构学习。

九是抓人员排查到位。扎实开展‘九种人’排查工作。一经发现员工有‘九种人’情形的，立刻采取更换岗位、调离原单位、停职学习等措施。

十是抓领导带头到位。支行领导及全体执行层人员向广大员

工承诺，以身作则，带头严格执行各项合规工作要求，特别是在涉及信贷、大额资金支取等重大业务审批中不逆程序操作。

（二）近日，总行在全行组织开展合规文化建设大讨论活动，不断增强员工合规理念，强化合规意识，提高合规经营的自觉性。本人通过这次的学习活动总结了以下心得：

一合规建设必须有完善的管理制度体系，必须有不断构建合规文化宣讲教育常态机制作为基础，我们必须找出全行上下在合规管理和合规文化建设中存在的突出问题，从教育、制度、执行、监督、整改、奖惩等方面进行深入讨论，促进合规文化深入推广根植，保障全行各项业务又快又好的发展。合规建设不但是为农行，而且是为他人，更是为自己，‘合规是严肃的爱，是一种对每个人负责任的爱’。二我们要着力解决思想认识不到位、制度执行不到位、监督检查不到位、以信任代替管理，以感情代替原则，接受合规约束、养成合规习惯的良好氛围，促进合规文化推广的根植。

合规文化宣讲的成功实践证明，无论做什么事，只要瞄准目标，认真抓，认真做，就能取得事半功倍。合规就像红绿灯，你遵守它，它就会保护你。很多人都认为一提到合规，就觉得受到了束缚、业务不好做了、发展也受到了影响，在接受合规管理时总会自觉或不自觉地产生产生这样或那样一些抵触情绪。但是我们要明确这点‘合规文化是立行之本，经营之本’，合规与业务发展不是矛盾的、更不是对立的。合规像红绿灯一样维护着业务发展的秩序，担负着为经营管理保驾护航的职责和使命。

三在我们的身边有很多真人真事，各种案例都反映了合规建设的重要性，十次小的违规操作可能造成一次较大的飞行故障，百次较大的故障可能酿造成一次打的飞行事故，十次大的飞行事故就可能造成一次空难。这就要求我们从根源上控制风险，杜绝违规操作，不给‘事故’留下任何可乘之机。只

有这样，才能保障我们的事业在合规大道上又好又快的发展。我们要经常参加一些‘学内控制度，创合规文化’的活动，真正的使合规文化融入我们员工的日常行为，融入具体的业务活动，为全行业务实现又好又快发展奠定了坚实的合规基础。

四合规文化建设是一项十分艰巨而又意义重大的系统工程，我们大家必须再接再厉，结合日常业务工作提升年活动创新工作思想和方法，把合规文化建设各项工作深入开展下去，为打造优秀大型上市银行提供强有力的合规文化支撑！

邮储合规心得体会短文篇五

为增强全行合规经营管理意识，培育良好的合规文化，有效防范合规风险，依法合规经营，**邮政银行于20**年2月17日开展了一次龙**政金融合规管理年活动方案学习会。领导和职员都积极参加了这次的学习会，学习气氛浓厚，通过这次的学习，现将学习心得汇报如下：

一、学习合规，提高认识

在这次学习活动中我们系统地学习了方案要求的内容，在学习会上我认真的做好学习笔记，通过学习，使我对合规管理有了更加深刻的认识，认识到目前新形势下合规管理防范风险的紧迫性。通过学习，让我在思想上形成了“合规操作、防范风险”的工作意识。通过此次合规管理学习，让我找到了自我正确的价值取向，增强了合规办理和合规经营意识。

二、加强学习合规管理

“合规管理、防范风险”观念，是我们时时、处处、事事应坚持的一个原则，这是需要一定时间来塑造的，而不是一朝一夕，一蹴而就的事情。特别对于刚接触金融行业的我来说，不能仅仅认为就这一次的学习就能达到目的的，在今后的学习中要学习的还有很多。要继续深入学习相关的规章制度，

要严格规范、严格执行规章制度，只有这样，业务操作中的风险才会得到有效的遏制。不仅合规管理意识要逐渐提高，我的岗位操作、业务技能还有待进一步加强。

三、合规管理从我做起

通过此次的合规管理学习，让我树立起了“合规人人有责”、“合规从我做起”、“合规创造价值”和合规促进发展“的理念。作为一名普通员工，就应该在日常工作中将合规管理真正落到实处，自觉遵守合规经营，规范操作，踏踏实实地从每一项具体业务做起，真正将合规作为一种意识来培养，最终养成良好的工作习惯。

学习会在短暂的一个多小时里结束了，时间虽短，但对我来说意义却是重大的。通过学习，不仅让我理解了合规管理的涵义，更对我的业务素质和技能有了更高的要求，力求在日后的工作中积极规范的操作。