

2023年邮储银行合规心得体会短文 邮储 银行合规心得体会(优质5篇)

心中有不少心得体会时，不如来好好地做个总结，写一篇心得体会，如此可以一直更新迭代自己的想法。好的心得体会对于我们的帮助很大，所以我们要好好写一篇心得体会接下来我就给大家介绍一下如何才能写好一篇心得体会吧，我们一起来看一看吧。

邮储银行合规心得体会短文篇一

邮储银行合规心得体会 第 1 页 邮储银行合规心得体会 一、
合规化文化建设及风险防范 通过参加此次学习，使我对合规管理有了更加深刻的认识，合规管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，这次学习正是一个很好的机会。通过学习使我进一步认识到依法合规经营对我行经营管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管理的基本原则，也是坚持正确的经营方向的保证，更是金融企业自我发展自我保护及防范金融风险的根本所在。因此，在经营管理工作中，必须做好以下几项工作，才能确保我行各项工作健康快速发展。

1 1、提高 员工思想素质，增强员工依法合规经营的理念 加强员工的法律法规、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。加强对我行员工的风险防范教育，使大家都认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身就是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。每天从自己的岗位做起，邮储银行合规心得体会 第 2 页 自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，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保护意识，提高规范

操作，从源头上预防案件的发生。

邮储银行合规心得体会 第 3 页 其次可采取定期或不定期的自检自查、上级检查、交互检查等方法，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。此外，我行还要求收集、整理了一些基础管理工作的台帐内容，我们主要负责整理了职工花名、考勤登记、奖金分配等台帐，这是加强基础管理的一个很好的方法。

3 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，我们的制度才得于实施，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。

邮储银行合规心得体会 第 4 页 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，就是不湿鞋。

二、供应链金融的管理 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不断深化，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考虑，会有不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不断发展壮大,而有效的金融支持是企业发展必不可少的条件之一。因此,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发展。提高商业银行的在供应链融资方案中的风险管理水平是目前亟待解决的问题。

1、加强行业研究,提高市场风险管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,不能按计划销售货物后不能及时收回货款,导致的邮储银行合规心得体会 第 5 页 银行贷款无法及时收回或发生损失的风险。银行要围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,履约情况和产业发展前景,同时也要仔细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。对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情况。

2、加强内部控制,提高操作风险管理水平,商业银行在供应链融资创新中可能存在贷前、贷中和贷后的管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。对于从事供应链融资业务的银行来说,加强人员的培训,提高员工供应链金融业务素质与能力迫在眉睫,同时在现有操作风险的管理框架下,将供应链融资的操作风险管理嵌入其中并进行有关创新也势在必行。

通过此次培训活动,使我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,进一步了解供应链金融的管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,真心希望此后还有更多这样的学习机会。

邮储银行合规心得体会 第 6 页 农行合规文化建设心得三: 农行合规文化心得体会(940字))为进一步提高全行会计管理

及操作人员合规意识，建立良好的道德诚信标准，增强内部会计控制及风险防范能力，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，结合本行实际情况，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，就是要帮助员工树立正确的价值观，找准工作立足点，增强合规管理、合规经营意识；切实提高员工业务素质和执行制度的自觉性，增强识别风险和控制在会计风险的能力，切实规范操作行为，有效遏制违规违纪问题和案件的发生；树立农业银行改革发展的信心，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阶段进行，学习自查阶段的活动内容包括：

一是学习相关制度。组织员工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%。每邮储银行合规心得体会 第 7 页 名会计业务管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。

二是对照制度进行自查整改。通过组织学习。)结合“内控管理规范年”和案件治理“回头看”检查、合规文化教育活动，深入排查会计业务风险点，查找合规操作方面存在的问题并落实整改。

三是组织召开制度研讨会。在八月底组织一次关于业务系统管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管理系统的内部控制进行探讨和研究，提出完善系统风险控制的意见；对现行的会计业务规章制度进行认真梳理，查找分析现行制度中存在与业务发展不相适应或存在漏洞、不衔接、不一致的问题，研究解决办法，提出完善意见。

四是开展会计操作风险案例巡回宣讲工作。抽调业务骨干，组成宣讲组，根据《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。

巩固验收阶段活动内容包括：

一是组织集中考试。围绕本次活动的学习内容，组织全行会计管理人员和操作人员集中考试。

邮储银行合规心得体会 第 8 页 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，把合规管理、合规经营、合规操作的理念深入到每一个员工。

邮储银行合规经理岗位职责

邮储银行合规检查工作总结

邮储银行合规大讨论自查报告

邮储风险合规部门岗位职责

邮储银行工作心得体会

邮储银行合规心得体会短文篇二

作为一名现代企业员工，了解宪法法规对我们的工作和生活至关重要。近日，我有幸参加了邮储银行组织的宪法法规教育培训，这次培训给我带来了许多启示和收获。在这篇文章中，我将分享我在培训中的心得体会。

首先，宪法法规教育是我们作为公民的基本责任。宪法法规是国家和社会的基石，它们规定了我们作为公民的权利和义务。在培训中，我们了解到，作为企业员工，我们需要遵守劳动法规定的劳动权益保护，同时也要遵守互联网、信息安全等方面的法规。只有明确了这些规定，我们才能在工作中切实维护自己的权益，也能更好地履行自己的职责，为企业的发展贡献力量。

其次，宪法法规教育对于加强企业文化建设具有重要意义。作为邮储银行的员工，我们是企业文化的传承者和践行者。通过宪法法规教育，我们深入了解到企业文化建设与宪法法规密切相关。宪法法规教育使我们更加明确了企业文化的核心价值观和行为准则，提高了我们的法律意识、道德水平和职业素养，使我们更加自觉地践行企业核心价值观，不断提升自我价值。

宪法法规教育还让我们认识到了依法治理的重要性。作为一家以公共利益为主导的企业，我们承担着巨大的社会责任和风险。只有依法经营，遵守各项法规，我们才能提高企业的合规性，化解风险，确保企业的长期稳定发展。在培训中，我们掌握了很多关于合规管理的知识，学会了如何合法经营，如何规避风险，这些对于我们提升工作能力和保护自身利益都有极大的帮助。

与此同时，宪法法规教育也引发了我对社会公正的思考。宪法法规强调了平等、公正、法治的原则，要求我们在遵守法律的同时，秉持公平正义的价值观。在培训中，我们通过案例分析和讨论，反思了社会现实中的不公平问题，并就如何维护社会公正提出了自己的建议。这次培训不仅提升了我们的法律素养，也激发了我们的社会责任感和公民意识。

最后，宪法法规教育对于我们个人的成长也有重要影响。在培训中，我们学习到了很多法律知识，了解到了法律的强制力和保障力。这些知识不仅帮助我们在工作中规避风险，提

升自己的职业能力，更重要的是使我们从法律的角度看待问题，培养了我们独立思考和解决问题的能力。宪法法规教育让我们明白了人人都要守法、依法办事的重要性，为我们未来的成长打下了扎实的基础。

总之，邮储银行的宪法法规教育让我受益匪浅，不仅提升了我的法律素养和职业能力，也增强了我对企业文化建设和社会公正的认识。我深刻地体会到，宪法法规教育是一项重要而必要的工作，只有通过不断学习和实践，我们才能更好地发挥自己的作用，为企业和社会做出更大的贡献。

邮储银行合规心得体会短文篇三

近日，我参加了一场由邮储银行组织的宪法教育活动。通过这次活动，我深刻认识到了宪法在日常生活中的重要性，同时也对诸多法律条文有了更深入的了解。下面，我将就此次宪法教育活动的收获和体会进行总结。

首先，宪法教育让我更加重视自己的权益和义务。在活动中，工作人员详细解读了我们的宪法，让我们了解到宪法是国家统治根本、社会进步的基石，保障公民权利的重要法律。通过学习宪法，我逐渐认识到我作为一个公民，不仅有享受宪法赋予的各项权利的权益，更应当履行宪法规定的义务。对于我个人而言，我要积极履行公民义务，维护国家和社会的利益，为建设法治社会贡献自己的力量。

其次，宪法教育让我更加了解法律的重要性。宪法作为国家的最高法律，是其他法律的根基和准绳。通过学习宪法，我深切体会到法律的普遍性和不可抗拒性。法律确保了社会的稳定和秩序，保护了人民的利益和权益。在日常工作中，我们要严格遵守法律法规，不仅是为了自己的安全，也是为了负责任的履行自己的工作职责。只有依法行事，我们才能在稳定的法治环境下更好地发展自己，让社会更加和谐。

第三，宪法教育让我更加了解国家的治理原则。宪法明确规定了国家的基本制度和治理原则，包括人民民主、依法治国、社会主义现代化，等等。通过学习宪法，我深入了解到国家的管理权力是来自人民，人民是国家的主人。我们应该坚守民主原则，为人民的利益服务，积极参与国家建设和决策，共同推动国家的发展进步。

第四，宪法教育让我更加关注社会公正和公平。宪法是国家权力的边界，保障了公民的人权和社会正义。通过学习宪法，我对社会公正和公平的重要性有了更深刻的认识。我们要积极关注社会热点问题，争取公正和公平的待遇，为弱势群体维护权益。唯有在一个公正公平的社会中，人们才能安居乐业，幸福美满。

最后，宪法教育让我体会到法治国家的力量。宪法作为国家最高法律，立法者制定法律的过程和细节都应该符合宪法的精神和原则。法治国家的建设需要每一个公民的共同努力，需要我们共同营造一个遵纪守法的社会环境。在日常工作和生活中，我们要自觉遵守法律法规，增强法治观念，不仅是为了自己的利益，更是为了整个社会的稳定和发展。

通过这次宪法教育活动，我深刻认识到宪法的重要性，对于法律的理解和尊重更加深入。同时，宪法教育也让我对自己的权益和义务有了更清晰的认识，使我更加关注社会公正和公平，积极参与国家建设和决策。我相信，通过我们每个人的共同努力，可以共同营造一个法治社会，让我们的国家更加繁荣富强。

邮储银行合规心得体会短文篇四

邮政储蓄银行作为一家具有国有背景的金融机构，在其业务运营过程中充分体现了宪法精神。为进一步加强员工的宪法意识和宪法素养，邮储银行开展了一系列的宪法教育活动。在这次宪法教育中，我深深感受到了宪法的伟大意义和催人

奋进的力量。以下将从宪法的权威性、普世价值、法治意识、公民权益和国家发展等方面，总结和归纳我的宪法教育心得体会。

首先，作为一部国家的最高法律法规，宪法具有极高的权威性。在宪法教育中，我们学习了宪法的制定过程和法律效力，深刻认识到宪法在国家治理中所担负的历史使命。宪法的权威性直接体现了国家法律的稳定性和可靠性，为社会提供了有序的法治环境。在邮储银行的工作中，我们时刻铭记宪法高于一切法律的地位，保持法律意识，做到合法合规运营。

其次，宪法具有普世的价值和意义。宪法不仅仅是一部国家的法律文书，更是反映了人类社会共同追求的价值观和原则。通过宪法教育，我们了解到宪法所体现的民主、自由、平等、法治等普世价值，并且在现实生活中推崇和践行这些价值观。在邮储银行，我们践行着宪法所倡导的公平正义原则，为客户提供公正合法的金融服务，维护了社会的公平正义。同时，我们也将宪法的普世价值融入到团队建设和企业文化中，营造了积极向上的工作氛围。

第三，宪法教育使我们增强了法治意识。宪法是法治社会的基石，而法治意识是每个公民应具备的基本素养。通过宪法教育，我们深入了解了法律的威严和法律的约束力，并意识到只有依法行使权利、履行义务，才能保障自身权益并维护社会秩序。在日常工作中，我们严格遵守邮储银行各项规章制度，时刻保持法律观念，自觉将法治意识贯穿到工作生活的方方面面。

第四，宪法教育使我对公民的权益有了更深的认知。宪法保障了公民的基本权利和自由，如人身权、财产权、言论自由等。通过宪法教育，我更加明确了作为公民应当享有的权益，并懂得如何通过合法途径保护和维护这些权益。在与客户的沟通中，我尽力维护客户的利益，确保他们的合法权益得到充分保障。同时，我也明白了作为一个公民，应当以实际行

动为社会公益事业贡献自己的力量。

最后，宪法教育使我对国家的发展有了更深的认识。宪法规定了国家的基本制度和目标，体现了国家的宏伟愿景和发展方向。通过宪法教育，我更好地理解了国家的宏观政策 and 目标，明确了邮储银行在国家发展中的重要地位和责任。邮储银行作为国家信贷金融机构，积极支持国家的重大经济发展项目，为国家经济建设做出了积极贡献。同时，我们也将宪法教育中的爱国主义精神融入到日常工作中，时刻牢记自己是国家的建设者和守护者。

总之，在这次宪法教育中，我深刻体会到了宪法的权威性、普世价值、法治意识、公民权益和国家发展等方面的重要性。宪法教育不仅提高了员工的宪法素养，也激发了我们积极探索、奋发向前的动力，使我们更好地履行自己的职责，为邮储银行的发展贡献力量。通过宪法教育，我们相信，在国家法治建设和社会进步的道路上，邮储银行将继续发挥积极的作用，为国家和人民作出更大的贡献。

邮储银行合规心得体会短文篇五

通过参加此次学习，使我对合规管理有了更加深刻的认识，合规管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，这次学习正是一个很好的机会。通过学习使我进一步认识到依法合规经营对我行经营管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管理的基本原则，也是坚持正确的经营方向的保证，更是金融企业自我发展自我保护及防范金融风险的根本所在。因此，在经营管理工作中，必须做好以下几项工作，才能确保我行各项工作健康快速发展。

自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行

为，要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，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保护意识，提高规范操作，从源头上预防案件的发生。

从近几年金融系统发生的经济案件来看，“十个案件九违章”有章不循，违规操作，检查不细，监督不力，实属重要根源，无数案件、事故、教训，都反应出内控管理还存在一定的漏洞。正是制度的不完善，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，不断健全完善各项规章制度，并将内控管理当作风险防范的前提条件，要认真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发展业务，在发展业务的同时，加强规范管理，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、交互检查等方法，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。此外，我行还要求收集、整理了一些基础管理工作的台帐内容，我们主要负责整理了职工花名、考勤登记、奖金分配等台帐，这是加强基础管理的一个很好的方法。

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

们的制度才得于实施，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，就是不湿鞋。

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不断深化，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考虑，会有不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不断发展壮大，而有效的金融支持是企业发展的必不可少的条件之一。因此，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发展。提高商业银行的在供应链融资方案中的风险管理水平是目前亟待解决的问题。

1、加强行业研究，提高市场风险管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，不能按计划销售货物后不能及时收回货款，导致的银行贷款无法及时收回或发生损失的风险。银行要围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，履约情况和产业发展前景，同时也要仔细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。对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情况。

2、加强内部控制,提高操作风险管理水平,商业银行在供应链融资创新中可能存在贷前、贷中和贷后的管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。对于从事供应链融资业务的银行来说,加强人员的培训,提高员工供应链金融业务素质与能力迫在眉睫,同时在现有操作风险的管理框架下,将供应链融资的操作风险管理嵌入其中并进行有关创新也势在必行。

通过此次培训活动,使我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,进一步了解供应链金融的管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,真心希望此后还有更多这样的学习机会。

为进一步提高全行会计管理及操作人员合规意识,建立良好的道德诚信标准,增强内部会计控制及风险防范能力,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,结合本行实际情况,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,就是要帮助员工树立正确的价值观,找准工作立足点,增强合规管理、合规经营意识;切实提高员工业务素质和执行制度的自觉性,增强识别风险和控制在会计风险的能力,切实规范操作行为,有效遏制违规违纪问题和案件的发生;树立农业银行改革发展的信心,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阶段进行,

一是学习相关制度。组织员工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

名会计业务管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。

二是对照制度进行自查整改。通过组织学习。)结合“内控管理规范年”和案件治理“回头看”检查、合规文化教育活动，深入排查会计业务风险点，查找合规操作方面存在的问题并落实整改。

三是组织召开制度研讨会。在八月底组织一次关于业务系统管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管理系统的内部控制进行探讨和研究，提出完善系统风险控制的意见；对现行的会计业务规章制度进行认真梳理，查找分析现行制度中存在与业务发展不相适应或存在漏洞、不衔接、不一致的问题，研究解决办法，提出完善意见。

四是开展会计操作风险案例巡回宣讲工作。抽调业务骨干，组成宣讲组，根据《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。

一是组织集中考试。围绕本次活动的学习内容，组织全行会计管理人员和操作人员集中考试。

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，把合规管理、合规经营、合规操作的理念深入到每一个员工。