

# 2023年保险风险合规心得体会 依法合规管理风险心得体会(模板10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。心得体会是我们对于所经历的事件、经验和教训的总结和反思。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。

## 保险风险合规心得体会篇一

### 第一段：引言（150字）

依法合规管理风险在当前经济发展中具有重要的意义。在市场经济中，每个企业都要依托法规，通过管理风险来确保自身的合法、合规运营，管理风险能够有效预防各种风险，并保护企业资产和消费者权益。在个人有限的实践中，我发现，依法合规的管理思路可以有效的保护企业，提升企业信誉，减轻企业运营风险和经营成本。

### 第二段：风险管理的重要性（250字）

风险是市场经济中企业经营过程中必须面对的，风险管理意味着企业能够更好地预测可能的风险，并制定一系列应对方案，以减少风险对企业造成的影响。风险管理的意义在于能够避免风险对企业的整体效力造成重要打击，并提高企业的可持续发展。依法合规管理风险，在一定程度上可以应对外部环境的不确定性，保障企业公平竞争和权益。

### 第三段：依法合规管理的实现方法（350字）

企业进行风险管理需要从建立企业的法规约束开始。在现有法规的基础上，企业还需要制定配合性的规章制度和企业文

化，以确保企业内部的完整性和合规性。在进行风险管理过程中，必须要有专业人员的参与，对企业风险管理工作进行规划和实施，并进行长期监管和评估。同时，企业调整的时候需要及时更新操作流程，保证最新版的操作流程符合相关法律法规政策要求。

#### 第四段：实践操作中的一些注意事项（350字）

企业在依法合规管理风险的实际操作中，首先要理解所处的位置及其风险情况，制定合理的措施和计划，«企业不应该过于保守或非理性地向前发展。其次，依法合规的企业还应该注意与政府部门和相关利益方合作，建立诚信互信关系，确保各方的稳定长远发展管理。在企业运营过程中需要及时的跟进和处理意外情况，制定完善的预报机制，持续的监控才能及时应对突发事件。

#### 第五段：总结和展望（150字）

总之，在依法合规管理风险的过程中，必须合理规划，严格执行，持续跟进，实现长期管理目标。每个企业都要不定期地进行评估和更新，保持积极应对形势的态势。未来，企业将更加依赖形式化和标准化的风险管理方案，同时在风险管理的基础上，需要注重企业的社会影响力和竞争力，为企业可持续发展提供支持。

## 保险风险合规心得体会篇二

x年3月11日我行展开了“合规管理年”活动的学习总动员会。通过我们深入学习，把理论具体化，根据实际建章立制，以规章制度管理人，以规章制度约束人，以规章制度培养人，以此我们要坚决遵循合规守纪的行为习惯。从“严”开始，抓实抓细，增强自己遵章守纪、依法合规经营的观念和抵御职务犯罪的能力。经过学习，因此，我将自己的心得体会写下来勉励自己日后更加时刻提醒自己的主动合规“意识”。

这虽是一则笑话，却道出了一个事实，就是一些人对法律、规则的漠视。事实上，在我们的身边，规则意识缺失的现象随处可见。小到闯红灯、轧黄线、随地吐痰、乱丢垃圾，大到随意违约、坑蒙拐骗、违法乱纪。对这些现象，有的人似乎已是习以为常、司空见惯。殊不知，个人意志高于社会规则，个体行为凌驾于制度约束之上，这是一件非常可怕的事情。

远的不说，从近年来，邮政储蓄所发生的资金案件，在社会上造成不良的影响，银行管理遭到质疑，员工法纪意识、道德水准遭到否定。究其原因来讲非常简单，“十案十违章”，有章不循，违章操作是发生案件的最主要原因。

以案为鉴，以过为镜，防微杜渐。勿以善小而不为，勿以恶小而为之。我们应该意识到在邮政储蓄银行改革和发展取得显著成绩，信贷业务发展的同时，提高现代经营理念，深入推进违规积分，切实强化案件防控的重要性、紧迫性。它是搞好内部管理的中心环节。旨在提倡高标准的职业道德行业规范，弘扬诚信、合规、尽职等职业价值理念，提高银行业从业人员的整体素质和职业道德水准。应该意识到，规矩不是阻碍个性发展的枷锁，却恰恰是个人想取得成功，企业稳健经营的核心环节和可持续发展的内在动力。

诚然，我们谁也不希望，一场运动式的教育活动之后，违规操作的问题卷土重来；不希望因为个别人的随意操作和小问题不断，使全行员工的利益受到牵连；不希望再有惊天动地的案件发生，却只能在事后感慨万千。因此，凡事坚持以人为本，建立起防范“人”险的长效机制，最为一名信贷员，我应该从自身做起，从小事做起，从经办的每一笔业务做起，从这一分钟做起。做一名合规守纪的信贷员，关键要树立四种意识、做到两个加强。四种意识为：一树立合规办事意识，坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事的陋习，摒弃片面强调业务发展，忽视风险管理；片面重视市场开拓，忽视规章制度建设的陈腐观念，从管理的结构和细节中加强风险

管理和防控。二树立责任意识，信贷员应本着对事业负责任、对领导负责任、对自己负责任，认真执行各项规章制度，处理业务要认真审核各项要素。用制度规范工作和业务操作，将安全经营贯穿于业务始终，杜绝风险控制“盲区”，有效防范操作风险。

三树立监督意识，员工相互之间不能盲目信任，领导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，我们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。四树立保密意识，信贷员要作好行内贷款人员资料保密工作，更要作好为客户的保密工作。两个加强为：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的处罚；二要加强工作作风建设，在工作作风上员工要以身作则、艰苦朴素、脚踏实地、积极履行好工作职责。主动热情的为广大客户及周围同事排忧解难，创造良好的服务环境。完成好领导交给的各项任务。在日常工作中，提高守法意识，从业务风险点和薄弱环节入手，加强规范化建设，对于业务操作违规的行为警钟长鸣，从思想意识和行动上自觉防堵不良贷款案件的发生。

## 保险风险合规心得体会篇三

风险合规管理是指证券公司制定和执行合规管理制度，建立合规管理机制，培育合规文化，防范合规风险的行为。本文是风险合规管理心得体会，希望对大家有帮助。

x年3月11日我行展开了“合规管理年”活动的学习总动员会。通过我们深入学习，把理论具体化，根据实际建章立制，以规章制度管理人，以规章制度约束人，以规章制度培养人，以此我们要坚决遵循合规守纪的行为习惯。从“严”开始，抓实抓细，增强自己遵章守纪、依法合规经营的观念和抵御职务犯罪的能力。经过学习，因此，我将自己的心得体会写

下来勉励自己日后更加时刻提醒自己的主动合规“意识”。

这虽是一则笑话，却道出了一个事实，就是一些人对法律、规则的漠视。事实上，在我们的身边，规则意识缺失的现象随处可见。小到闯红灯、轧黄线、随地吐痰、乱丢垃圾，大到随意违约、坑蒙拐骗、违法乱纪。对这些现象，有的人似乎已是习以为常、司空见惯。殊不知，个人意志高于社会规则，个体行为凌驾于制度约束之上，这是一件非常可怕的事情。

远的不说，从近年来，邮政储蓄所发生的资金案件，在社会上造成不良的影响，银行管理遭到质疑，员工法纪意识、道德水准遭到否定。究其原因来讲非常简单，“十案十违章”，有章不循，违章操作是发生案件的最主要原因。

以案为鉴，以过为镜，防微杜渐。勿以善小而不为，勿以恶小而为之。我们应该意识到在邮政储蓄银行改革和发展取得显著成绩，信贷业务发展的同时，提高现代经营理念，深入推进违规积分，切实强化案件防控的重要性、紧迫性。它是搞好内部管理的中心环节。旨在提倡高标准的职业道德行业规范，弘扬诚信、合规、尽职等职业价值理念，提高银行业从业人员的整体素质和职业道德水准。应该意识到，规矩不是阻碍个性发展的枷锁，却恰恰是个人想取得成功，企业稳健经营的核心环节和可持续发展的内在动力。

诚然，我们谁也不希望，一场运动式的教育活动之后，违规操作的问题卷土重来；不希望因为个别人的随意操作和小问题不断，使全行员工的利益受到牵连；不希望再有惊天动地的案件发生，却只能在事后感慨万千。因此，凡事坚持以人为本，建立起防范“人”险的长效机制，最为一名信贷员，我应该从自身做起，从小事做起，从经办的每一笔业务做起，从这一分钟做起。做一名合规守纪的信贷员，关键要树立四种意识、做到两个加强。四种意识为：一树立合规办事意识，坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事的陋习，摒弃

片面强调业务发展，忽视风险管理；片面重视市场开拓，忽视规章制度建设的陈腐观念，从管理的结构和细节中加强风险管理和防控。二树立责任意识，信贷员应本着对事业负责任、对领导负责任、对自己负责任，认真执行各项规章制度，处理业务要认真审核各项要素。用制度规范工作和业务操作，将安全经营贯穿于业务始终，杜绝风险控制“盲区”，有效防范操作风险。

三树立监督意识，员工相互之间不能盲目信任，领导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，我们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。四树立保密意识，信贷员要作好行内贷款人员资料保密工作，更要作好为客户的保密工作。两个加强为：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的处罚；二要加强工作作风建设，在工作作风上员工要以身作则、艰苦朴素、脚踏实地、积极履行好工作职责。主动热情的为广大客户及周围同事排忧解难，创造良好的服务环境。完成好领导交给的各项任务。在日常工作中，提高守法意识，从业务风险点和薄弱环节入手，加强规范化建设，对于业务操作违规的行为警钟长鸣，从思想意识和行动上自觉防堵不良贷款案件的发生。

根据省行开展“人人遵章、全行整改”的主题教育活动的精神，在分行相关部门的宣传、组织和动员下，我认真、深入地参加了这次全行开展的“遵章、整改”学习活动。通过这次主题教育活动，进一步提高了我的风险防范意识，强化了合规操作的观念，并且明晰了岗位的责任以及这次主题教育活动的意义和重要性。

本人认真学习《关于在全行开展依法合规专题教育活动和落实省行案件防范工作整改方案的通知》文件，通过学习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。南海“光华”案

件，顺德支行账外经营案件和省行去年通报的案件再一次向我们敲响警钟，今年分行对案情的通报，使我更加认识到当前内控管理工作面临的严峻形势。作为一名管理人员，我深知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，才能确保我处各项工作健康快速发展。

## 一、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。加强对银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。版权声明：依法合规建设学习心得由中国人才指南网原创首发，作者：绩东一分理处周豪恩，未经授权禁止用作商业用途，转载请注明出处。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。

## 二、建立健全各项规章制度，加强内控管理

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。

“细节决定成败，细节决定存亡”，这一点对高风险的金融行业尤为重要。古语有言“千里之堤，溃于蚁穴”。从巴林银行的一个基层交易员对一个帐户的管理失控，到一个具有200多年历史的“龙字号”银行的轰然倒下，银行放松的每一个小细节，都有可能成为使“牢固大堤”轰然崩溃的“蚁穴”。在农发行加速发展的关键时期，开展合规管理年活动对于增强农发行业务合规经营管理意识，培育良好合规文化，促进农发行事业的健康成长，提高防控金融风险的能力有着很强的现实性和必要性。通过这次认真学习，都感悟颇多，现将我个人的学习心得汇报如下：

一、认真学习，提高思想素质，增强依法合规经营的理念。

要加强法律法规、规章制度的学习，提高思想素质，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。银行员工加强对风险防范知识的学习，就能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。要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律的弊端，视制度为生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，规范操作，从源头上预防案件的发生。

二、从严治行，加强内控，把细节管理融入长效机制建设中。

抓住“防、查、建、纠”四个关键点，建立四种机制，实现四个转变。

一要“防”。建立群防群治机制。从事后查向事前防转变。要发动全员力量，共同参与，齐抓共管，切实提高全行员工依法合规经营意识，增强执行力，严格落实内控制度，杜绝有章不循违规操作，工作中责权不分，职责不明，授权不清，



反程序操作等现象。

二要“查”。建立监督检查长效机制。从集中检查向制度化经常化转变。稽核等相关检查部门要注重实效，提高科技手段在检查中的运用，实行重点检查与抽查相结合，现场检查与调取掌握监控相结合，对违规问题查实、查清、查准，检查不能三天打鱼两天晒网，要常抓不懈。被查部门要加强事后监督和事中复核，使“查”落实到每笔业务始终。

三要“建”。建立制度及时更新机制。从被动防向主动堵转变，充分利用检查结果，超前规划，及时查补，及时堵塞漏洞，制定相关制度时要由具有一定实践经验的人员参加，出台的制度要易操作，易检查，易评价。要加快机构扁平化改革步伐，切实解决基层机构多头管理，使制度执行能够“一戳到底”。

四要“纠”。实行属地、属下、属权管理。违规必纠，对于发现问题，绝不搞“下不为例”，对直接管理者要问责，对责任人要问责。通过加强教育，加强检查，及时纠错，严格问责等多手段的综合运用，培养全行员工合、规经营意识，建设合规文化系统工程，营造业务发展的良好内部环境。

三、正视问题，构建金融合规管理体系。

农发行成立已经快已经20xx年，已逐步形成了自己的管理模式和特点。但距离现代商业银行的要求还有相当大的差距。

一是风险意识淡薄。经营银行就是运营风险，任何金融业务都有风险，只有采取识别、计量、监测、控制的方法才能使风险得到有效规避。

二是不合规的现象较为严重。当前农发行最易出现问题和案件的最多点、最难控制点，莫过于前台操作中存在的问题和隐患。

三是一、二级条线风险防范流于形式。检查走马观花，尽责不实。

四是针对发现的问题进行整改落实不够。针对这些差距，应该采取积极的对策和措施。一是建立条线的合规风险防控体系。各部门、各业务线都要有明晰的操作流程和风险提示以及对应的措施和方法。二是建立“三条五线”的合规防控体系。一条是前、后台业务操作的自我检查，及时整改责任体系；第二条是业务部门对前、后台业务的监督、检查、指导、帮促整改的体系；第三条是专职稽查检查部门履职体系的进一步完善；三是加大对合规风险防控的考核。将责、权、利捆绑在一起，实行业务线、管理线“双线”问责；四是银企密切配合。按照国家有关法规，谁受益谁担责的原则，银企双方都应承担起管理的责任，而不仅仅是某一方面的责任，不仅不能削弱管理的职能，还要落实稽查检查人员，对稽查检查提供有力的支持和保障。如此，农发行的业务才会逐步走上规范化的轨道。

通过这次合规管理年学习，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，我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，为创造我们农发行更美好的明天贡献我的一份力量！

## 保险风险合规心得体会篇四

第一段：引言（100字）

近年来，企业风险合规培训成为了企业管理的重要环节。作为一名企业管理人员，我也积极参与了一次风险合规培训，并获得了许多实用的知识和经验。在这次培训中，我深切感

受到了风险合规对企业运营的重要性，并意识到合规意识的培养不仅仅是企业的道德责任，更是我们自身职业生涯发展的必然要求。

## 第二段：风险合规知识的学习（300字）

在风险合规培训中，我先后学习了企业内外法律法规、合规管理体系和风险识别与评估等知识。通过系统学习，我深入了解到包括反腐败法、环保法、质量管理体系等在内的一系列法律和标准要求。这不仅提高了我对企业合规相关问题的认知，同时也让我认识到了风险防范和控制的重要性。培训过程中，我们还进行了模拟案例分析和讨论，这让我更加深刻地认识到企业在合规问题上的责任和风险。

## 第三段：合规意识的培养（300字）

在培训中，我明白了合规意识的培养远不止是学习法律法规那么简单。合规意识的培养需要企业管理者以身作则，构建良好的企业文化和道德风险防控体系。合规意识通过制度建设、信息传递、员工教育和监督检查等多个方面进行培养和强化。同时，合规意识还需要与企业的目标、价值观相结合，形成与企业发展相适应的合规矩阵，推动合规理念在企业中深入人心。

## 第四段：合规在实践中的应用（300字）

通过风险合规培训的学习，我更加明确了如何将合规理念应用到实际工作中。在日常工作中，我积极推动制度建设，优化企业管理流程，以确保员工遵守法律法规和企业规章制度。同时，我注重风险识别和评估，制定相应的风险控制措施，以降低企业风险。此外，我还与团队成员分享了学习心得，组织讨论和培训，以增强他们的风险合规意识。通过这些实践，我逐渐感受到合规对企业管理和发展的积极影响。

## 第五段：心得与收获（200字）

通过与企业风险合规培训的学习，我获得了许多心得和收获。首先，合规无处不在，风险随时可能发生，合规意识需要贯穿于企业的方方面面。其次，企业管理者应以身作则，传递合规理念，构建良好的合规文化和道德风险防控体系。最后，风险合规需要与企业发展相结合，与企业目标和价值观相契合，以实现企业长期稳定发展的目标。通过这次培训，我对企业风险合规有了更深入的认识和理解，也愿意将所学所得运用到实际工作中，为企业的合规管理和发展作出更大的贡献。

总结：

企业风险合规培训使我深刻认识到了合规对企业运营的重要性。通过学习和实践，我对风险合规的知识有了更深入的理解，合规意识也得到了培养和强化。在今后的工作中，我将继续将合规理念融入到实际工作中，并积极推动企业的风险合规管理，为企业的长期稳定发展贡献自己的力量。

## 保险风险合规心得体会篇五

### 防范风险时刻不松懈

风险防范是银行每时每刻都存在的话题，每个行员都必须深刻的认识银行存在的风险和防范风险发生的方法。几乎每天网点早会都会向行员提及办理业务的风险以及如何防范风险发生，同时像行员介绍一些案例让每个行员在为客客户办理业务的过程中遇到相关的情况能够有效的避免风险出现。近期xxx支行发生的案例又是一次银行柜员在风险防范认识不够深刻的表现。

该案例反映了柜员在办理业务过程中存在的问题有：

1) 柜员疏忽大意，处理业务操作不当，造成大额记账差错。

疏忽大意是柜员办理业务时出现差错的主要原因，特别是有些柜员觉得特别熟练的业务更加容易引起错帐抹帐交易，一味地追求效率而不认真审核输入内容的准确性。开户时户名录入错误；汇款业务金额，日期，姓名，账号，西联汇款收汇人姓名，身份证号码，出生年月和有效期等极易录入错误，而且错了有时也比较难以发现。取款操作成存款造成了自己短款，如能及时发现还好，待客户离开之后才发现就会造成严重的后果，这些都是有实际的案例的。所以我们办理业务的过程中在提高效率的同时必须对每笔操作都认真地核对确保正确的情况下才提交。

2) 原始凭证保管不善，丧失记账依据，存在风险隐患。

原始凭证是记载经济业务和明确经济责任的一种书面证明是记账的法律依据。如果我们随意的把客户的凭证随意乱丢，有可能被不法分子盗取利用该凭证作案引起法律纠纷。我们在每天的营业结束后必须保证我们办理业务过程所产生的传票完整不缺票，不跳票，保证凭证上的要素齐全，没有遗漏客户签名以防止某些有心的客户回头告知自己没有办理过该笔业务，而引起经济纠纷。填写错误的凭证交回客户自行作废，办理业务过程中打印的错误凭证如果是不需要跟随传票作附件的，应该使用碎纸机作废，不能随手扔进垃圾桶。对客户资料也要妥善保管不能随便泄露客户的资料。

3) 柜员风险防范意识不强，代客填写单据。

代客户填写单据极易引起客户纠纷，产生不必要的法律风险。在办理业务过程中有时会遇到一些客户抱怨自己填写单据很慢赶时间或者自己不会填写该单据要求柜员帮忙填写，这时作为临柜人员我们必须严格清楚不能代理客户填单了解代客填单有可能产生的后果，我们要做好对客户的解释工作，或者叫大堂经理指导该客户填写单据确认客户本人签字后才能

为该客户办理该笔业务。

xxxx支行的案例再一次告诫我们必须增强风险防范意识，规范日常业务操作，提高自身的业务技能水平，形成自我复核的良好习惯。

## 保险风险合规心得体会篇六

根据省行开展“人人遵章、全行整改”的主题教育活动的精神，在分行相关部门的宣传、组织和动员下，我认真、深入地参加了这次全行开展的“遵章、整改”学习活动。通过这次主题教育活动，进一步提高了我的风险防范意识，强化了合规操作的观念，并且明晰了岗位的责任以及这次主题教育活动的意义和重要性。

本人认真学习《关于在全行开展依法合规专题教育活动和落实省行案件防范工作整改方案的通知》文件，通过学习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。南海“光华”案件，顺德支行账外经营案件和省行去年通报的案件再一次向我们敲响警钟，今年分行对案情的通报，使我更加认识到当前内控管理工作面临的严峻形势。作为一名管理人员，我深知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，才能确保我处各项工作健康快速发展。

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。加强对银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。版权声明：依法合规建设学习心得由中国人才指南网原创首发，作者：绩东一分理处周豪恩，未经授权

禁止用作商业用途，转载请注明出处。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。

“细节决定成败，细节决定存亡”，这一点对高风险的金融行业尤为重要。古语有言“千里之堤，溃于蚁穴”。从巴林银行的一个基层交易员对一个帐户的管理失控，到一个具有200多年历史的“龙字号”银行的轰然倒下，银行放松的每一个小细节，都有可能成为使“牢固大堤”轰然崩溃的“蚁穴”。在农发行加速发展的关键时期，开展合规管理年活动对于增强农发行业务合规经营管理意识，培育良好合规文化，促进农发行事业的健康成长，提高防控金融风险的能力有着很强的现实性和必要性。通过这次认真学习，都感悟颇多，现将我个人的学习心得汇报如下：

要加强法律法规、规章制度的学习，提高思想素质，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。银行员工加强对风险防范知识的学习，就能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。要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律的弊端，视制度为生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，规范操作，从源头上预防案件的发生。

抓住“防、查、建、纠”四个关键点，建立四种机制，实现四个转变。

一要“防”。建立群防群治机制。从事后查向事前防转变。要发动全员力量，共同参与，齐抓共管，切实提高全行员工依法合规经营意识，增强执行力，严格落实内控制度，杜绝有章不循违规操作，工作中责权不分，职责不明，授权不清，反程序操作等现象。

二要“查”。建立监督检查长效机制。从集中检查向制度化经常化转变。稽核等相关检查部门要注重实效，提高科技手段在检查中的运用，实行重点检查与抽查相结合，现场检查与调取掌握监控相结合，对违规问题查实、查清、查准，检查不能三天打鱼两天晒网，要常抓不懈。被查部门要加强事后监督和事中复核，使“查”落实到每笔业务始终。

三要“建”。建立制度及时更新机制。从被动防向主动堵转变，充分利用检查结果，超前规划，及时查补，及时堵塞漏洞，制定相关制度时要由具有一定实践经验的人员参加，出台的制度要易操作，易检查，易评价。要加快机构扁平化改革步伐，切实解决基层机构多头管理，使制度执行能够“一戳到底”。

四要“纠”。实行属地、属下、属权管理。违规必纠，对于发现问题，绝不搞“下不为例”，对直接管理者要问责，对责任人要问责。通过加强教育，加强检查，及时纠错，严格问责等多手段的综合运用，培养全行员工合、规经营意识，建设合规文化系统工程，营造业务发展的良好内部环境。



农发行成立已经快已经20年，已逐步形成了自己的管理模式和特点。但距离现代商业银行的要求还有相当大的差距。

一是风险意识淡薄。经营银行就是运营风险，任何金融业务都有风险，只有采取识别、计量、监测、控制的方法才能使风险得到有效规避。

二是不合规的现象较为严重。当前农发行最易出现问题和案件的最多点、最难控制点，莫过于前台操作中存在的问题和隐患。

三是一、二级条线风险防范流于形式。检查走马观花，尽责不实。

四是针对发现的问题进行整改落实不够。针对这些差距，应该采取积极的对策和措施。一是建立条线的合规风险防控体系。各部门、各业务线都要有明晰的操作流程和风险提示以及对应的措施和方法。二是建立“三条五线”的合规防控体系。一条是前、后台业务操作的自我检查，及时整改责任体系；第二条是业务部门对前、后台业务的监督、检查、指导、帮促整改的体系；第三条是专职稽查检查部门履职体系的进一步完善；三是加大对合规风险防控的考核。将责、权、利捆绑在一起，实行业务线、管理线“双线”问责；四是银企密切配合。按照国家有关法规，谁受益谁担责的原则，银企双方都应承担起管理的责任，而不仅仅是某一方面的责任，不仅不能削弱管理的职能，还要落实稽查检查人员，对稽查检查提供有力的支持和保障。如此，农发行的业务才会逐步走上规范化的轨道。

通过这次合规管理年学习，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。作为一名普遍员工，我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，为创造我们农发行更美好的明天贡献我的一份力量！

x年3月11日我行展开了“合规管理年”活动的学习总动员会。通过我们深入学习，把理论具体化，根据实际建章立制，以规章制度管理人，以规章制度约束人，以规章制度培养人，以此我们要坚决遵循合规守纪的行为习惯。从“严”开始，抓实抓细，增强自己遵章守纪、依法合规经营的观念和抵御职务犯罪的能力。经过学习，因此，我将自己的心得体会写下来勉励自己日后更加时刻提醒自己的主动合规“意识”。

这虽是一则笑话，却道出了一个事实，就是一些人对法律、规则的漠视。事实上，在我们的身边，规则意识缺失的现象随处可见。小到闯红灯、轧黄线、随地吐痰、乱丢垃圾，大到随意违约、坑蒙拐骗、违法乱纪。对这些现象，有的人似乎已是习以为常、司空见惯。殊不知，个人意志高于社会规则，个体行为凌驾于制度约束之上，这是一件非常可怕的事情。

远的不说，从近年来，邮政储蓄所发生的资金案件，在社会上造成不良的影响，银行管理遭到质疑，员工法纪意识、道德水准遭到否定。究其原因来讲非常简单，“十案十违章”，有章不循，违章操作是发生案件的最主要原因。

以案为鉴，以过为镜，防微杜渐。勿以善小而不为，勿以恶小而为之。我们应该意识到在邮政储蓄银行改革和发展取得显著成绩，信贷业务发展的同时，提高现代经营理念，深入推进违规积分，切实强化案件防控的重要性、紧迫性。它是搞好内部管理的中心环节。旨在提倡高标准的职业道德行业规范，弘扬诚信、合规、尽职等职业价值理念，提高银行业从业人员的整体素质和职业道德水准。应该意识到，规矩不是阻碍个性发展的枷锁，却恰恰是个人想取得成功，企业稳健经营的核心环节和可持续发展的内在动力。

诚然，我们谁也不希望，一场运动式的教育活动之后，违规操作的问题卷土重来；不希望因为个别人的随意操作和小问题不断，使全行员工的利益受到牵连；不希望再有惊天动地的案件发生，却只能在事后感慨万千。因此，凡事坚持以人为本，建立起防范“人”险的长效机制，最为一名信贷员，我应该从自身做起，从小事做起，从经办的每一笔业务做起，从这一分钟做起。做一名合规守纪的信贷员，关键要树立四种意识、做到两个加强。四种意识为：一树立合规办事意识，坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事的陋习，摒弃片面强调业务发展，忽视风险管理；片面重视市场开拓，忽视规章制度建设的陈腐观念，从管理的结构和细节中加强风险管理和防控。二树立责任意识，信贷员应本着对事业负责任、对领导负责任、对自己负责任，认真执行各项规章制度，处理业务要认真审核各项要素。用制度规范工作和业务操作，将安全经营贯穿于业务始终，杜绝风险控制“盲区”，有效防范操作风险。

三树立监督意识，员工相互之间不能盲目信任，领导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，我们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。四树立保密意识，信贷员要作好行内贷款人员资料保密工作，更要作好为客户的保密工作。两个加强为：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的处罚；二要加强工作作风建设，在工作作风上员工要以身作则、艰苦朴素、脚踏实地、积极履行好工作职责。主动热情的为广大客户及周围同事排忧解难，创造良好的服务环境。完成好领导交给的各项任务。在日常工作中，提高守法意识，从业务风险点和薄弱环节入手，加强规范化建设，对于业务操作违规的行为警钟长鸣，从思想意识和行动上自觉防堵不良贷款案件的发生。

## 保险风险合规心得体会篇七

近年来，随着国内外经济环境的飞速变化，企业风险管理和合规合法性的重要性也日益凸显。为了提高员工的风险合规意识和能力，我所在的企业特别组织了一次风险合规培训。通过这次培训，我深刻认识到了合规管理对企业的重要性，并对合规管理的相关理念和方法有了更深入的了解。以下是我对此次培训的心得体会。

首先，培训使我们充分了解了合规管理的重要性。合规管理是企业经营过程中遵循法律法规、遵守道德规范、遵循商业伦理的一种行为。培训中，我们学习到合规管理的目的是保护企业自身、保护员工利益、维护社会公正，不仅可以避免企业陷入各种风险，还可以提高企业的声誉和竞争力。合规管理不仅仅是为了应对监管部门的检查，更是一个企业赖以生存和发展的基石。通过了解合规管理的重要性，我深刻认识到每个员工都有责任和义务遵守合规规定，促进企业的健康发展。

其次，培训详细讲解了合规管理的内容和方法。合规管理包括风险管理、合同管理、内部控制、财务合规等方面。培训中，我们学习到合规管理需要包括制度建设、流程控制、风险评估、培训教育等多个环节。这些内容和方法使我更加了解了企业如何有效地进行合规管理，也为以后在工作中制定合规管理方案提供了指导。培训还通过实际案例的讲解，使我们深入了解了合规管理的重要性和应对风险的方法，让我们受益匪浅。

第三，培训增强了我们的法律法规意识。在讲解合规管理的过程中，我们了解到风险管理是基于法律法规基础上的一种管理工作。培训中，我们详细了解了企业在经营过程中应遵守的法律法规，了解了不同领域的法律法规要求。例如，财务合规需要遵守会计法规定的原则和规范，合同管理需要了解合同法的相关规定，劳动合规需要遵守劳动法的相关规定。

等等。通过培训，我们加强了对法律法规的了解，增强了法律意识，提高了法律风险防范的能力。

第四，培训激发了我们的风险意识。风险是企业经营过程中必然存在的，合规管理的目的就是要在识别、评估和处理风险中降低风险带来的不利影响。培训中，我们学习了风险管理的理论和方法，了解了如何识别和评估风险，以及如何制定风险应对计划。还通过实际案例的剖析，让我们更加了解风险应对的重要性的方法。培训激发了我们对风险的敏感性和警觉性，培养了我们主动发现、防范和应对风险的意识。

最后，培训强调了合规管理需要全员参与。培训中，我们被告知合规管理不仅仅是管理者的责任，每个员工都有着重要作用。只有全员参与，企业才能真正实现风险合规的目标。同时，培训还提到了如何培养员工的合规意识，如定期培训、内部通报、奖惩机制等。通过这些方法的实施，可以有效地促使员工遵守合规规定，树立合规思维，提高员工的风险合规意识和能力。

综上所述，通过这次企业风险合规培训，我深刻认识到合规管理对企业的重要性，了解了合规管理的内容和方法，增强了法律法规意识，激发了风险意识，培养了合规意识。我相信，在今后的工作中，我会把这些知识运用到实践当中，积极参与公司的合规管理工作，共同推进公司的健康发展。

## **保险风险合规心得体会篇八**

随着社会的发展进步，人们对于保险的需求也日渐增加。然而，保险案件的发生频率也在逐年上升，给个体和社会带来了巨大的经济损失和不安全感。为了更好地预防保险案件的发生，保护人们的合法权益，我在长期的工作实践中总结出了几点心得体会。

首先，对于保险案件的风险，我们需要建立起正确的风险意

识。每个人在购买保险时，都应该清楚自己的风险状况，并选择适合自己的保险产品。保险公司在销售过程中也应该充分告知客户风险等级和可能发生的保险案件。只有真正理解了风险的存在，才能采取相应措施进行防范。

其次，保险机构需要加强风险管理和监控。作为一个专业的保险机构，应该通过建立健全的风险管理体系，确保保险产品的风险可控和损失最小化。保险公司应该严格审核投保人的资格和保险标的的真实性，提高审核标准，降低保险案件发生的概率。同时，建立起内部的风险监控机制，及时发现和处理风险，避免损失进一步扩大。

再次，保险机构应该加强培训和技能提升。员工作为保险业的从业者，必须具备一定的专业知识和技能。培训是提升员工综合素质和能力的有效途径，也是预防保险案件发生的重要手段。通过定期的培训，员工可以及时掌握新的保险产品和风险管理知识，提升自身的风险意识和防范能力，从而更好地为客户服务。

另外，保险机构需要完善客户投诉渠道和处理流程。客户的投诉是保险机构发现问题和改进自身的重要反馈机制。保险公司应该建立起畅通的投诉渠道，及时收集和处理客户的投诉信息。同时，建立起科学、高效的处理流程，对每一条投诉都要进行认真调查和分析，及时给客户提供合理的解决方案。只有客户的投诉得到妥善处理，才能提高客户的满意度和保持良好的口碑。

最后，保险机构应该加强与监管机构的沟通与合作。监管机构在保险市场中扮演着重要的角色，负责监督和管理保险业务的合规运作。保险机构应该与监管机构保持密切的沟通和合作，及时了解相关政策和法规的变化，确保自身的经营活动符合法律法规的规定。同时，保险机构也应该积极配合监管机构的检查和审查工作，提供相关数据和信息，共同推动保险市场的健康发展。

总之，保险案件的风险防范涉及个体和保险机构的共同努力。只有加强风险意识和培训，完善管理和监控，优化客户服务和投诉处理流程，加强与监管机构的沟通合作，才能更好地预防保险案件的发生，保护人们的合法权益。希望通过我对保险案件风险防范的心得体会，能够为广大保险从业者提供一些借鉴和思路，共同构建安全、稳定的保险市场。

## 保险风险合规心得体会篇九

随着社会的发展，保险案件的频发成为了一个不可忽视的问题。保险案件不仅给被保险人造成了巨大的经济损失，也破坏了保险行业的良好形象。因此，如何有效地防范保险案件的风险，成为了保险从业人员亟待解决的问题。在长期的工作实践中，笔者总结了一些心得体会，希望能对广大从业人员有所帮助。

第一点，要加强对保险风险的认识和了解。了解保险案件的性质和类型，能够帮助从业人员更好地识别和预防潜在的风险。比如，一些保险案件常常是由于保险合同中的漏洞或者不合理条款引发的，因此，加强对合同法律法规和保险条款的学习是非常重要的。只有具备了充分的知识储备，才能够在客户购买保险时提供准确的咨询和指导，避免风险。

第二点，要建立健全的内部控制机制。保险公司应该建立起科学的风险管控体系，包括完善的内部审计和监督制度、风险预警和应急预案等。同时，要加强内部培训，提高员工的法律意识和风险意识，确保保险业务的合规性和稳定性。

第三点，要加强产品设计与风险控制的结合。保险产品的设计是保险公司的核心竞争力之一，而且也是影响保险案件发生的重要因素。在产品的设计过程中，应当充分考虑与风险控制的结合，制定合理的保险费率和赔偿方案。只有保险公司将风险防范作为产品设计中的重要环节，并从根本上降低投保人和受保人的风险，才能够有效地减少保险案件的发生。

第四点，要注重客户教育与风险提示。保险公司不仅要履行好向客户提供保险服务的职责，还应当注重提供客户教育和风险提示。很多保险案件的发生往往是由于客户对保险产品和条款的理解不够导致的。因此，保险公司应该在销售和服务过程中，向客户普及保险知识，告知客户保险的特点和风险，提醒客户在购买保险时的注意事项，这样能够帮助客户更好地理解和使用保险产品，从而减少保险风险。

第五点，要加强行业监管和合作。保险行业是一个特殊的行业，需要政府和监管部门的统筹和协调。保险公司应当积极配合监管部门的监管工作，主动接受监管的检查和指导，完善自身的风险管理体系。同时，保险公司之间也应该加强合作，共同对抗保险案件。可以通过建立风险信息共享平台，加大对保险案件的打击力度，共同维护行业的正常秩序和良好形象。

在保险案件频发的现实情况下，保险从业人员必须高度重视风险防范工作，保证保险行业的可持续发展。加强对保险风险的认识和了解、建立健全的内部控制机制、加强产品设计与风险控制的结合、注重客户教育与风险提示以及加强行业监管和合作，这些都是保险公司有效防范保险案件风险的重要举措。只有将这些措施真正贯彻到实施中，才能够有效地减少保险案件的发生，保障客户的权益，提升行业的整体形象。保险行业应当与时俱进，不断完善自身的风险防范和管理体系，不断提高服务水平和工作效率，为广大客户提供更加稳健和可靠的保险服务。

## 保险风险合规心得体会篇十

风险防范是银行每时每刻都存在的话题，每个行员都必须深刻的认识银行存在的风险和防范风险发生的方法。几乎每天网点早会都会向行员提及办理业务的风险以及如何防范风险发生，同时像行员介绍一些案例让每个行员在为客户办理业务的过程中遇到相关的情况能够有效的避免风险出现。近



期xxx支行发生的案例又是一次银行柜员在风险防范认识不够深刻的表现。

1) 柜员疏忽大意，处理业务操作不当，造成大额记账差错。

疏忽大意是柜员办理业务时出现差错的主要原因，特别是有些柜员觉得特别熟练的业务更加容易引起错帐抹帐交易，一味地追求效率而不认真审核输入内容的准确性。开户时户名录入错误；汇款业务金额，日期，姓名，账号，西联汇款收汇人姓名，身份证号码，出生年月和有效期等极易录入错误，而且错了有时也比较难以发现。取款操作成存款造成了自己短款，如能及时发现还好，待客户离开之后才发现就会造成严重的后果，这些都是有实际的案例的。所以我们办理业务的过程中在提高效率的同时必须对每笔操作都认真地核对确保正确的情况下才提交。

2) 原始凭证保管不善，丧失记账依据，存在风险隐患。

原始凭证是记载经济业务和明确经济责任的一种书面证明是记账的法律依据。如果我们随意的把客户的凭证随意乱丢，有可能被不法分子盗取利用该凭证作案引起法律纠纷。我们在每天的营业结束后必须保证我们办理业务过程所产生的传票完整不缺票，不跳票，保证凭证上的要素齐全，没有遗漏客户签名以防止某些有心的客户回头告知自己没有办理过该笔业务，而引起经济纠纷。填写错误的凭证交回客户自行作废，办理业务过程中打印的错误凭证如果是不需要跟随传票作附件的，应该使用碎纸机作废，不能随手扔进垃圾桶。对客户资料也要妥善保管不能随便泄露客户的资料。

3) 柜员风险防范意识不强，代客填写单据。

代客户填写单据极易引起客户纠纷，产生不必要的法律风险。在办理业务过程中有时会遇到一些客户抱怨自己填写单据很慢赶时间或者自己不会填写该单据要求柜员帮忙填写，这时

作为临柜人员我们必须严格清楚不能代理客户填单了解代客填单有可能产生的后果，我们要做好对客户的解释工作，或者叫大堂经理指导该客户填写单据确认客户本人签字后才能为该客户办理该笔业务。

xxxx支行的案例再一次告诫我们必须增强风险防范意识，规范日常业务操作，提高自身的业务技能水平，形成自我复核的良好习惯。