

2023年银行合规文化建设心得体会 银行 合规文化建设心得(优秀5篇)

在撰写心得体会时，个人需要真实客观地反映自己的思考和感受，具体详细地描述所经历的事物，结合自身的经验和知识进行分析和评价，注意语言的准确性和流畅性。通过记录心得体会，我们可以更好地认识自己，借鉴他人的经验，规划自己的未来，为社会的进步做出贡献。下面是小编帮大家整理的优秀心得体会范文，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

银行合规文化建设心得体会篇一

对我们个人而言，合规操作不仅关系到个人工作的规范与效率，更关系到企业利益与形象，进而影响到行业的健康发展！不讲合规，一旦发生事件，再好的经营业绩也要一票否决！哪怕是轻轻的一碰键盘，就能使数百万元资金流失，给客户和单位造成巨大损失；不懂合规，哪怕是小小的一笔业务发生差错，就能让我们的帐务不平，不能正常下班、按时回家；摈弃合规，就可能误入歧途，甚至走上危险的不归之路。因此，正是合规文化保障着各项业务高速、迅猛的发展态势，也正是合规文化让我们不断的走向发展壮大。树立新时期的“合规文化”是规范行业服务标准行之有效的举措，但是，如何让“合规文化”深入人心，如何又让“合规文化”融化在自己的实际行动中并形成一种习惯，却并非一件简单的事。春风化雨，润物无声，我们每一个人应该从自己做起，从小事做起，加强自身修养，加强人格锤炼，恪守行业规范，为弘扬行业新风、促进行业发展进步尽职尽责，对此，我也感触颇多，以下是我个人对职业道德诚信、合规操作意识和监督防范意识的一点心得体会，还望大家不吝指教：

一、以德立身。古语有云：百行以德为首。可见古人早就讲明了道德的重要性，做人，应该身先立德，做事，亦应该以德从

业，坚决树立与不良行为做斗争的决心，万里长城尚且是由一砖一石垒起来的，恪守行规、树立良好行业风气的’这道长城亦应由以德立身这块基石做起。

二、以慎处事。“合规文化”的建设与实践绝非一朝一夕、一人一事便可以完成，它需要我们共同恪守、长期不懈的坚持，正所谓“循规蹈矩一日易，遵章守制千日难”，保持严肃谨慎的工作作风、固守心中那道不可逾越的道德防线，任何时候都不能把个人利益凌驾于国家和集体的利益之上，慎于思、谨于行、安住心、守住身，小事当慎、小节当拘，许多行业事件的发生往往始于小节，千里长堤，溃于蚁穴；百尺之室，焚于隙烟说的就是这个道理，与其“悔不当初”，不如从一开始就掐断心中那份诱惑，严把合规关，慎小处微，让“合规”成为一种习惯。

融“合规于实践”，处处合规，事事合规，不仅要确保自身的业务活动符合本行业的规章制度及行为准则，更要在企业内部与外部之间加强对“合规”精神的发扬与传播。

作为奋斗在行业基层服务最前线的一名普通员工，我们的言行与企业的形象息息相关，因为工作的特性，我们义无反顾的挑起了“合规”文化的宣传重任，以实际行动诠释合规文化内涵，尽心竭力演绎“合规”文化使者的真我风采，携手并进，通力打造“依法经营、守法奉献、合规办事、全员信守”的合规文化。此乃宣扬“合规文化”之三省。

合规文化的衍生，与中华民族传承数千年的优秀传统文化密不可分，合规文化的建立更与地方经济文化的发展息息相关，黔江要发展，合规是关键！

银行合规文化建设心得体会篇二

我认为，惟有做到“五个到位”：一要道德教育到位。“思考方式决定行为和成就。”务必让合规的观念和意识渗透到

全行员工的血液中，渗透到每个岗位、每个业务操作环节中，营造“重操守、讲合规、促案防”的良好氛围，促使所有员工在开展经营管理工作时能够遵循法律、规则和标准。

用心积极开展法制教育，进一步增强员工的严防意识、法律意识；用现实的案例教育身边的人，并使员工将法纪规范锻造在自己思想中。

鼓励员工强化自身学识，学会心理调控，不盲目与人庸俗，防微杜渐，应付各种欲望持续高度的警觉性；正确处理不好群体与个体、个体与社会、个体与个体利益利害的矛盾。

鼓励员工践行恰当的人生观和价值观，自觉地运用各种社会规范指导和检点自己的犯罪行为，并使自己循规蹈矩。

1、管好自己。自尊自爱是员工自我培养自立潜力、防腐拒变潜力和风险防范潜力的基础，员工要从保护自己、保护家人的立场，切实提高自身防微杜渐的潜力。

2、监督别人。不轻而易举坚信别人，注意安全观测身边人，擅于及时明确提出对异常业务处置的疑点，对自己经手的核查和许可业务警惕性负责管理并追问到底。

3、坚持流程。流程制是解决合规经营、防范资金风险的最有效方法，实践证明，人制代替流程制往往隐藏着较大的道德风险隐患，流程制的监督保障更能够为稳健经营带给强有力的督查制约。

4、创建有效率沟通交流的平台。借由共同家访、单独家访等方式介绍员工的工作、自学、生活及家庭状况，聆听员工的心声，在基层网点与员工家庭间创建较好的. 沟通交流平台，使双方都明白员工八小时内外的动态，及时帮存有困难的员工解决问题，找出心扉，使大家自学专心、工作惬意、生活高兴。四必须监督管理妥当。健全业务发展与合理管理相结

合的绩效考核办法，创建风险严防的监督机制。

一是将合规经营落实情况考核纳入业绩考核指标体系，并作为衡量各单位工作绩效的指标之一，使其和领导业绩、员工收入紧密挂钩。

二就是创建奖罚相结合的专项考核激励机制。对合规工作好或对投诉、反对违规存有贡献者给与维护、表彰或奖励；对履行职责工作职责中仅有微小偏差或偶然犯规、且未导致不良后果的，不予抗辩或从轻处理；对存有或谎报违规问题、导致不良后果者，必须按照规定给与行政处罚，追责职责。

三是建立沟通制度。制度不是放在案头的装饰品，它需要管理人员经常地向员工宣讲，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，构成讲实话，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，提升管理水平，严明纪律，严格职责，狠抓落实，严格控制各类道德风险、经营风险和管理风险，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创造者，没有广大员工的用心参与，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。从现实看，许多员工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一般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，唱唱跳跳就是企业合规文化建设。要集中时间、集中精力做好财会人员的培训、考核，业务培训力求到达综合性、系统性、专业性、实用性、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，针对不同岗位的实际状况，采取以会代训、专题培训等不同形式，力求使财会队伍的综合素质在原有基础上再上一个等级。透过系列活动，使全体员工准

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，增强内控管理意识，狠抓基础管理，促进依法合规经营。

银行合规文化建设心得体会篇三

我的童年是在父母讲述的故事中度过的，在他们的口中，有不畏权贵、刚直不阿的包拯、有治军严谨、精忠报国的岳飞，他们的名字与事迹组成了中华民族渊源流长的历史文化中最为璀璨的一部分，当然，千夫所指的赵高、遗臭万年的秦桧自然便扮演了这段历史中当之无愧的丑角。“为什么同样的人会有这么大的差别呢？”天真不懂世事的我提出了这样一个可笑的问题。

“那是因为在一个人的心中，善良的天使与凶恶的魔鬼在进行着一场斗争，魔鬼用懒惰、贪婪、谎言、放纵、恐惧和不忠诱惑你走向无底的深渊，而天使则用勤勉、自律、真诚、责任、从容和忠贞带你步入人性的顶峰！”父亲慈爱的目光中透露出对我殷切的希冀。

面对父母的解释，我似懂非懂的点着头，直到多年以后，我才逐渐明白了他们的良苦用心，其实，在每个人心中都存在着一场这样的斗争，人生的走向也取决于自己的内心。

人生的路要靠自己选择。爱岗敬业，争创一流是我们对工作永恒的追求；礼貌待客，微笑服务是我们固守的经营原则；服从上级、强化管控是我们开展工作的制胜法宝；服务高效、社会认可是我们全体金冠人最大的心愿。人可以浑浑噩噩，也可以志存高远；可以轻视自己，也可以庄严自我；可以人微言轻，也可以举足轻重；可以办事拖拉，也可以雷厉风行。有道是：我的灵魂期待什么，我便能够做成什么。如果说商品靠品牌打天下，那么，我说，人活着也应该有自己的品牌“，满意是纲，放心为常，合规操作是保障。”

什么叫合规？合规就是合乎规范，包括大的规章制度，也包括小的规则、秩序。我按照次序第*个走上演讲台，是合规；大家安静地坐在这里听演讲，是合规；过马路走人行横道是合规；工作中，我们恪尽职守就更是合规。因为没有从事太多业务工作的经验，我对合规的认识比较朦胧，但是我明白，行业规范的遵从与自身的自律是密不可分的，孔子云：“其身正，毋令则行，其身不正，虽令毋从。”第一次认识到“合规”这个词，还是从一位金融业界的朋友口中得知，但我想，“合规”的意义应不仅仅局限于狭隘的单一行业，纵观历年来因为不讲“合规”而屡屡发生的行业事件，让我真切地感受到“合规”文化建设的重要性与必要性。

银行合规文化建设心得体会篇四

在银行工作，时间不觉已过了四年整。几年来，我也深知只有把风险降至最低点，银行的各项工作才能更好地开展。因此，合规是关乎银行发展过程中关键的一环。

合规，对于业务操作岗位的我，尤为重要。在我行举行的《我与合规大讨论》专题中，个个鲜明的案例回放，不仅使我们了解合规的重要性，更应在脑中悬挂警钟，时刻敲响，规范自己的行为。以下是我对合规教育活动的几点体会：

一、心正，行正。由于银行业的特殊性，直接与金钱打交道，因此首先须保持一颗正直的心，不妄生邪念。在职业上，讲求道与德。俗语说：一失足成千古恨。如果不慎走错路，就会迷失了方向，何谈职业理想，何谈社会贡献，只能使自己陷于万劫不覆的`深渊。

二、对人，对己，对工作，有责任心。作为临柜人员，每天上班，不论自己心情状态如何，都要首先告诫自己，认真投入工作当中，按照规程办好每一笔业务，并认真做好六个方面的工作：第一，要求自己在办理业务时一定要认真，细心，做到一次过，尽量避免重复审查凭证；第二，统筹合理的安

排自己的时间，不做无用功以便提高工作效率；第三，对于特殊的业务一定要在办理时格外小心审核，合规操作；第四，在办理业务时同事间要相互提醒，发现有任何不合规的问题时，一定要及时指出；第五，每日现金、重空一定要认真清点；第六，登记簿绝不流于形势，一定要做到帐实相符。现在，正值中行it蓝图上线的特殊时期，正值我高新区支行升为管辖行的转型时期，合规操作，对中行的发展有着至关重要的作用。我们每个人都要明确在履行职责过程中自己该做什么、不该做什么，自觉规范、约束自身的行为。这不仅是对客户负责，对单位负责，最终是对自己负责。

三、加强业务学习，提升合规意识。合规操作，必先熟知银行的各项规章制度及实际工作中的各项规范。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，话说“车行千里始有道”，因此，作为一线员工，不仅要提升自己的业务能力，同时也要学习如何规范操作，各项制度不能放松。可能有人会说“有些制度不过形式罢了”。其实不然，各项规章制度的建立，不是凭空想象出来产物，而是经历了许许多多续血的教训总结出来的，只有按照各项规章制度办事，我们才能更好地保护自己、单位和广大客户的利益。

合规，对于银行来说，是一个永恒的话题。同时合规文化的建设也需要全体员工“从我做起”。

银行合规文化建设心得体会篇五

通过前一阶段的学习，我深刻的认识到，合规文化教育活动是在特定的历史时期形成具有农业银行金融特点的教育方式及与之相适应的管理制度和组织形式，是农业银行信奉和借鉴巴塞尔银行监管委员会的管理经验方式并付诸实践的价值观念，集中体现了农业银行员工的价值准则、经营观念、行为规范、共同信念及创造力、凝聚力、战斗力，是推动农业银行改革与发展的坚强政治保证和组织保证。可以说，这次

活动的开展,让我进一步认清了岗位职责、净化了了思想、提高了领导务能力.下面,就这次学习的收获,我谈点我的见解。

一、加强合规文化教育,是提高经营管理水平的需要。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。按照“一岗双责”的要求,认真履行岗位职责,特别是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,增强明辨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,提升管理水平,严明纪律,严格责任,狠抓落实,严格控制各类道德风险、经营风险和管理风险,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.从现实看,许多员工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一般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,唱唱跳跳就是企业合规文化建设。要集中时间、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、实用性、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,针对不同岗位的实际情况,采取以会

代训、专题培训等不同形式，力求使财会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，增强内控管理意识，狠抓基础管理，促进依法合规经营。

二、加强合规文化教育，是建立长效发展机制的需要。企业合规文化教育建设是一项工程浩大的系统性工程，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，形成有自己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、研讨使全体员工认识到农业银行应如何发展，员工在自己的岗位上应如何做好自己的工作，与别的员工相比差别有多大，应如何改进；在新兴支行这个大家庭中自己是什么角色，自己出了多少力，对农行的改革与发展有何建设性意见。要通过谈认识，谈个人的人生观、世界观、价值观，以此建立我行的合规文化，进而提高农行的凝聚力、战斗力。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，要统筹兼顾，合理安排，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，坚决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。最后要结合实际，认真开展规范化服务，按照总行各项规章制度中的条款，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。

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主要目的，是通过提高企业的凝聚力、向心力，降低金融风险，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。要在追求盈利的同时重视资金的安全性和流动性，防止出现为了片面追求高速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。一个项目必然会引起多家银行竞争，在竞争中企业肯定会提出一些不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。宁愿不发展，不要盲目发展，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，确保每一个环节都不出现问题。要认真借鉴国际先进经验，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，认真执行重大违约情况登记和风险提示制度。要建立健全内控制度，保证经营的安全性、流动性、效益性，建立自我调整，自我约束、自我控制的制衡机制，要在追求自我经济利益的过程中建立健全不断自我完善的内部控制制度，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，不断增强依法合规经营的意识，利用金融系统身边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。