

# 2023年银行合规心得体会 银行合规文化学习心得体会(通用5篇)

心得体会是个人在经历某种事物、活动或事件后，通过思考、总结和反思，从中获得的经验和感悟。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，欢迎大家借鉴与参考，希望对大家有所帮助。

## 银行合规心得体会篇一

近日，我认真学习了“六种文化”，对\_\_行、对自己的工作有了一个更加全面、清晰的认识，也使我认识到企业文化对于企业发展的重要意义，下面我谈谈个人心得体会。

### 一、浅谈对企业文化的理解。

企业文化是企业为解决生存和发展的问题而树立形成的，被组织成员认为有效而共享，并共同遵循的基本信念和认知。一个企业的发展与强大需要两种纽带：一种是物质利益、产权的纽带；另一种是文化、精神、道德的纽带。优良的企业文化能够创造出一个良好的企业环境，提高员工的道德素质和科技文化素质。所以，企业文化被誉为企业参与竞争的“软实力”。

### 二、关于企业文化建设方面的几点思考。

建设企业文化，我们要以彰显特色为根。我们在建设企业文化的过程中，应突显我们\_\_行的个性色彩，特别是要弘扬“敢为人先，特别能创新”的企业精神和“团结、敬业、创新、务实”的核心价值观，使创新、团队、服务的意识和务实的作风，成为我们凉州支行最靓丽的标签！而其中，特别重要的就是要加强团队建设。我们都知道，一

盆散沙磕不破一个鸡蛋，而一枚石子可以轻而易举地把鸡蛋打破，同样，我们也只有发挥团队的集体力量，才能创造骄人的业绩。所以，我们必须打造一支既有比赛、争锋的气势，又有有团结、互助、补位的意识，虎虎有声、朝气蓬勃的昂扬团队。

建设企业文化，我们要以树立形象为本。“一个好的品牌，不是他消灭对手的结果，而是消费者选择的结果。”所以，我们要想在激烈的市场竞争中赢得主动，就要尽最大努力赢得广大客户的信任与选择。我们要通过实施“口碑工程”，努力打造“以客为尊，诚信为本，为客户提供卓越金融服务”的最佳服务品牌；我们要以为广大客户提供便捷和优质的服务为出发点，使我们的经营、服务等各项工作规范而不机械，专业而不高傲，自然而不做作，使客户在接受我们服务的过程中感到舒畅惬意，感受到人性化的尊重，进一步提升“实力大行”、同业领先者和系统“标兵行”形象。

建设企业文化，我们要以激发热情为魂。人们常说，员工是企业的血液，而“是血就要澎湃”，我们的企业文化应该具有一种昂扬之气，再进一步讲，就是要注重执行力建设，要充分激发员工的工作热情，使员工能够享受工作、能够从工作中不断获得乐趣，从而脚踏实地、爱岗敬业，以主动的工作，勇担责任；以务实的作风，告别无为，以澎湃的激情，拒绝平淡，为\_\_行更加灿烂的明天而全力以赴，努力工作。

## 银行合规心得体会篇二

在国有商业银行的改革和发展取得显著成绩的同时，基层机构案件频发的问题却始终没有得到有效的控制。这些案件的发生，不仅仅给国有商业银行造成了巨大的经济损失，也给其社会形象带来了不利影响。如何经过剖析案件成因，从源头上防范银行案件的发生，是各级银行机构都应当思考的问题。经过对《代价》警示教育案例的学习，结合自我在银行多年工作的体会，在案件的防范对策方面谈一些粗浅的看法。

以价值最大化为经营目标，是国有商业银行在改革和发展过程中早已明确的经营指导思想。银行各级经营管理者在实际工作中要坚决抛弃只求规模、不讲质量。

商业银行应根据银行的发展战略、经营思路和年度综合经营计划，建立和完善以经济增加值为核心、权责利相结合的绩效评价和考核机制。建立健全、合理、有效的内部控制体系，强化全行员工的风险意识，构筑内部稽核、委派会计主管、业务检查、风险管理、审计监督等多层次的风险抵御防线，构成监督合力。强化和落实各级分支行经营管理职责，推行问责制，加大职责追究力度，尤其对案件频发的机构负责人要实行引咎辞职制度。

银行机构要把每一位员工都当作主人和价值创造者，建立公正、公开、公平的

薪酬、晋升等激励办法，为员工搭建稳定的、通畅的发展空间。弘扬企业文化，培养员工的敬业精神、进取精神，提升员工对银行的忠诚度和贡献度。同时，经常对员工开展警示教育，定期进行员工排查，及时掌握员工思想和行为动态，将案件隐患消灭在萌芽状态。

不断强化经营管理者和员工的合规经营、合规操作意识，做到人人主动合规，事事处处合规，逐步培育和构成良好的合规文化。警示教育对防范案件风险具有十分重要的意义。进行警示教育，应当注重引导员工思考人生目的、人生价值、人生态度等问题，对照案例校正人生坐标，增强自律意识。在教育中陈述反面典型的犯罪过程，则应尽可能避免提及犯罪技巧和躲避检查伎俩，以免被居心叵测之人仿效借鉴。同时，要多挖掘犯罪根源，少展现个性细节。尽管犯罪形形色色，种类多样，但走上违法道路，都有其共性所在。应当从纷繁的犯罪个案中抽象出共性的东西来教育人，在提及违纪犯罪实例时要对资料 and 具体细节把关。经过对违纪犯罪现象的理性分析，让员工明白一个道理：人的堕落，并非偶然，

都有一个不知不觉从小变大的渐进过程，都因循从小恶到大恶，最终走向身败名裂的轨迹，如果不拘小恶，忽微常积，明天走上犯罪道路的可能就是你自我，从而让员工真正得到警示。读《代价》感想读完《代价》一书，思绪万千，心境十分沉重，一桩桩一件件发生在我们身边的、活生生的案例使人喘可是气来，真是痛心疾首，既有对他们所犯罪行给国家财产和建行声誉造成巨大危害的痛恨，也有对他们缺乏法知识、追求金钱享受、断送完美前程而惋惜。

一、必须加强各级的防范职责。在这些案件中，内部人员与社会不法分子协同作案之所以得逞，一个重要的因素是作案者能违反制度，逆程序操作。一些职责不明、职责意识差、碍于情面的员工，任凭作案者依仗“业务熟、环境熟、人熟”，且占有“天时、地利、人和”等因素乘虚而入，不管不问不纠，故此隐患不断，导致案件频生。所以，如何强化各级的防范职责、真正杜绝各类风险，是摆在我们面前的一个重要课题。

二、必须实施严密细致的防范教育，教育员工诚信做人，认真贯彻落实各种法律、法规、政策、制度是行之有效的教育手段，也是做好防范工作的根本所在和重要前提。对此要针对员工的思想实际，有针对性地抓好员工的防范教育，要像抓经营工作一样教育员工增强防范意识。在教育中，既要进行政治、法制、规章制度教育，又要进行职业道德、思想品德、家庭美德教育，既要进行防范形势教育，又要进行预案演练和警示教育，既要克服形式主义，又要注重教育的实效，仅有这样，才能使员工在各种条件下做到防患于未然。

三、必须强化严密的监督制约机制。各项规章制度的落实既不能停留在书本上、墙壁上，也不能停止于业务考核上，应当贯彻到每个干部员工头脑中去。三条防线的监督制约必须完善，科学严密的业务操作规程必须制订，自律监管体系必须有效建立。因为监督一动真格，作案者的犯罪事实就会暴露无遗。否则，监督流于形式而走过场，或者是被动地走了

过场，监督者自觉不自觉地就成为影响或推迟作案者真相暴露的一种庇护伞了。所以，实施上下共管、全员齐抓、岗位制约机制，构成“点、线、面”三种方式相互结合、相互补充的安全防范体系就显得尤为重要。

四、应对当前改革与发展的实际，要不断地拓宽和畅通信息渠道，各级领导应经常扑下身子，深入基层进行调查研究，从关心爱护员工的角度出发，及时了解群情，发现问题，并及时沟通解决。结合作案分子作案的手法、犯罪的特点，制订出台与银行实际相配套、相适应的信息反馈制度，克服案件防范的盲区和误区，从而将案件杜绝在萌芽状态。

俗话说：覆水难收。员工应在做每一笔业务是要控制好风险，要以清醒的头脑应对。一失足成古恨，不要轻易以身试法，否则监狱的大门将为你敞开；而领导要当好优秀的“领头羊”，要真正实现领导的管理价值。领导与员工要从各方面自我提升，科学技术不断提高。双管齐下，那么所谓的“代价”将会降低到最低的限度。

### **银行合规心得体会篇三**

自xxxx年总行开展内部控制综合评价以来，我行十分重视内部控制管理工作，把内控工作作为一项重要的工作来抓，在严格执行上级行制度、办法的前提下，针对支行实际，努力完善、细化内控管理制度，做精做细各项内控管理，为了实现经营目标，维护财产完整，保证会计及其他资料正确和财务收支合法，决策层的经营方针、经营决策能得以顺利贯彻执行，工作效率和经济效益能得以提高，我行坚持业务发展与内控管理并举的经营策略，在规范操作程序、降低金融风险中起到了进取促进作用。

现将全行内控管理情景报告如下：

一、内部控制管理的基本情景支行本职设置办公室、人事监

察部、计划信贷部、市场客户部、财务会计部、国际业务部、合规部七个职能部室，一个工会办公室、一个党委办公室。辖属营业部、支行、支行、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处十一个营业机构，另设6个储蓄所。到10月末全行员工工人，其中长期合同工人，短期合同工人。在机构上设置上做到职能部门横向平行制约，前后台业务分离在岗位配置上做到人员落实、职责明确在制度建设上做到文件传递上及时，贯彻学习到位在制度执行上严格要求规范操作，努力降低操作风险在制度保障上坚持加强自律监管和再监督力度，为内控管理保驾护航。总体来讲，我行内控管理工作是领导重视、组织落实、职责明确、三道防线环环相扣、风险防范本事日益提高。

二、当年内控管理采取的主要措施、取得的效果和成绩为确保全行内控管理的良好态势，今年以来我行在内控管理工作上采取了以下措施：

1、领导重视，组织落实□xx年以来，我行领导班子始终高度重视支行的内控工作，把加强内控工作作为提高全行管理水平，规范业务经营，提高全行员工综合素质的重要手段来抓，做到思想认识到位，工作措施到位，组织体系健全，处罚整改加强。我行单独设立审计办公室，内控工作由审计办牵头抓，今年共组织现场审计次，参加人员人次，今年以来，根据行长室要求制订了工作计划，完成了主任、分理处主任任期内的职责审计储蓄所、储蓄所、储蓄所、分理处业务审计工作重要岗位职责移交个人次支持分行审计处人员调用对监管中发现的问题进行延伸检查建立了问题整改台账督导了内控评价自查自纠工作。

2、及时传达银监会、人民银行、上级行新政策、新制度、新办法。据统计，到9月底共向支行本级转发内外部上级行业务性文件十多只，向营业机构转发内外部上级行业务性文件多只，收文后及时组织了员工学习，强化了全行员工熟练掌握国家金融政策、制度、办法，规范了员工业务操作程序。

3、针对本行实际，不断完善行之有效的各种规章制度。根据上级行的文件精神，我行为进一步贯穿到具体业务发展和内控管理上，支行今年来出台了各类制度保障性及业务性文件，新成立了、委员会，调整了审查委员会、委员会、领导小组、领导小组出台了年度经营目标考核办法、经营单位主职责任人内部综合管理考核办法、工资分配办法、工作质量考核办法修订了支行职能部门岗位职责。制度、办法出台使全行在组织上、职责上为内控管理供给了有效的制度保障。

5、自律监管程序逐步规范，处罚力度明显提高。月，支行对违所会计基本业务操作和制度的有关人员，按照银行员工违反规章制度处理办法和审计处理处罚办法进行了严肃处罚，共处罚人次，金额元。

6、积极组织员工培训，提高员工规范操作意识。

## 银行合规心得体会篇四

自202x年合规建行知行合一活动开展以来，我行开展了专项治理、内控合规经营各项制度的学习，开展了合规四讲，通过员工人人开口实讲，合规管理水平得到了前所未有地提升，同时也使我对合规有了更深地认识：

合规经营是银行防范操作风险的需要，是规范操作行为，防范违规违纪问题和案件的发生，全面防范风险，有效的合规经营能将风险消除于无形；合规经营是完善银行制度体系的需要，银行赖以生存的质量效益源于依法合规经营，源于生产质量和效益的每个环节，源于每个岗位的每个员工，银行的发展要以合法，合规为前提，才能从源头上预防风险；合规经营是银行实现发展目标的重要保证，是为了更好的促进业务发展。

在发展和开拓业务与同业竞争中，只有遵循合规经营的理念提高管理质量，才能确保银行业务的经久不衰，在金融领域

立于不败之地。

再次通过认真学习《员工从业禁止若干规定》和《柜面业务操作禁止性规定》加强了遵纪守法的自觉性，激发了遵纪守法的热情，提高了工作中的自律意识，做好风险防范，合规建行人人践行，合规创价值，加强合规操作不是空谈，我在工作中坚持按操作规程处理每笔业务，严格制度，学习文件，把习惯性的合规操作嵌入各项业务之中，让合规成为习惯，在工作中及时提出对异常业务处理的疑问，对自己经手的业务警惕负责，坚持规范的流程是防范资金风险最有效的方法，并做到遵纪守法，严以律己，恪守职业道德做个遵纪守法的建行人。

## 银行合规心得体会篇五

最近我通过认真学习文件，进一步认识到依法合规操作的重要性和紧迫性，深刻认识到违规操作，案件高发的危害性。作为一名前台柜员，我深知合规操作是基本原则。

我平时加强自身对法律法规、规章制度学习，提高风险防范意识，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。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，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。

我认为作为银行服务窗口的员工应从我做起，一点一滴，合规操作。在一个风险无时不在的行业中，没有规矩不成方圆。作为前台员工我会坚守规章制度，熟悉各项业务流程，做到防范风险，人人有责，合规操作，从我做起。工作处处有风险，慎重认真最重要。作为一名前台员工，我深深的感受到合规操作的重要性，我们一定要在自己的职责与权限范围内



办理每一笔业务。作为服务窗口的一名员工，我在认真做好每一件事，慎重对待每一笔业务的同时，也会牢记”客户至上“、”以客户为中心“的宗旨，严格按照规范化服务标准来接待每一位客户，比如在实际工作中，我们经常会遇到开户资料不全的客户要求开户，不能支取现金的客户想违规提现，票据要素不全的要办理结算等现象，但作为前台人员，我们要提供服务也要坚持原则，这就需要通过提高与客户沟通的技巧，在客户的要求不符合规章制度的时候，我们不能只是简单生硬地说”不“，而是要用良好的态度向客户解释不能办理的原因，在防范风险的同时依然提供了优质服务。

总之，我们银行的服务工作必须要要坚持执行各项规章制度，防范风险，保证资金安全。从自身做起，合规经营、合规操作、规范管理，优质服务，把我们各项工作做好。

银行合规学习心得体会600字（一）最近我通过认真学习文件，进一步认识到依法合规操作的重要性和紧迫性，深刻认识到违规操作，案件高发的危害性。作为一名.....