# 合规工作心得体会5篇

来源：网络 作者：柔情似水 更新时间：2024-02-15

*通过写心得体会让我们学会站在全局的角度上来看待问题，只有认真写好心得体会，我们的思想境界才会得到提升，小编今天就为您带来了合规工作心得体会5篇，相信一定会对你有所帮助。合规工作心得体会篇1初始合规，让我认识到行业还可以如此规范。通过合规，我...*

通过写心得体会让我们学会站在全局的角度上来看待问题，只有认真写好心得体会，我们的思想境界才会得到提升，小编今天就为您带来了合规工作心得体会5篇，相信一定会对你有所帮助。

合规工作心得体会篇1

初始合规，让我认识到行业还可以如此规范。通过合规，我对公司有了大致的了解。学习合规，让我感受到了p2p行业阿诺多姿的前景。

常言道\"无规不成方圆\",而对一家负责任的企业而言，更应该有自己的规矩----为员工标明前进的方向，为员工的未来规划出一片蔚蓝的天空。我很庆幸进入了一家愿意为员工未来负责的企业，更幸运的是我能代表泉州分中心亲身参加此次有关合规的活动。

当我第一次参加合规培训的时候，懵懵懂懂的了解到，我所从事的这家公司行业性质，虽然我对企业的性质分类不是很清楚，但培训课程中的合规手册明确说明，我们不是集团公司也不是上市公司，更不是金融公司。随后培训老师详细的一一介绍了每种企业的性质及相应需要具备的资质，很遗憾的是当我随着培训老师的描述去展望，了解到上述企业性质的社会诱惑力，而现在我们恒昌却显得那般\"一贫如洗\".但当我随着合规的持续学习，突然明白虽然我们现在没有特别耀眼的光环，但我们却显得如此诚恳，也显示出恒昌不会为一时的光彩，故意来掩饰自身现在的不足之处。试想一家公司可以在新人培训阶段直接了当的，如此坦诚\"贬低\"自己的身份，可见对员工，对客户是怎样的负责任态度。或许我们恒昌没有用委婉、优美的词藻来修饰自己现阶段的权威性，但通过铁一样的合规，为客户、为员工架起了一座通往正确的道路，彰显出恒昌人立足p2p行业的无声宣誓。正如我逐渐了解的恒昌人那样，简单、明了、热情、实干，也正验证了我们的宣言\"恒以致远，昌盛中华\".

理想与现实总有出人意料的差距，或者这句用在我的第一次实践上在恰当不过。当我第一次参与展业时，面对路人屡屡投来的异样眼神，我曾动摇过自己当初的选择。但在团队长和其他的同事鼓励下，我选择了留守坚持。直到我完成第一次签约时，我才理解到恒昌合规方方面面规定的真谛，即是\"为真正需要服务的客户，提供及时优质的援助\".

回忆起当第一次签约完成时，送客户走向电梯，客户回头说了\"谢谢\".此刻客户的眼神是如此般的放松，相对比来之前的焦急此刻仿佛完全换一个似得。突然明白我的工作或许不单单是为了薪水，更大的成就感是帮助了那些急需帮助，却又几乎无门的同胞们。我们虽不是无私地帮助那些一时经济困难的同胞们，但我们却运用我们恒昌细微的社会基础完成了某些十字会都无法完成的社会责任。我们恒昌没有起死回生之术，却拉住了那些因一时困难，游走在悬崖边缘上的人们。而完成签约后客户的`眼神，让我感到再艰难的付出都是值得的。

而在80后90后逐渐支撑我们这个社会主体的情况下，伴随着的是信息化的全面普及。而信息化普及的一个显著特点，就是行业之间及跨行业之间可以直接\"面对面\"的对比。面对如此简单又无比复杂的社会环境，唯有更加合规，我们才能赢得更多客户的芳心，唯有更加专业我们才能以优雅的身段站在信息化的前列。

合规不单单是一份躺在纸面上的规范，更是一份需要印在我们每一位恒昌人内心的章程，因为它不仅是我们从业者的保障，更是恒昌客户的信赖之源。

合规工作心得体会篇2

农业银行“六个一”活动心得体会随着国家经济的进一步发展，金融行业日益变得繁荣起来，银行作为金融行业的一大组成部分，其业务量也在与日俱增，迎来了前所未有的机遇，然而机遇与风险并存。银行自身的工作性质，经营产品以及服务特殊性决定了它的风险性大，规范性强，这就要求无论是管理人员还是业务人员必须严格遵守相关规定，不能有半点疏忽，否则造成的损失将是不可估量的。

为了加强管理人员和业务人员行为规范性；也为了中国农行河北分行的长期健康发展；同时也为了顺应全国加强合规文化建设的浪潮——持续推动合规文化建设工作，有效提升员工合规意识，全面培育全行合规经营理念；中国农业银行河北省分行特意展开“xxxx年合规文化建设工作——“六个一”活动，即“学一遍守则，抄一遍罚则，写一篇体会，组织一次宣讲，开展一次大讨论，进行一次警示教育”。

在本次活动中，领导为我们员工精心搭建了“亲民”平台，用心开辟了“便民”渠道，全心寻找了“寓教于乐”的学习方法。而我自己利用这些有利条件，积极主动地学习合规相关知识，培养合规经营意识，践行合规文化理念。我利用业余时间深入学习《中国农业银行员工行为守则》、《中国农业银行员工违反规章制度处理办法》及其修正案、《中国农业银行审计处罚处理规定》和《中国农业银行严格禁止员工行为的若干规定》等制度办法，并在这些办法为准绳，规范自身的日常工作，指导自身的努力方向。在此过程中，我利用理论来指导实际，用实际来验证理论，真的做到了理论与实际相结合，这样有利于加深理论记忆，善化实践执行。

除了单纯的记忆，我认真抄写了岗位对应的严禁事项和合规要求。虽然这是一项艰难而又浩大工程，但我还是认认真真，仔仔细细的完成了任务。回购头来，原本以为乏味的工作却让我收获颇。我进一步全面而深刻的记住了作为一名农行员工的基本行为准则，明确了自己从事的业务领域的基本要求，熟知了违规表现形式和处罚处理规定。而这一切都是我做好本职工作，提供客户有支付，约束并保护自我的`根本。

经过长时间的学习，我个人认为合规文化的学习固然重要，但更为重要的是合规意识的培养。虽然银行的合规文化是根据巴塞尔协议规定的合规风险衍生出来的关于银行如何规避辞此类风险的管理方式的一种界定，但我个人认为我们的生活出处需要合规意识，大到一个国家，一个社会，小到一个家庭。比如不闯红绿灯，不在公共场合吸烟，不满吗辱骂他人，赡养老人等都是合规行为，这些都需要合规意识的指导。

最后，感谢中国农行河北支行给我们提红的学习机会，感谢各位领导为我们学习提供的各种便利。我一定会加强学习，进一步提升自身的业务修养，不辜负组织和领导的培养。

合规工作心得体会篇3

风险防范是银行每时每刻都存在的话题。每个银行员工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。

银行柜员一般指在银行分行柜台里直接跟顾客接触的银行员工。银行柜员在最前线工作。这是因为顾客进入银行第一类人就是柜员。作为银行风险防范的第一线，柜员占到了一个举足轻重的位置，如何减少这一风险就成为柜员们的一项重要工作。对进入工行已有十年的我来说，工作之余也是我考虑的一个问题，同时也了解到一些柜员风险防范认识不够深刻所带来的问题：

一、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，汇款收款人姓名，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仔细核对确保正确的情况下才提交。

二、原始凭证保管不善，丧失记账凭证，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勾兑流水时，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，与流水上保持一致，并且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，应柜员自行作废，不能随手丢弃。对客户资料也要妥善保管不能随便泄露客户的资料。

三、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。

以上这些都是柜员平时业务处理时所能遇到的，这也是我这么多年工作中总结的一些现金柜员所经常容易出错的地方。所以作为一名工行员工来说，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，才能有效的节制以上内容的发生，减少不必要的风险，这样才能更好的为广大工行的客户提供良好服务，提升我们工行在客户心里服务质量，为工行的成长献出自己的一份力量!

合规工作心得体会篇4

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，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，我谈点我的体会：

一、加强合规文化建设，是提高个人思想素质和风险防范意识的需要

加强个人的法律法规、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。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、加强合规文化建设，是提高经营管理水平的需要

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，增强明辩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，全行干部职工是友爱支行合规文化建设的主体，又是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，许多员工对合规文化教育建设的内涵缺乏科学的认识和理解，把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。

三、加强合规文化建设，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，加强操作风险防范三要坚持思想教育。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。

四、加强合规文化建设，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，形成有自已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，员工在自已的岗位上应如何做好自已的工作，与别的员工相比差别有多大，应如何改进；在友爱支行这个大家庭中自已是什么角色，自已出了多少力，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。最后要结合工作实际，认真开展规范化服务，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。

合规文化建设是一项在长期而又复杂的艰巨任务，需要相关部门各司其职，密切配合，常抓不懈。通过对合规文化的学习，使合规文化深入人心，培养业务条线合规文化，形成各尽其责、相互协同、信息共享、共促发展的协作机制，确保合规文化建设落到实处，为全行的发展提供有利保障。

合规工作心得体会篇5

20xx年以来我行坚持从严治行，高度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xx支行实际，努力完善、细化内控管理制度，做精做细各项内控工作，为了实现经营目标，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、防范风险中起到了积极的作用。现将我行内控管理基本情况汇报如下：

一、加强制度的梳理及学习

今年以来，我行先后对各条线的规章制度进行了梳理，针对新的文件变化，认真组织，做好相关政策的学习和指导，在实际业务操作及经营中始终贯彻落实最新的制度要求与规定，确保我行相关业务操作依法合规。在今年四月份我行根据支行教育月活动内容，全面深入开展了《柜员及营业机构负责人十个严禁》、《银行业金融机构从业人员职业操守》、《xx银行股份有限公司员工守则》、《员工违规行为处理办法》、《国有企业领导人员廉洁从业若干规定》、《中国共产党党员领导干部廉洁从政若干准则》、《党内监督条例》、《中国共产党纪律处分条例》等一系列规章制度的学习。我行全体员工遵章守纪、依法合规意识进一步提升。

二、继续落实重要岗位人员管控措施

我行严格按照相关制度要求，在柜员号使用、开户、验印、业务印章保管、对账、票据交换、大额资金收付的授权与证实等业务环节中，责任到人，明确不相容岗位和业务。坚决杜绝串岗、混岗或违规顶岗、兼岗等问题发生。同时，我行按要求对重要岗位人员实施轮岗及强制休假制度，至今已完成轮岗3人，强制休假3人。

三、坚持对重要操作环节及高风险业务的实施管控

我行每月至少检查一次双十禁规定执行情况；每月至少一次对现金、重要空白凭证、贵金属等进行账账、账实检查；每季度至少一次对开户、挂失、账户冻结、大额存取和转账、客户预留印鉴、业务印章和柜员私章保管等进行检查；每季度至少一次主动了解我行重点客户对账情况。

四、积极开展今年的各项风险排查工作

根据省行及支行今年的最新文件精神开展我行的风险排查工作，进一步加强对各业务环节的管理，规范日常操作，增强员工合规操作和风险意识。

（一）公司条线

根据《关于明确人民币大额交易查证及授权登记制度管理要求的》文件要求，我行再一次对大额交易查证的标准、核实人员和查证方式以及登记工作进行了自查及规范，确保我行在此业务操作与执行方面的依法合规。

（二）个金条线

1、根据《关于发送xx银行股份有限公司个人客户信息保密管理办法（20xx年版）的通知》文件要求，进一步规范我行个人客户信息的查询及调阅工作，切实做好我行个人客户信息的保密工作。

2、根据《关于发送xx支行员工个人理财业务风险排查方案的通知》文件要求，我行对20xx年8月至20xx年3月期间通过个人理财销售系统办理的员工个人理财产品业务进行了全面、逐笔自查，重点检查员工是否存在利用工作之便办理本人理财业务行为。经过自查我行的理财业务均合规，无上述情况出现。

（三）监察及法律合规方面

1、根据《关于对银行员工泄露客户资料风险提示的通知》文件要求，我行切实开展了员工的思想教育和管理工作，加大了员工保密工作的培训力度。

2、根据《关于加强对员工自办业务和使用个人账户过渡客户资金等操作风险防范的通知》文件要求，对我行员工开展了业务指导与学习，培育全员操作风险管理文化，规范柜台操作流程。

五、员工思想动态分析与行为排查制度落实到位

近期我行组织了员工思想动态分析与行为排查工作，通过观察、谈话、会议分析、家访、客户回访等方式了解掌握每位员工思想动态和行为变化。同时经常与每位员工进行交流，进行双十禁、思想道德、合规操作与案例警示等教育，并畅通沟通渠道，鼓励每位员工为支行的合规内控工作献计献策。

在支行领导及我行全体员工的不懈努力下，我行的内控合规工作运行良好。在今后的工作中，我行将继续高度重视，将内控合规作为一项长期不懈的工作来抓，让合规内控工作为我行的经营发展保驾护航。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！