# 202\_年风险合规心得体会(优秀12篇)

来源：网络 作者：独影花开 更新时间：2025-01-26

*我们在一些事情上受到启发后，可以通过写心得体会的方式将其记录下来，它可以帮助我们了解自己的这段时间的学习、工作生活状态。那么你知道心得体会如何写吗？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。风险合规...*

我们在一些事情上受到启发后，可以通过写心得体会的方式将其记录下来，它可以帮助我们了解自己的这段时间的学习、工作生活状态。那么你知道心得体会如何写吗？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。

**风险合规心得体会篇一**

作为银行的一线员工，银行柜面操作风险是指银行柜员为客户办理账户开销、现金存取、支付结算等业务过程中，由于风险控制失效使银行或客户资金遭受损失的风险，是银行操作风险的主要领域。操作风险是指由于不完善或失灵的内部程序、人员和系统或外部事件导致损失的风险。在实际工作中，操作风险可以分是人员因素引起的操作风险，包括操作失误、违法行为、关键人员流失等情况。柜面操作风险一旦发生，损失将是巨大的。产生柜面操作风险的主观因素。

一是风险意识淡薄。柜员没有养成合规操作理念、忽视制度约束，管理者对风险文化培育不够，银行风险文化没有成型。

二是业务素质不高。柜员自身业务素质不能适应业务变化，导致部分员工操作起来力不从心，风险识别和预防能力下降。

三是责任意识不强。表现为玩忽职守、随意操作，柜面管理人员对柜员管理不严，柜员违规违章操作。

四是侥幸心理作祟。柜员如有侥幸心理，就会在操作时逐渐进行不合理的简化操作，从而滋生越来越多的操作风险。

为有效防范操作风险，必须建立起以完善的.公司治理结构和先进的制度文化为基础，以科学的内部控制综合评价体系为核心，以健全的内部控制制度为保障，以多层次的信息系统为支撑的内部控制体系，切实避免大案要案和重大违规问题的发生。

一是确立风险防范理念，使遵守规章制度成为一种文化。理念是行动的先导，文化是无形的约束。理念引发触动，触动促成行为，行为形成习惯，习惯久而久之凝聚为文化。文化一旦形成，就变为一种力量，直接指导、激励和约束着员工的行为。如果周围的人都恪守制度，按章行事，原先心存不轨的人也能变成循规蹈矩的模范，这就是文化的力量。

二是创新业务经营计划管理模式和绩效考评机制。为了真正强化资本约束机制，转变业务增长方式，引入经济增加值指标考核，通过风险资本的计量与分配以及投资风险的弥补，从绩效考核方面引导各级行关注风险防范，实现业务发展、风险控制和效益增长的有机统一。

三是加强对各类问题的查处和整改，加大违规处罚力度，提高违规成本。对于理性人来说，如果违规行为很容易被发现，并且违规成本足够高，那么没有人会选择违规，所以解决违规问题的一个思路就是尽可能快地发现违规行为，并予以重罚。

**风险合规心得体会篇二**

总行在全行开展“合规大行动”活动，深入贯彻落实科学发展观，坚持以管理促经营、以改革促发展，围绕影响全行管理质量、管理水平、管理效能的关键环节和重点领域，长短结合，标本兼治，持续优化制度流程，创新管理工具，完善管理机制，强化信息支撑，提高员工素质，着力解决管理领域的基础性、机制性和瓶颈性问题，提升管理科学化、精细化和信息化水平，进一步增强市场竞争力、风险控制力和价值创造力，为打造优秀大型上市银行提供坚强的管理基础支撑。

通过开展“合规大行动”的学习，我深刻的熟悉到，合规大行动教育活动是在特定的历史时期形成具有邮储银行金融特点的教育方式及与之相适应的治理制度和组织形式，是邮储银行治理经验方式并付诸实践的价值观念，集中体现了邮储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“基础管理提升年”活动的开展和“合规大行动”的学习获得自己的心得体会：

一、加强合规大行动教育，是提高经营治理水平的需要。

开展合规大行动教育强化学习提高熟悉树立企业良好形象。我深刻的认识到加强合规大行动教育，是提高经营治理水平的需要。开展合规大行动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大行动教育的熟悉，使之成为企业合规大行动建设的倡导者，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。认真履行岗位职责，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，提升治理水平，严明纪律，严格责任，狠抓落实，严格控制各类道德风险、经营风险和治理风险，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大行动教育的熟悉，员工是企业合规大行动建设的主体，又是企业合规大行动的实践者和创造者，没有广大员工的积极参与，就不可能建设好优良的合规大行动企业，更谈不上让员工遵纪守法。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，力求使农行员工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，使全体员工正确把握企业合规大行动建设的真正科学内涵，自觉地融入到企业的合规大行动建设中去，增强内控治理意识，狠抓基础治理，促进依法合规经营。

二、加强合规大行动教育，是建立长效发展机制的需要。

企业合规大行动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、研讨使全体员工熟悉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;在农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。要通过谈熟悉，谈个人的人生观、世界观、价值观，以此建立我行的合规大行动，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，果断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，提高企业合规大行动。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，提升企业合规大行动精华。

三、

加强合规大行动教育，是提高经济效益的需要。

加强合规大行动教育的主要目的，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，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。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。

开展“合规大行动”的学习提高了我行员工的思想意识和业务规范的提升，为我行成为优秀的上市公司打下坚实的基础，全行员工更加紧密有效地围绕在新一届总行党委的周围，将邮行的未来建设的更加美好!

**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。

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，关健要树立四种意识、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，从思想意识上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，使我更加认析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、建立建全各项规章制度，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。

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!

。

**风险合规心得体会篇四**

近日，我参加了一场关于高管风险合规的讲座。通过听取专家的分享和交流，我对高管风险合规这一重要问题有了更深入的理解。在这次讲座中，我收获了如下心得体会。

首先，我了解到高管风险合规在企业中的重要性。高管作为企业的决策者和管理者，其行为举止直接影响着企业的形象和声誉。一旦高管存在风险行为，不仅会导致企业的损失，还可能对企业的发展产生严重的负面影响。因此，加强高管风险合规意识和管理非常必要。

其次，讲座中提到了高管风险合规的核心要素。一方面是高管的道德伦理素养。高管应秉持诚信正直的价值观，遵循职业操守，抵制各种诱惑和利益冲突，维护企业和员工的权益。另一方面是规章制度的完善。企业应建立健全的风控机制和审计监督体系，切实管理高管权力，规范高管行为，确保高管行为合规。

第三，我意识到高管风险合规需要全员参与。高管风险合规不仅仅是高管本人的责任，所有员工也应积极履行自己的职责。讲座中提到了建立内部举报机制的重要性。企业应设立独立的举报渠道，并保护举报人的合法权益，鼓励员工积极发现和报告高管风险行为。只有全员参与，才能够形成风险合规的强大合力。

第四，讲座中提到了高管风险合规的挑战与风险。高管风险合规需要面对各种不确定性和复杂性，其中包括道德风险、利益冲突、信息不对称等。这些挑战需要企业加强培训教育，提高员工的风险意识和判断能力，防范和应对各种风险。

最后，讲座中强调了高管风险合规的监督与约束。企业应建立有效的监控机制和约束机制，对高管行为进行监督和评估。同时，政府和行业组织也应加强对企业的监管和指导，提供相关政策支持和法律法规约束，形成多方监管合力。

总结起来，高管风险合规作为企业管理中的一项重要内容，需要各方共同努力。高管应具备道德伦理素养，企业应建立完善的规章制度，员工应积极参与，政府和行业组织应提供监管和支持。只有在全方位的合作和努力下，我们才能够建立一个高度合规的企业环境，推动企业健康发展。这次讲座给予我很多启示和思考，我将在今后的工作中更加注重高管风险合规，为企业的发展贡献自己的力量。

**风险合规心得体会篇五**

理财经理是一个需要承担风险的工作，同时也是一个需要遵循合规性规定的职业。在这个领域里，风险合规是至关重要的，这不仅关乎到个人和团队的利益，也涉及到整个行业的安全和稳定。在这篇文章中，我将分享一些我在担任理财经理期间获得的心得体会，这些经验将有助于帮助其他理财经理更好地理解和应对风险合规的挑战。

第二段：风险管理的重要性。

分析风险并找到适当的应对措施，是理财经理的必备技能。这是由于理财经理需要应对各种内外部风险，如市场风险、信用风险、操作风险等。如果不能及时识别出这些风险，可能会导致投资亏损、客户流失等问题。因此，理财经理需要具备尽可能全面的知识体系，以在操作中最大化风险管理的效益。只有理解风险，才能做出最佳的投资和金融决策。

第三段：合规的重要性。

在理财经理工作中，合规是非常重要的。它可以保证金融交易的合法性、减少操作风险和法律风险等问题，并维护客户的利益和信任。理财经理需要遵循各种合规标准和规定，如KYC（了解客户身份）、AML（反洗钱）、风险披露等。除此之外，理财经理还需时刻注意财务数据的准确性和完整性，遵循信息保密的原则，以防止公共或个人信息泄露。

第四段：应对风险合规的策略。

1.建立完整的风险管理体系。

理财业务涉及到的风险类型和范围十分广泛，因此合理的风险管理体系是必不可少的。理财经理需要建立详细的风险管理计划，与团队成员协商，明确风险管理负责人和流程，并考虑实际操作中应对风险的策略和方法。

2.加强内部培训和监督。

理财经理团队要拥有专业的知识、技能和头脑，以更好地应对各种风险。因此，内部培训要足够详细和全面，以确保团队成员的知识远远超过理财业务的基础要求。对于新员工，应该有完善的指导和培训计划，以保证他们能够尽快适应工作。另外，内部监督和检查也是必不可少的，以确保规定的合规要求得到落实。

3.与客户建立及时的沟通渠道。

对于客户，他们最大的关注点是自己的财务状况和管理情况。理财经理要始终注重客户关系的维护，如急事服务、定期沟通、家庭计划等。通过建立及时的沟通渠道，理财经理了解了解客户需求，提供更多专业的建议和服务，并确保合规标准的合理落实。

第五段：总结。

在理财行业中，风险合规是一个非常重要的主题。对于理财经理，他们需要通过充分了解风险类型、准备好风险管理计划、把握合规要求等措施应对风险，不断提升专业技能。通过适当的风险管理和合规措施，可以为客户提供互惠互利的解决方案，并确保资金和财务状况的完整性和安全性。只有保持学习与实践，理财经理才能做到真正的“尽职尽责”。

**风险合规心得体会篇六**

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，关健要树立四种意识、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，从思想意识上和行动上自觉防堵不良贷款案件的发生。

**风险合规心得体会篇七**

近年来，随着金融风险和违规行为的不断暴露，高管风险合规问题引起了广泛关注。为了增强企业高管团队的合规意识和能力，我参加了一场高管风险合规讲座，深受启发。在这次讲座中，我学到了许多有关高管风险合规的理论知识和实践经验，对于今后的工作和发展有着重要的指导意义。

首先，在讲座中我对高管风险合规的概念有了更加准确的理解。高管风险合规是指高层管理人员在企业经营决策中面临的各种风险，并通过合规管理措施降低风险发生的可能性和损失的影响。讲座强调了高层管理人员的合规责任和义务，他们不仅要对组织的战略目标和经营结果负责，还要承担起风险合规的重要职责。这让我意识到高层管理人员的合规意识和能力至关重要。

其次，讲座中提到的高管风险合规的重要原则给我很大的启示。高管风险合规的核心原则是风险导向、全员参与和动态管理。风险导向意味着高管团队要将风险管理放在企业战略的前沿，从风险角度思考问题，制定合适的风险策略和措施。全员参与强调了风险合规管理是所有员工的共同责任，每个人都应该具备风险意识和风险技能。动态管理则要求高层管理人员及时了解风险情况，采取相应的措施进行调整和优化。这些原则对于企业的风险合规工作有着重要的指导意义。

另外，讲座还深入探讨了高管风险合规的具体措施和方法。讲座提到了一些实践经验，例如，制定明确的合规制度和政策、建立规范的决策流程、强化内部监控和审计等。这些措施和方法对于高层管理人员提升合规能力和管理风险非常有帮助。此外，讲座还提到了企业可以借鉴一些先进的风险合规管理工具和技术，如风险评估模型、合规培训平台等。这些新技术的应用能够提高高层管理人员对风险的敏感度和应变能力。

最后，讲座以案例分析的方式，让我更加深入地了解了高管风险合规的实践应用。通过对一些企业在风险合规方面的经验教训进行分析，我明白了高层管理人员要时刻保持警惕，预见和应对可能出现的风险。同时，讲座还强调了高层管理人员要始终保持诚信和道德底线，树立良好的合规形象和文化。这对我来说是一种很好的提醒和警示，帮助我更好地解决高管风险合规问题。

综上所述，高管风险合规讲座给我提供了丰富的知识和实践经验，对于我今后的工作和发展具有重要的指导意义。我将充分利用所学知识，不断加强自己的合规意识和能力，在高层管理岗位上更好地管理风险和推动企业的可持续发展。同时，我也将把所学的合规理念和方法分享给身边的同事和团队成员，共同提升高管团队的风险合规水平，共同努力构建一个诚信、合规的企业环境。

**风险合规心得体会篇八**

8月21日，我有幸参加了由安徽省银行业协会举办，芜湖市电教中心承办的大堂经理培训班。参加培训的是安徽省各家金融机构的代表，有建行支行的副行长，招商的个金业务部，工行的客户经理，当然，更多的是各家专职的大堂经理。通过三天的学习和交流，让我见识了很多，学习了很多。培训时间很短，然而效果却是显著的。

培训第一天，走进教室的第一感觉是两个字：漂亮。为什么？因为各家的大堂经理都一个比一个水灵，一个赛一个精致。用老师的话来说，就是“我们的形象，价值百万”。女大堂美丽动人，男大堂帅气精神，看看这些专职大堂经理的脸上，都透着一种平易近人、值得信赖的感觉。究竟是各家行都选了具有这种特质的姑娘小伙做大堂，还是他们做大堂的时间久了，更具有这种特质呢？我想，两方面的原因都有。

大堂经理的培训自然是从礼仪开始，拿破仑·希尔说，世界上最廉价而且能得到最大收益的一项特质，就是礼仪。从穿着、发型、配饰到办公环境、桌面摆设，再到握手鞠躬、手势指引，老师以系统授课和现场演练相结合的方式，给我们细细梳理了各项礼仪的规范。

礼仪是大堂经理工作的规范，同时也是金融服务行业所有员工应该注重的礼节。各项礼仪和规范究其根本，都是要从对方的角度出发去思考问题。在日常的工作和学习中，我们都应该尊重他人，礼待他人。

各家金融机构近年来都增设了“大堂经理”的岗位，大堂经理的角色常常被认为成“服务员”、“打杂工”，各家金融机构为大堂经理制定的岗位职责都各不相同，可是一个共通点，就是他们的“服务”职能最为主要。通过这次培训我才真正认识到，所谓“大堂经理”真正的角色定位是什么。

其实不然。大堂经理的角色应该是客户的向导，同事的帮手，行长的助手，支行的“灵魂”。大堂经理同时担任着“宣传员”、“协调员”、“教练员”、“检查员”、“服务员”等等多种角色。然而给大堂经理如此的“定位”，究竟有没有根据呢？培训的起初我也认为这是任课老师的噱头，夸张声势。可是我最终被一个数字震撼了。

2.8%。其他的销售渠道我都可以忽略不计，然而银行网点和销售队伍的销售成功率怎么会有如此大的差距？可以用“秒懂”来形容的话，我真的恍然大悟一般的理解了。

盖普洛是花旗银行的长期战略合作伙伴，花旗银行是一家世界品牌的银行，自然花旗银行的销售团队也是世界级别的。那为何销售队伍的成功率仅有2.8%呢？是的，你也明白了，那是因为销售的对象不一样。

那么，“大堂”在我行是什么？

我认为，答案是肯定的，是必须的。

于是，在客流高峰时候，有一个大堂将取粮补、低保的大爷大妈和转账汇款的先生女士分离开；在客户抱怨吵闹时，有一个大堂将难题客户“隔离”开；在客户取工资时，有一个大堂将我们的存款高利息告诉他们；在客户排队转账时，有一个大堂将我们的网银业务介绍给他们。

或许我们现在还不能在每家行社设立专职的大堂经理，但我们可以通过员工轮岗，外聘等多种方式，在客流高峰期时利用好大堂的宝贵资源。

小胜靠个人，中胜靠团队，大胜靠平台，只有我们建立起精细、规范、科学的管理模式，才能让我们的农合行发展的更好。大堂经理的这一课，我感受颇多，在服务，在营销，在管理，在我工作的方方面面都产生了“冲击波”。课程结束的时候，赖志云老师送给我们马斯洛的一句话，在这里和诸君一同分享：

“心若改变，态度跟着改变；态度改变，习惯跟着改变；习惯改变，性格跟着改变；性格改变，人生跟着改变”。

看过河南银行业警示教育片我思绪万千，心情非常沉重，一桩桩一件件发生在我们身边的、活生生的案例使人喘不过气来，真是痛心疾首，既有对他们所犯罪行给国家财产和银行声誉造成巨大危害的痛恨，也有对他们缺泛法律知识、追求金钱享受、断送美好前程而惋惜。这次通过透视活生生的案例来敲响我们的警钟，解读这次河南银行金融业的教育片中在这些内外勾结、相互串通且重蹈覆辙、骇人听闻的大案、要案中，让我们看到了银行暴露出内部控制和风险管理方面还存在一些急需要解决的问题（我们一定会做的更好，也给我们带来了深刻的警示。

**风险合规心得体会篇九**

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，使我更加认析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，关健要树立四种意识、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，从思想意识上和行动上自觉防堵不良贷款案件的发生。

。

**风险合规心得体会篇十**

第一段：引言+背景介绍（介绍参加讲座的动机和背景）。

在当今复杂多变的商业环境中，高管风险合规问题越来越受到企业关注。为了提高个人风险合规意识，同时更好地履行自身职责，我参加了一场高管风险合规讲座。本文将从准备阶段、讲座内容、个人心得以及后续行动计划等方面进行阐述，分享我的心得体会。

第二段：准备阶段（讲座前的思考和准备工作）。

在参加讲座前，我对高管风险合规问题进行了一些预研，了解了一些相关的法律法规和行业标准。我认识到高管风险合规是每个高管必须要重视的问题，它不仅涉及到企业的长远发展，也与个人的声誉和利益密切相关。因此，我希望通过这次讲座，能够更全面、系统地了解高管风险合规的要求和挑战，增强自己的风险合规能力。

第三段：讲座内容（主要包括讲座的主题和讲座的内容概述）。

讲座的主题为“高管风险合规的要求和实践”。主讲人首先从法律、道德和规章制度等多个角度解读了高管风险合规的内涵和意义。随后，他结合实际案例，介绍了高管在合规中容易犯的错误和经验教训。最后，他详细讲解了高管风险合规的具体要求和实践方法，包括建立健全的合规体系、加强沟通和培训等方面的措施。整个讲座内容丰富，重点突出，让我受益匪浅。

第四段：个人心得（阐述参加讲座的收获和个人感悟）。

通过这次讲座，我深刻认识到高管风险合规是高管责任和义务的重要组成部分。作为高管，我们需要时刻保持警醒和敏感，不断加强自身的风险合规意识。我们不能只是抱着“随大流”的态度，而应该主动学习风险合规的知识，不断完善自己的合规体系。另外，作为企业的领导者，我们应该始终将风险合规作为企业文化的核心价值观，并通过有效的培训和沟通，将这种合规的理念传递给全体员工。

第五段：后续行动计划（总结个人心得和为今后的实践制定具体计划）。

参加这次讲座后，我决心将所学知识应用到实践中，不仅在言行上要更注重风险合规，还要建立健全的合规制度和流程，确保企业持续规范运营。我还计划邀请演讲嘉宾担任我公司的风险合规顾问，通过定期的培训和咨询，加强企业高管的风险合规能力。同时，我也会借助内外部资源，了解最新的风险合规动态，保持对风险合规的敏感性。

结论：通过这次高管风险合规讲座，我对高管风险合规的重要性和实践方法有了更深入的理解，同时也明确了今后在实践中需要做出的调整和改进。我相信，只有在高管风险合规意识日益增强的情况下，企业才能长期稳定发展，并与法律法规保持良好的关系。因此，我将全力以赴，践行高管风险合规的理念和要求，推动企业的持续发展。

**风险合规心得体会篇十一**

xxxx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，把理论详细化，根据实际建章立制，以规章管理办法管理人，以规章管理办法约束人，以规章管理办法培养人，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，我将自己的感悟领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，个体行为凌驾于管理办法约束之上，这是一件非常可怕的事情。

没有规矩，不成方圆。法律和行业规则是社会运行、企业开展的1/7。

文章来源网络整理，仅供参考学习基石，是社会有序运转、企业安康开展、人与人和谐共处的基本元素。合规是银行职业者的生命线。我们可以设想一下，假如法律富有弹性，形同虚设，社会必定混乱无序；假如规则可以灵敏掌握，随意调整，人人不择手段，以实现一已私欲为目的，企业又会变成什么样子？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开展获得显著成绩，信贷业务开展的同时，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。旨在倡导高规范的职业道德行业标准，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，规矩不是阻碍个性开展的枷锁，却恰恰是个人想获得成功，企业稳健经营的核心环节和可持续开展的内在动力。

文章来源网络整理，仅供参考学习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，关健要树立四种意识、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，摒弃片面强调业务开展，无视风险管理；片面重视市场开拓，无视规章管理办法建设的陈腐观念，从管理的构造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，认真执行各项规章管理办法，处理业务要认真审核各项要素。用管理办法标准工作和业务操作，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。

三树立监视意识，员工互相之间不能盲目信任，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，我们在处理问习题的时候一定要形成自觉监视的意识，养成互相监视的习惯。四树立保密意识，信贷员要作好行内人员资料保密工作，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管理办法、违规操作业务的，不管是否造成经济损失，都要依据有关手册进行相应的处罚；二要加强工作作风建设，在工作作风上员工要以身作则、艰辛朴素、兢兢业业、积极履行好工作职责。主动热情的为广大客户及四周同事排忧解难，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，加强标准化建设，对于业务操作违规的行为警钟长鸣，从思想意识上和行动上自觉防堵不良案件的发生。

3/7。

文章来源网络整理，仅供参考学习感悟二：风险合规学习感悟领会。

“零违规，防差错，从我做起”这项活动开展已有两个月了，在这段时间里，我行的每位员工，都在以自己的行动来参与这次活动。通过活动给我最深刻的领会就是：细心防差错，粗心铸大过。银行工作是风险性很高的一项工作，假如不按规章管理办法办事，当风险发生时可能就会酿成严重的后果。所以在工作中，一定要按照相关规章管理办法去办。以往总是认为，这样也是小事那样也没有多大的事，很多的管理办法都没有切实落实到实处，比如说有时临时离柜一下马上就回来时没有锁屏锁箱;偶尔为了图方便也没有将大额现金全部放入保险柜等，这种现象现在已经全部都得以纠正了，防范意识也得到了明显的提高。我想，在我们前台办理业务，只要按管理办法办事了，就会减少很多案件的发生。比如在开户和挂失时，一定要认真审核客户的有效证件的真实性，不要用复印件替客户开户和挂失，这样就会有效的减少诈骗案件的发生;大额存取款时要审查是否属于可疑交易和洗钱交易;自己保管的各种印章也要妥善保管好，不能借用给别人使用和加盖。只要我们在办理业务过程中始终认真认真，坚持按管理办法办事，就不会有风险的存在，相反假如我们粗心大意，不遵章守纪，随时都有可能铸成大过。

文章来源网络整理，仅供参考学习现零差错。学习能提高思想素质，只有从思想上提高了，才能避免对金钱的诱惑与邪念。学习不能只满足于理论方面，与同事之间的互相学习、互相交流经验也很重要。

总之，“零差错，零违规”是一项长期而又艰巨的任务，我们一定会做到始终坚持，并且坚信“习惯成自然”的道理。相信自己，一定成功。

合规是银行业一项核心的风险管理活动，健全、有效的合规风险管理机制，是施行以风险为本监管的基础，也是健全银行内控体系、提高市场竞争力的基石。五、六月是我们邮储银行的风险合规月，根据分行开展的“我学习，我合规”为主习题的合规教育活动的精神，在分行相关部门的宣传和组织活动下，作为一名普通的信贷人士，我积极、认真的参加了此次学习活动，认真领悟了活动精神，提高了风险防范意识，增强了合规经营的理念，并且明晰了自己以后在岗位中的相关职责和风险注意事项。下面就此次合规学习总结归纳出几点领会。

文章来源网络整理，仅供参考学习所以在我们实际工作中务须要严格按照规章管理办法办事，养成良好的习惯，未雨绸缪，将风险防范于未然。做到管理办法先行，指示服从管理办法，信任不忘管理办法，习惯让位管理办法。而作为一名信贷人士，在我今后的工作中我要不断加强业务知识的学习和职业道德的培养，严格按照业务管理办法办事，做到守法、合规。严格遵守“三查”、“八不准”管理办法，保持团队的纯洁，注重职业操守，树立邮储银行阳光信贷的良好形象。

二、加强思想警示教育和执行力建设，是有效内控管理办法的保障。

文章来源网络整理，仅供参考学习查相结合，同时积极利用专项审计和全面审计，去贯彻管理办法、去发现问习题，不定期对整改情况进行抽查落实，确保政令畅通。这是加强执行力建设的基本要求，是合规文化的重要体现，合规就是效益，管理创造业绩，实现由人的管理向管理办法管理再到人文管理的转变。

三、改变服务观念，更新服务意识，是有效防范风险，促进我行业务开展的内在要求。

在此次学习过程中的1个案例分析让我映像深刻，在案例中的银行人士为了防范风险，保证客户资金安全，提出了“延伸服务”的概念，即去到医院去验证客户所说是否属实。通过案例，我深刻的意识到，随着历史的开展，我们的服务也应跟上时代的潮流，不仅要在案件防范上，还应包括在开展业务上。在当前市场竞争越来越剧烈的情况下，要突破原有的局限，创造个性化服务，以全面优质的服务吸引客户才能在竞争中立于不败之地。这就要求我们必须树立强烈的市场意识，善于研究现实的和潜在的市场，善于拓展优质市场，善于竞争优质客户，通过有效的市场营销促进业务的快速开展。特别是要找准客户定位，结实树立为优质客户服务的意识。

此次教育让我更深刻领悟到“合规人人有责、合规创造价值”的理念，并且更坚信了增强依法合规审慎经营意识，能把我行各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务有好又快的开展。我相信通过全行员工的共同努力，邮储银行的明天会更好！

7/7。

文章来源网络整理，仅供参考学习。

**风险合规心得体会篇十二**

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。下面是本站小编为大家整理的银行合规风险管理。

供你参考!

非常荣幸我能够进入xx银行，并已经进行了几个月的实习，这次机会对于我这个刚毕业学生是非常宝贵的。实习的几个月，是让我认识到我的选择是非常正确的，银行金融行业确实是我的兴趣所在，在这并不算长的时间里我却学会了很多很多，我对这几个人的实习。

自我评价。

如下：

刚进行，为了尽快掌握行业务，我每天都提前一个多小时到岗，练习点钞、打算盘、储蓄业务，虽然那时住处离工作单位要坐车1个多小时，但我每天都风雨无阻，特别是冬天，冰天雪地，怕挤不上车，我常常要提前两、三个小时上班，就是那时起我养成了早到单位的习惯，现在每天都是第一个到行里，先打扫卫生，再看看业务书或准备准备一天的工作，也是这个习惯，给了我充足的时间学习到更多的业务知识。通过这次的实习，我对个人金融业务有了更为详尽而深刻的了解，也是对这几年大学里所学知识的巩固与运用。从这次实习中，我体会到了实际的工作与书本上的知识是有一定距离的，并且需要进一步的再学习。虽然这次实习的业务多集中于比较简单的个人金融业务，但是，这帮助我更深层次地理解银行个人金融业务的流程提供了极大的帮助，使我在银行的基础业务方面，不在局限于书本，而是有了一个比较全面的了解。

针对银行职员这个职位的特点，具体到挫折时，我主动调整心态来舒解压力，遇到挫折时应进行冷静分析，从客观、主观、等方面，找出受挫的原因，采取有效的补救措施。树立一个辩证的挫折观，经常保持自信和乐观的态度，要认识到正是挫折和教训才使我们变得聪明和成熟，正是失败本身才最终造就了成功。学会自我宽慰，能容忍挫折，要心怀坦荡，情绪乐观，发奋图强。善于化压力为动力，改变内心的压抑状态，以求身心的轻松，重新争取成功，从而让目光面向未来。

通过实习的几个多月里，我深感自己的不足，我会在以后的工作学习中更加努力，取长补短，需心求教。相信自己会在以后的工作中更加得心应手，表现更加出色!不管是在什么地方任职，都会努力!

转眼间，从大学进入单位已经半年了，从刚开始什么都不懂到现在独立办理业务，自己也成长进步了很多，在新的一年快要来到的时候，我把自己这半年来的工作做一个小结，努力改进不足的地方，发扬优点，争取使自己在以后的工作中做的更好。

在，我从事着一份最平凡的工作——柜员。也许有人会说，普通的柜员何谈事业，不，柜台上一样可以干出一番辉煌的业绩。卓越始于平凡，完美源于认真。我热爱这份工作，把它作为我事业的一个起点。作为一名行员工，特别是一线员工，我深切感受到自己肩负的重任。柜台服务是展示建行系统良好服务的“文明窗口”，所以我每天都以饱满的热情，用心服务，真诚服务，以自己积极的工作态度羸得顾客的信任。

在日常工作中，自己在以下几个方面尤其重视。

一、政治理论学习和业务知识学习方面;我通过集中学习和自学相结合的方式学习了党的xx大会议精神，学习三级行长讲话精神，学习金融法律法规知识及支行文件精神，使自己的思想和道德水平得到了进一步的提高;在工作之余抓业务知识学习，特别是学习《员工守则》和《员工违规积分管理办法》等，增强了自身业务素质，不断提高工作效率和质量。

二、服务方面：自己的岗位是一线服务窗口，一言一行都代表着本行的形象，这就要求我在工作中不能有丝毫的马虎和松懈，因此我时刻提醒自己在工作中一定要认真细心，严格按。

规章制度。

进行实际操作，同时尽最大努力去帮助客户，耐心解答客户在办理业务过程中存在的各种疑问，急客户之所急，想客户之所想，使客户能够高兴而来，满意而归。遇到蛮不讲理的客户，我也试着去包容和理解，为客户提供满意的服务，给客户留下了良好的印象，也赢得了客户的信任。

三、新业务方面：日常工作中大力宣传新业务品种，积极营销中间业务，做好手机银行、短息服务、网上银行、保险的销售，尽量完成支行下达的各项业务指标。我是一名新同志，在新的环境，新的单位工作，我的一切从零开始，我更注重自己综合能力的提高，在新的环境下，通过我自身的努力，为本行创造了中间业务收入。四、安全和风险防范方面:由于银行是经营货币的特殊行业，我们的工作是直接和现金打交道，因而不可避免的存在风险，所以为了保障银行资金的安全运营，一定要树立安全防范意识，及时学习安全及风险防范的文件，时时刻刻敲响警钟，一定要坚持规范操作制度，尽可能的降低差错率。

我深刻体会到银行工作规范化治理、严格执行标准的重要性。这半年来，我熟悉改进了自己的一些缺点，学会了如何戒骄戒躁、耐心谨慎地对待每一笔业务。尽管前台柜员的许多操作看似简单重复，但要做到保持始终如一的工作热情和长期高效的准确无误还需要加倍努力以及进一步的再学习。

这半年来自己的工作取得了一定的成绩，但还存在诸多不足之处，在一些细节的处理和操作上存在一定的欠缺，我要在今后的工作学习中磨练自己，在领导和同事的指导帮助中提高自己，发扬长处，弥补不足。

结合平时在工作中实际情况，对职业道德诚信、合规操作意识和监督防范意识有了更深一层的认识。现就此次学习。

活动总结。

出几点体会，也是我对此次教育学习活动的一个理性的认识。

一、爱岗敬业、无私奉献：在平凡中奉献，爱岗敬业是各行各业中最为普遍的奉献精神，它看似平凡，实则伟大。从大的方面来说，一份职业，一个工作岗位，都是一个人赖以生存和发展的基础保障。作为一个金融单位的职工更应以自己所从事的职业上讲求道与德，如果路走得不对就会犯错误，就会迷失方向;如果没有德，就难于为人民服务，就谈不上自己的事业，也就没有单位事业的兴旺，就没有个人事业的发展，也就失去了人身存在的社会价值。只有爱岗敬业才是我为人民服务的精神的具体体现。讲求职业道德还必须诚实守信，所谓诚实就是忠心耿耿，忠诚老实。所谓守信就是说话算数，讲信誉重信用，履行自己应承担的义务。所以通过对这次的学习，使我更深地了解到作为一个银行职工的根本、为人、言行和责任，就是自己在工作中不断地加强学习，时刻按照职业规范去要求自己，努力工作，才能使自己立于不败之地。

二、加强业务知识学习、提升合规操作意识。“没有规矩何成方圆”，身为网点一线员工，切实提高业务素质和风险防范能力，我始终坚持要做一个“有心人”。虚心学习业务，用心锻炼技能，耐心办理业务，热心对待客户。在银行业竞争日趋激烈的形势下，我们都很清楚地意识到：只有更耐心、周到、快捷的优质服务才能为我行争取更多的客户，赢得更好的社会形象。我们每天面对不同层次的客户和形形色色的事物，更加要求我们一线员工有高度的思想觉悟。加强合规操作意识，并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总是觉得有的规章制度在束缚着我们业务的办理，在制约着我们的业务发展，细细想来，其实不然，各项规章制度的建立，不是凭空想象出来产物，而是在经历过许许多多实际工作经验教训总结出来的，只有按照各项规章制度办事，我们才有保护自已的权益和维护广大客户的权益能力。我们的各项规章制度正如一架庞大的机器，每一项制度都是一个机器零件，如果我们不按程序去操作维护它，哪怕是少了一颗锣丝钉，也会造成不可估量的损失，各项制度的维护和贯彻需要我们广大的员工严格执行。

三、增强规章制度的执行与监督防范案件意识。银行号称“三铁”：铁制度、铁算盘、铁帐本。正因为有了银行的“三铁”，银行在百姓心中才是可以信赖的。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。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。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。通过此次合规教育活动，我找到了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;通过对相关制度的深入学习，对提高自己的业务素质和执行制度的自觉性有了更高的要求，为识别和控制业务上的各种风险增强能力，积极规范操作行为和消除风险隐患，树立对广发银行改革的信心，增强维护广发银行利益的责任心和使命感及建立良好的合规文化都起到了极大的帮助。

。

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！