# 风险合规心得体会(汇总9篇)

来源：网络 作者：独酌月影 更新时间：2025-01-28

*心得体会是我们在经历一些事情后所得到的一种感悟和领悟。那么心得体会怎么写才恰当呢？下面我帮大家找寻并整理了一些优秀的心得体会范文，我们一起来了解一下吧。风险合规心得体会篇一风险与合规管理是企业经营中至关重要的一环，它涉及到企业在商业活动中所...*

心得体会是我们在经历一些事情后所得到的一种感悟和领悟。那么心得体会怎么写才恰当呢？下面我帮大家找寻并整理了一些优秀的心得体会范文，我们一起来了解一下吧。

**风险合规心得体会篇一**

风险与合规管理是企业经营中至关重要的一环，它涉及到企业在商业活动中所面临的各种风险以及合规要求。在我多年的从业经验中，我深切体会到风险与合规管理在企业发展中的重要性，本文将分享我个人的心得体会。

风险管理是企业管理中最为核心和关键的一项工作。在风险管理中，首先需要对潜在风险进行全面的识别和评估，以确保企业能够及时采取相应的措施来控制和降低风险。此外，风险管理还需要建立有效的监测和反馈机制，及时发现和解决问题，避免潜在的风险演变成事故。在风险管理中，企业需要对各种风险进行分类和排序，优先处理最重要和最紧迫的风险。

合规管理是企业经营中一个不可忽视的部分。在日常业务中，企业必须遵守各种法律法规和行业准则，确保企业在合法合规的范围内开展业务。合规管理是企业形象的重要组成部分，也是企业经营风险的一项重要控制手段。为了保证合规管理的有效性，企业需要建立健全的内部控制机制和合规流程，加强对员工的培训和监督，确保全体员工都能够遵守相关规章制度。

风险管理和合规管理是相辅相成的。一方面，风险管理需要合规管理的支持和保障。只有遵守法律法规和行业规范，企业才能从根本上解决潜在风险，避免因违规而带来的损失。同时，合规管理也需要风险管理的指导和帮助。风险管理的意识和方法可以帮助企业更好地识别合规风险，降低合规风险的发生概率，提高合规管理的效果。

五、结语。

风险与合规管理是企业可持续发展的基础。它不仅仅是一种流程和制度，更是一种思维方式和文化。企业必须充分认识到风险与合规管理的重要性，并将其渗透到企业的日常经营中。只有建立和完善风险与合规管理体系，企业才能有效地应对外部环境的变化和风险挑战，确保企业的长期竞争优势和可持续发展。

**风险合规心得体会篇二**

集团公司扎实开展“守底线、补缺陷、除隐患、防风险”安全专项整治行动的目的是坚持安全第一思想不动摇，坚决守住铁路安全尤其是高铁和旅客列车安全这一政治红线和职业底线，以实际行动迎接党的二十大胜利召开。

守底线，就是要守住人身和高铁列车安全。人身安全高于一切。在工作中，要杜绝“违章指挥、违章作业”行为，确保人身安全；同时要严格落实标准化作业，杜绝漏检漏修、缺项漏项，确保动车组安全正点出库。

补缺陷，就是要补齐管理和作业方面缺陷。见贤思齐，借鉴学习先进工区管理经验，深入查找工区在管理和作业方面缺陷，提升工区管理水平，补齐自身缺陷。

除隐患，就是要消除麻痹和惯性不良行为。克服麻痹大意和习以为常思想，对于“违规穿越股道、不佩戴安全帽、带电进行车下作业”等违反电务安全规章红线的违规行为和“作业视频录制过快、灯位检查不细致”等惯性不良行为要坚决制止，采取班前布置会强调安全项点和作业要求，每周定期抽查工区人员作业视频录制情况，双人作业双人复核，车间干部现场盯控等形式提高作业质量，消除安全隐患。

防风险，就是要防范人员和环境安全风险。所有作业都是由职工进行操作完成的，人员素质是最大的风险源。作为工长要掌握职工业务能力、工作态度和作业前的精神状态，根据作业内容、作业环境、人员素质等因素全面研判作业风险，防止事故发生。

在今后的工作中，我们坚持以“稳中求进、稳中求实”的.工作态度，将“守底线、补缺陷、除隐患、防风险”的思想落实到具体的工作中去，把思想和行动统一到安全专项整治行动上来，以实际行动迎接党的二十大胜利召开。

**风险合规心得体会篇三**

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。

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重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。

**风险合规心得体会篇四**

——“我学习，我合规”心得体会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，是实施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出几点体会。

俗语云：“无规矩，不成方圆”，我行在对各项业务的发展和各个部门的管理上都有着相关的规章制度，这些制度的制定并不是空穴来风，是经过严密的设计和许多实际工作经验教训中不断总结出来的，各制度之间亦是相互制约、相互监督来实施的。所以在我们实际工作中务必要严格按照规章制度办事，养成良好的习惯，未雨绸缪，将风险防范于未然。做到制度先行，指示服从制度，信任不忘制度，习惯让位制度。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，严格按照业务制度办事，做到守法、合规。严格遵守“三查”、“八不准”制度，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。

近年来，金融系统发生的经济案件屡见不鲜，如近期烟台银行的的案件，这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。所以我们必须采取相应措施，从源头上加强预防。纵观近几年这些银行职业犯罪行为，会发现其中一条重要的共性就是忽视思想方面的教育。我们平时过多强调了业务工作的重要性，而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。在思想教育方面我们要进行正面教育，又要坚持经常性的案例警示教育，做到合规在心中，时刻敲警钟。

另一方面，有效的内控制度关键在执行，以检查促进和保障内控制度的执行，坚持查处违规不心软，严惩违规不手软，坚决不搞“带病”上岗，做到“有令则行、有禁则止”。在信贷方面，应注重现场检查与非现场检查相结合、全面检查与专项检查相结合、自查与互查相结合、定期检查与不定期检查相结合，同时积极利用专项审计和全面审计，去贯彻制度、去发现问题，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，实现由人的管理向制度管理再到人文管理的转变。

潮流，不仅要在案件防范上，还应包括在发展业务上。在当前市场竞争越来越激烈的情况下，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发展。特别是要找准客户定位，牢固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发展。我相信通过全行员工的共同努力，邮储银行的明天会更好！

**风险合规心得体会篇五**

在当今社会中，企业管理风险已经成为一项必不可少的任务，同样在这个过程中，依法合规经营成为了企业所必需的关键点。随着法律法规的不断更新、企业的不断发展，不遵守法律法规和规范的行为所带来的风险也会越来越高。因此，本文将详细探讨依法合规管理风险的心得和体会。

第二段：依法合规的重要性。

首先，依法合规是企业发展的基础，是企业赖以生存的重要保障。只有遵守法律法规和规范，企业才能在行业中立足并不断发展壮大，为员工提供更好的发展平台和更加稳定的就业环境。其次，依法合规还能使企业避免不必要的法律纠纷和经济损失，减少风险和负担。更重要的是，依法合规能够增强企业的声誉和品牌形象，提高市场竞争力。

第三段：企业风险管理的关键点。

企业风险管理是一项复杂而又必要的工作。基于风险管理的目的是要达到减轻或者消除企业在经营过程中可能遇到的种种风险，因此企业应该在防范风险上下大力气。在实际操作过程中，企业应该重视制定风险管理的计划、调查分析风险和应对措施。关键在于要识别和了解可能存在的风险，并制定出相应的规避、缓解和转移的措施。另外，企业应该建立健全风险管理的机制，充分合理的分配资源，完善内部控制，确保监督和评估能力。

积极合规公司的核心是秉持诚信守法、尊重社会责任和追求可持续发展。首先，它要建立健全的法律体系，制定企业合规管理的制度和程序，保障企业遵守各种法律法规规定。其次，企业也应该积极采用科技手段监测风险和信息，减少人为误判，提高工作效率。最后，公司应该加强内外部合作，提高风险管理的水平和能力。包括与政府、企业、非政府组织、学术机构和社会公众等各界建立良好的合作关系。

第五段：结尾。

总之，企业依法合规所带来的收益是多方面的。它不仅有助于企业发展，提高企业的形象和竞争力，还能最大程度的避免风险和损失。因此，在企业管理中，应该始终把依法合规放在首位，将法律经营融入到企业的各个方面和环节中，积极管理风险，促进企业的健康发展。

**风险合规心得体会篇六**

合规管理要求银行企业形成合规文化,有效控制合规风险。下面是带来的，希望对大家有帮助。

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。

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;在新兴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。

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。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。

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。

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!

**风险合规心得体会篇七**

在当前的金融市场中，理财经理的重要性越发突出。他们通过对客户的投资需求及个人经验的把握，为客户提供定制化的投资方案。然而，理财经理的风险合规意识非常重要，如果错误地使用了客户的资金或者投资管理不当，就会面临严重的违规风险。本文将通过分享我在工作中所获得的经验与心得，探讨关于“理财经理风险合规心得体会”的主题。

第二段：风险监测和评估。

作为一名理财经理，风险的评估和监测是非常重要的。在客户提出投资方案要求后，首先需要对所涉及的风险进行深度评估，并作出合理的分析和预测。同时，要积极防范由于个人经验不足导致的偏差判断，避免偏离投资风险控制的范围。

第三段：投资风险控制。

对于任何金融机构，确保投资风险是合法且可靠的核心要求。理财经理需要根据客户需求，制定基于消费者驱动的投资组合，降低投资风险。同时，在投资决策过程中，还需要注意合理协调资产和负债管理，以确保预期收益相对于风险的合理性。

第四段：合规管理。

合规管理在金融行业中处于不可或缺的地位。理财经理需要持证上岗，并要遵守所在的风险管理流程和标准化的业务操作流程，以此保证所提供的服务能够有效地降低风险。如果要防止任何可能给金融机构带来违规风险的操作，这是必不可少的。

第五段：总结。

以上是本人关于“理财经理风险合规心得体会”的一些经验，希望对理财从业人员以及公司的风险管理和合规管理有所帮助。金融行业中的风险和合规警惕不可掉以轻心。要确保整个金融生态的平稳，保证自身能在法律范围内运营，按照业务的标准化进行操作，保证客户利益的同时，也让我们的业务取得更好的发展。

**风险合规心得体会篇八**

廉洁自律是每位银行从业人员必须恪守的职业操守，也是树立精彩的社会形象，有着积极的促进作用。

我认为廉政自律，是规范员工从业行为、教育和指导员工自我约束、自我激励、提高员工从业素养和职业道德水平的需要。积极贯彻廉洁职业操守，不仅有利于提高全行员工的整体素质，增强员工队伍培植，而且对构建地方道德风险和操作风险的长效机制。夯实道德基础，培育清正廉明的企业文化，树立和廉洁银行的形象，有着深远的意义。廉洁明晰了员工职业行为的底线和鸿沟，是我们银行从业履职的根基准则和根基要求。增强廉洁自律，必须做好四大方面工作。

一是把增强职业操守教育与法律法规教育、廉洁从业教育、典型案例教育相结合，并从自身做起，不断增强职业道德意识、风险意识、法律意识和自我提防意识。

二、依法合规遵章守纪。依法合规、遵章守纪首先要培养自己良好的职业道德观念和过硬的政治思想素质，确保自己树立正确的职业道德操守。筑牢制度纪律防线，提高遵章守纪能力，增强规章制度对自身行为的约束力。由于银行经营对象的特殊性，员工在日常工作中要接触大量的金钱。并且在生活中经常面对外界的唔知诱惑。我必须牢固树立正确的人生观和价值观，提高服务的责任感、使命感，提高自身的道德水平，从思想和道德上增强防腐拒变的能力。

三、廉洁从业亲友回避。由于市场经济以利益为导向，在利益调控机制不健全的情况下，容易诱发“一切向钱看”的思想;由于市场经济以竞争为手段，在市场规则不健全的情况下，容易引发不正当竞争，催生利己主义思想;市场经济实行等价交换原则，但资本主义腐朽的拜金主义、享乐主义和极端个人主义等腐朽思想也会乘虚而入。中国有句古训：“物必自腐而后虫生”，所以廉洁从业对于银行的发展也尤为重要。由于银行工作每天都与钱打交道的特殊情况，还要求我们坚持“亲友回避”原则，同时这也与“廉洁合规从业”原则相辅相成，共同约束我的操作行为，使其行之有效。

通过学习增强责任意识、风险防范意识和自我保护意识;促进自身提高廉洁合规从业、遵章守纪、尽职履责的自觉性;提高自己案件风险防范能力，从根源上防范案件和操作风险的发生，促进我行各项业务稳健发展。

文档为doc格式。

。

**风险合规心得体会篇九**

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。

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。

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！