

学习合规回头看心得体会范文 (精选5篇)

篇1：学习合规回头看心得体会范文

学习合规回头看心得体会范文

银行事业的成长离不开合规经营，更离不开风险防范。而推进合规文化建设，必将为农行经营理念和制度的贯彻落实提供强有力的依托和保证，也使得风险控制长效机制的建立和实现长治久安的工作局面成为了可能。

近年来，农行在发展业务的同时，全力推进以员工为主体和核心、面向业务、面向管理、面向操作的合规文化建设，通过强化教育培训、组织风险点的成因分析，搭建防控体系、优化流程、规范管理，保证业务发展质量等系列活动的深入开展，合规人人有责、合规创造价值的观念已深入人心；依法决策、合规经营与管理，按章办事、合规操作在全行上下蔚然成风；有章不循、违规操作、屡查屡犯的顽症得到整治；基础管理工作存在的隐患得到及时消除；防范风险的能力得到增强，为业务持续健康地发展创造了良好的内部环境。

员工需要制度的约束固然重要，但仅此是远远不够的，因为再好的制度最终要靠全体员工去执行。只有真正以广大员工为本，坚持不懈地构筑合规文化，制度才能合规彻底地执行。基于这种理念，某某支行召开了各种形式的员工座谈会、广泛开展争先创优活动，树立员工身边看得见的模范，并出台了合规培训计划，分别对信贷、会计、国际业务、电子银行等几大系列出台了详细的培训计划并注重领导干部和一般员工两个层面，实行全员培训。目前已举办了三期培训，分别为：信贷规范化管理知识培训、会计人员业务知识培训、外汇业务合规和营销知识讲座，培训范围广，参加人数达300多人次。为了能使培训达到最佳效果，该行业务部门一改以往你说我听，照本宣科，课后考试的传统模式，通过案例分析、现场指导、角色扮演、互动交流等多元化培训方式，把理论和实践很好地整合在一起，激发了员工学习的主动性，通过思考、讨论和反馈加深理解，使培训达到了预期的效果。为了巩固基础管理月活动中开展的各项合规培训效果，该行还将在5月中旬举办一场知识竞赛，各部门根据支行业务存在的薄弱环节精心设计了考试题库，内容涉及到信贷、会计、中间业务、国际业务等全面性的知识，并已在支行网站上发给员工学习。

可以引用子规夜半犹啼血，不信东风唤不回的诗句来形容某某支行夯实基础管理，构筑安全防线，推行合规文化的决心和信心再恰当不过了。过去，基层网点对制度要么被动执行，要么打折扣，有的还遇到红灯绕着走。开展基础管理活动以来，这种沉闷、散漫的状况已经成为了历史。随着市场、效益观念的强化，合规经营意识的提高，使员工从过去的被动执行转向主动学习和自觉执行制度，并根据市场竞争需要和产品创新需要，该行及时制定更为行之有效的考评制度。从开展基础管理工作前后的两种结果来看，带来的不仅仅是业务操作的规范化和资产质量的提高，它已经从深层次上改变了员工的行为习惯、思维方式和价值理念。

对于基层网点来说，接受各种业务检查是不可避免的事。面对检查，过去有

的网点负责人虽然嘴上说欢迎、配合，实际上心里是无奈和消极应付，甚至还有抵触情绪。而现在检查，大部分态度是积极配合，对检查的结果基本都能正确对待，认真整改。这种变化，一方面是因为网点依法合规经营，违规行为基本杜绝，经得起检查;另一方面，在支行对违规操作的严厉处罚下，基层网点深刻认识到，检查不是挑刺找茬，检查是一种更高层次的爱护，是对网点、对员工负责，早发现早纠正就会避免发生大问题。

上述种种变化虽然刚刚开始，但归根到底是合规文化理念在员工思维和行为方式上的表现。从合规文化的层面来说，合规只是给大家提供了一个共同的规则，只有在执行中形成共同的习惯并上升为稳定的价值理念和行为取向，影响才能更加深远。从发生在基层网点和员工身上这些变化，我们可以感受到合规文化的悄然形成，感受到合规文化正以春风化雨般的渗透力作用于某某支行经营管理的全程。

篇2：学习合规回头看心得体会范文

个人合规回头看学习心得体会

个人合规回头看学习心得体会范文一：

近期，我行开展了“合规建设回头看”主题活动，在学习活动期间，我依照支行下发的有关活动意见，并结合我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。现就此次学习活动的心得总结出几点体会，也是我对此次教育学习活动的认识。

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。从小的方面讲，比如我们中行，每一个人所从事的工作岗位都是个人生存和发展的保障，也是中行存在和发展的必需。中行要发展，要在这个竞争激烈的金融行业中不断强大，立于不败之地，没有我们每一位同志的无私奉献精神是不行的。作为中行人，为了中行的前途，为了中行的荣誉，做一名爱岗敬业的人，是职业道德对我们最引为用以规范行为品质，评价善恶的行为规则。

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。我现在正在从事中行工作，这是我的职业，也是我唯一的职业，自我参加工作以来，我一直从事这项职业，也一直热爱这个职业，对中行工作有浓厚的兴趣和深厚的感情，所以我一直是爱岗敬业的。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，使我更深刻地了解到作为一个中行职工的根本、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。

县委党校的***同志从客观的角度对先进性教育的目的、意义进行了剖析。号召全体党员保持党的创造力和活力，在不同历史环境下处理好“一元”和“多元”的关系，以改革的精神加强党的先进性建设，使我们更好的承担中华民族的伟大复兴的历史使命。

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，全面加强柜面营销和柜台服务，是我们临柜人员最为实际的工作任务。作为临柜人员，我深知临柜工作的重要性，因为它是顾客直接了解我行窗口，起着沟通顾客与银行的桥梁作用。因此，在临柜工作中，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。我们每天面对形形色色不同层次的客户和形形色色事物，更加要求我们一线员工有高度的思想觉悟。

开展这次教育学习活动的目的，就是要帮助员工树立正确的价值观，找准工作立足点，增强合规管理、合规经营意识;切实提高员工业务素质和执行制度的自觉性，增强识别风险和控制会计风险的能力，切实规范操作行为，有效遏制违规违纪问题和案件的发生;树立农业银行改革发展的信心，增强维护农业银行利益的责任心和使命感，建立良好的合规文化。

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，我们才有保护自己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，哪怕是少了一颗螺丝钉，也会造成不可估量的损失，各项制度的维护和贯彻是要我们广大的员工严格执行。

正如公安部副部长田期玉所说的，颁布“五条禁令”，是对广大民警真正的关心、爱护。因为，我们公安民警也是人，也存在着人性的弱点，在“可为可不为”的时候，往往在“一闪念”之间，我们还是放纵了自己。有了“五条禁令”，我们有了行为之“规矩”，就有了拒绝的理由，别人也会因为这“规矩”而理解我们。禁止了饮酒等行为，也就从根本上杜绝了一系列事情的发生。

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，形成有自己特色的文化经营理念。

要建立科学发展的理念。要深入学习、深入领会科学发展观的含义，深入熟

悉二〇二〇年全面实现小康社会国家各项目标对水利工作的要求，以科学务实的态度，积极思考和研究水利在我国“成为人民富裕程度普遍进步、生活质量明显改善、生态环境良好的国家”的发展进程中承担的社会责任，谋求改革、创新、发展的新思路。

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，我们的制度才得以实施，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。

党的十八大以来，中央纪委深入贯彻落实习近平总书记系列重要讲话精神，扎实推进正风反腐各项工作，实践不断发展，认识不断深化，越来越深刻地体会到，习近平总书记系列重要讲话是新的历史条件下做好纪律检查工作的思想武器和行动指南，在十八届中央纪委六次全会工作报告中总结提炼出“五条体会”。这“五条体会”深化了对管党治党建设党规律的认识，是指导当前和今后一个时期推进全面从严治党、深化党风廉政建设和反腐败斗争的科学指南。为深入学习理解“五条体会”，理论周刊自本期起，陆续刊发学习领会“五条体会”系列文章，以推动六次全会精神贯彻落实，敬请关注。

通过今天的学习，与会党员纷纷表示，“两学一做”，学是基础，做是关键。在生活、工作当中，要身先士卒，立行立改。“不以恶小而为之不以善小而不为。”做一个合格的居民，做一个称职的员工，做一个孝顺的子女，做一位慈爱的长辈，做一个乐善好施、见义勇为的人，做道德正能量的传播者、引领者、宣传者。

感谢您的阅读，祝您生活愉快。

篇3：学习合规回头看心得体会范文

中国邮政合规回头看学习心得体会

中国邮政合规回头看学习心得范文：

7月21日，市纪委办公室印发《关于认真学习贯彻<中国共产党问责条例>；王岐山同志署名文章和<人民日报>系列评论的通知》，对全市纪检监察系统学习贯彻《中国共产党问责条例》(以下简称《问责条例》)工作作出安排部署。

近期，我行开展了“合规建设回头看”主题活动，在学习活动期间，我依照支行下发的有关活动意见，并结合我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。现就此次学习活动的心得总结出几点体会，也是我对此次教育学习活动的认识。

四是必须加强监督，做到警钟长鸣。一是加强上级对下级的监督，二是加强下级对上级的监督。三是加强班子成员之间的相互监督，互相提醒。四是加强群众监督。五是做到自我监督，不高高在上，不脱离群众。

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。从小的方面讲，比如我们中行，每一个人所从事的工作岗位都是个人生存和发展的保障，也是中行存在和发展的必需。中行要发展，要在这个竞争激烈的金融行业中不断强大，立于不败之地，没有我们每一位同志的无私奉献精神是不行的。作为中行人，为了中行的前途，为了中行的荣誉，做一名爱岗敬业的人，是职业道德对我们最引为用以规范行为品质，评价善恶的行为规则。

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。我现在正在从事中行工作，这是我的职业，也是我唯一的职业，自我参加工作以来，我一直从事这项职业，也一直热爱这个职业，对中行工作有浓厚的兴趣和深厚的感情，所以我一直是爱岗敬业的。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中行职工的根本、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，全面加强柜面营销和柜台服务，是我们临柜人员最为实际的工作任务。作为临柜人员，我深知临柜工作的重要性，因为它是顾客直接了解我行窗口，起着沟通顾客与银行的桥梁作用。因此，在临柜工作中，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。我们每天面对形形色色不同层次的客户和形形色色事物，更加要求我们一线员工有高度的思想觉悟。

要有开拓创新，与时俱进精神。现代社会的开放性要求大学生党员具有现代意识和创新精神。现代意识与创新精神源于开放的思想方式和思想的解放。邓小平同志曾指出“解放思想就是使思想和实际相结合，就是实事求是”。大学生党员从实际出发，彻底摈除陈旧僵化的思维方式和思想意识，用开放的眼光看待新事物，接受新观念。注意提高自己共产党员的素

质和修养，特别是思想上的进步，才能在将来的工作和生活中经受住更大的考验。作为一名正式党员，要坚持从群众中来，到群众中去，时刻不忘全心全意为人民服务的宗旨，不断的提高自己各方面的修养,自觉接受群众的评议和监督，努力使自己成为一名真正优秀的共产党员。

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，我们才有保护自己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，哪怕是少了一颗螺丝钉，也会造成不可估量的损失，各项制度的维护和贯彻是要我们广大的员工严格执行。

忌损人利己。共产党员应该吃苦在前，享乐在后，要学会知足常乐，习惯过清贫和寂寞的日子，不浮躁、不攀比、不抱侥幸心理。将人民的权力化作私有物，为个人谋私益，给党和人民的事业带来严重的危害的就会受到《中国共产党问责条例》这把“利剑”的惩罚。时时刻刻要用党的准则条例这面“正气之镜”来规范自己、提醒自己。

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，我们的制度才得以实施，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。

在实际工作中和为人处事中，必须时刻不放松自己思想修养，不忘记党的宗旨，增强法制观念，增强责任意识，提高为居民办事的能力，时刻用问责条例提醒自己，来约束自己，在加强学习的基础上，提高自身素质，并将此条例贯彻到自己的工作中，以此规范自己的行为。增强工作创新意识，与时俱进，开拓创新，进一步更新观念，大胆工作，工作中勤于思考，多发现问题，扎实工作，优质高效地完成好上级交办的各项工作，加强道德素质修养，树立文明服务的良好工作形象，敬业爱岗，甘于奉献，有强烈的事业心和责任感，勤奋工作，做实践职业道德的模范。

感谢您的阅读，祝您生活愉快。

篇4：学习合规回头看心得体会范文

银行员工观合规回头看心得体会范文

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。

一、提高思想素质，增强依法合规操作的理念。

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。

二、坚决执行各项规章制度，从自身做起，增强规章制度的执行。

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。

感谢您的阅读，祝您生活愉快。

篇5：学习合规回头看心得体会范文

为大力推行我行的合规管理工作，提升人员自我管理能力，加强我行服务体系，营造“人人合规，事事合规，时时合规”的工作环境，以此来提高邮政储蓄工作的高质、高效，全行人员在09-11年开展了“合规管理年”和“业务行为规范年”等主题活动，均取得了良好的效果。今年为了进一步提高合规工作在我行的施行，我们开展了“合规管理回头看”学习活动。通过这次活动的参与和学习，对我来说可谓受益匪浅。参加这次活动的心得体会如下

1、响应大局、要求发展

“合规管理回头看活动”的参与不仅仅是一个自我审查的机会，更是一个自我升华的机会，在活动过程中，我学习了很多关于职员应该如何定位发展的知识，作为储蓄银行

的一员，在着眼未来发展的时候，要和我行的发展方向保持一致，时时响应大局发展需求，进而付诸于全力，所以这就要在前行的道路上不断的丰富自己，发展自己，充实自己，让自己成为一名子弹上膛的士兵，随时等待被呼唤冲上战场。在这个自我升华的过程中，合规管理是无比重要的，它是树立我们踏上正确工作轨道的准则，更是严格规范我们工作道德的标杆，正所谓“无规矩不成方圆”只有合规管理人人化，才能真正达到全员职工发展化。

2、以责为标、以任为尺

通过活动学习和规范，我更加知道了作为信贷员职责的重要性，作为储蓄银行信贷工作人员，我的岗位职责就是负责贷款业务的宣传与营销工作;负责贷款受理，对借款客户进行贷前调查，签署调查意见，并对借款人身份和贷款申请资料的真实性以及调查意见负责;最为主要的是，严格把守信贷业务的风险掌控，专注信贷业务的服务质量，为我行的效益发展做好信贷业务的支撑，这是我必须完成的责任。所以在工作中我要做到“以责为标，以任为尺”，尽自己最大的努力为我行创造价值。

3、清正廉风、光明前行

对警示教育活动的学习，给我心灵的触动是巨大的，看着一幅幅图文，看着一位位落马的贪官，看着一个个活生生的教训，我不禁深思，在我的工作岗位中，我该持有的心态。作为企业的一员，作为信贷的一员，我更应该坚持内心最深处的声音，认真贯彻落实“三重一大”决策制度，严格执行工作中的“五十个严禁”，以“高标准、高要求、高谨慎”的态度对待工作，牢记信贷人员“八不准”，严格遵守我行规章制度，以道德规范自己，以责任衡量自身，抵制引导诱惑，坚持清正廉风。虽然我只是个信贷工作人员，但是我肩负的责任同样重大，所以在工作中，只有清廉之风，才能得以光明前行。

三年来，在上级的支持和领导下，我行的文化建设和管理建设都取得了前所未有的成就，而在这样优良的环境下，我更应该对自己严格要求，不断丰富自己，充实自己，尽最大努力为我行创造价值，在信贷工作上付之以全力。只有这样才能为我行明天的发展添砖加瓦，才能为我行明天的辉煌推波助澜。