# 合规的体会心得体会4篇(“合规之道：智慧引领，风险把控”)

作者：清风拂面 更新时间：2024-03-30

*在当今复杂多变的法律环境中，合规已成为企业和机构不可或缺的一环。作为公文网站地编辑，我深刻体会到合规的重要性。在不断学习和实践的过程中，我逐渐领悟到合规不仅仅是一种遵守规定的行为，更是建立和维护良好商业道德的基石。在本文中，我将分享我的一些*

在当今复杂多变的法律环境中，合规已成为企业和机构不可或缺的一环。作为公文网站地编辑，我深刻体会到合规的重要性。在不断学习和实践的过程中，我逐渐领悟到合规不仅仅是一种遵守规定的行为，更是建立和维护良好商业道德的基石。在本文中，我将分享我的一些心得和体会，探讨合规对企业发展的重要性和影响。

第1篇

在实际工作中,人们往往把诚信服务理解为刻板的服务需要,即态度好就等于服务好，其实不然,服务有其更深刻的内涵,并且与严格执行规章制度之间有着密不可分的联系。

孟子曰：不以规矩，不成方圆。淮南子有训：矩不正，不可为方;规不正，不可为圆，合规管理是金融业的生命保障线，对作为上百年历史的银行业来说，客户是其发展的天然基石，质量是其分展的永恒主题，形象是其发展的亮丽衣裳，而制度是其发展的根本保障。

合规作为一门独特的银行风险管理技术，如今已得到全球银行业的普遍认同。合规风险也与银行的其他风险一道，纳入银行的全风险管理框架之中。如何真正体现商业银行应有的诚信与正直的价值观念，如何大力倡导建立银行自身的合规文化，都已成为各家商业银行探究的主题。

近年来，我行始终将完善制度、从严治行作为固本之策，以把握政策、诚信待客、建章立制、规范操作作为着力点，不断加强合规建设和风险管理，通过学习教育使我们深刻认识到：只有把风险扼杀在摇篮中，才能最大程度地维护我行利益，最终使每一位员工受益，因为稠州行的发展与繁荣关乎我们每一位员工的利益。

合规是我行内部的一项核心风险管理活动，合规操作是企业合规文化的重要构成要素。“合规”包含着两个层次的涵义：一是有一个“合格”的“规”;二是大家都去“符合”这个“合格的规”。在我行的内部控制检查中，曾发现了不少问题，例如授权流于形式，疏于审核相关信息;重控管理存在漏洞;查库管理不够规范;对账管理不够到位等等，从中揭示出我们日常工作中的有章不循，制度执行不严的现象，这些检查都给我们敲响了警钟，合规就像一个警示牌，时刻提醒着我们要严格遵守法律法规和各项规章制度。风险防范有时就在一念之间，有责任心的人就能把风险拒之千里，没有责任心的人是害已又害人，我们不能凭感情办事，违规操作，最终自食其果。

当然，制度和规定有时和客户需求会产生矛盾，客户需求往往受到制度和规定的制约，作为员工的我们要把握政策，规范操作，控制风险，绝对不能以习惯代替制度，以人情代替纪律，以信任代替管理，不搞违规操作，坚持以诚相待，以高效率和高质量取得客户的信任。

恪守诚信，合规为本，让我们严守行规，从我做起，从现在做起。我们没有豪言壮语，只有朴实无华的言行;没有光辉的事迹，只有平凡普通的工作;没有英雄的形象，只有忙碌的身影。但就是这朴实、平凡和忙碌中，充分说明了我们对工作的热爱和忠诚。我希望用我们的努力，用我们优质的服务做出更好的成绩。

第2篇

近日，总行在全行组织开展合规文化建设大讨论活动，不断增强员工合规理念，强化合规意识，提高合规经营的自觉性。本人通过这次的学习活动总结了以下心得：

一合规建设必须有完善的管理制度体系，必须有不断构建合规文化宣讲教育常态机制作为基础，我们必须找出全行上下在合规管理和合规文化建设中存在的突出问题，从教育、制度、执行、监督、整改、奖惩等方面进行深入讨论，促进合规文化深入推广根植，保障全行各项业务又快又好的发展。合规建设不但是为农行，而且是为他人，更是为自己，“合规是严肃的爱，是一种对每个人负责任的爱”。

二我们要着力解决思想认识不到位、制度执行不到位、监督检查不到位、以信任代替管理，以感情代替原则，接受合规约束、养成合规习惯的良好氛围，促进合规文化推广的根植。

合规文化宣讲的成功实践证明，无论做什么事，只要瞄准目标，认真抓，认真做，就能取得事半功倍。合规就像红绿灯，你遵守它，它就会保护你。很多人都认为一提到合规，就觉得受到了束缚、业务不好做了、发展也受到了影响，在接受合规管理时总会自觉或不自觉地产生这样或那样一些抵触情绪。但是我们要明确这点“合规文化是立行之本，经营之本”，合规与业务发展不是矛盾的、更不是对立的。合规像红绿灯一样维护着业务发展的秩序，担负着为经营管理保驾护航的职责和使命。

三在我们的身边有很多真人真事，各种案例都反映了合规建设的重要性，十次小的违规操作可能造成一次较大的飞行故障，百次较大的故障可能酿造成一次打的飞行事故，十次大的飞行事故就可能造成一次空难。这就要求我们从根源上控制风险，杜绝违规操作，不给“事故”留下任何可乘之机。只有这样，才能保障我们的事业在合规大道上又好又快的发展。我们要经常参加一些“学内控制度，创合规文化”的活动，真正的使合规文化融入我们员工的日常行为，融入具体的业务活动，为全行业务实现又好又快发展奠定了坚实的合规基础。四合规文化建设是一项十分艰巨而又意义重大的系统工程，我们大家必须再接再厉，结合日常业务工作提升年活动创新工作思想和方法，把合规文化建设各项工作深入开展下去，为打造优秀大型上市银行提供强有力的合规文化支撑!

第3篇

我们泓芝驿信用社社认真贯彻落实银监部门、上级联社的案件专项治理、“五大”系列活动、合规管理年等三大专项工作的文件与会议精神，召开了再动员会议，并对照三个《实施方案》，认真组织，严格要求，现已圆满完成了学习阶段任务。在学习阶段，每位员工都能积极参加，全面系统地学习了方案要求的内容，并认真记好学习笔记。通过学习，全员在思想上普遍形成了“合规操作、防范风险”的工作意识，在实际工作自觉从我做起，按章办事，相互监督，共同促进业务发展。我主要谈谈自己在学习过程中的几点感受：

信用社组织外勤与内勤人员，分两批进行集中学习，且每天都有专人负责带领大家学习，全员也都能自觉地参加每天的集中学习，不请假、不迟到，认真听讲、细记重点。正是基于信用社领导重视、员工充分认识到目前新形势下合规管理防范风险的紧迫性，大家学习观念才由被动变主动、由走走过场变深入认真，学习态度非常端正。通过一起学习，一起讨论，学习笔记相互比较、你追我赶，共同营造了良好的学习氛围。

通过学习，全员再一次认识到违规经营不但会给信用社造成巨大的资金损失，而且还会严重影响到信用社的社会形象，必将束缚信用社的持续发展;充分认识到只有扎实开展好“三大专项”活动，全员才能进一步转变经营理念，工作中才能自觉地把“合法守规”作为一个最低标准，经手业务时心中应时刻高举“这面合规旗”，真正以一个主人翁的姿态，严格照章操作，敢于接受群众监督，为信用社尽到责，为客户服好务。

“合规管理、防范风险”观念，是我们时时、处处、事事应坚持的一个原则，当然也是需要一定时间来塑造的，不是一朝一夕、一蹴而就的事情，不能简单地认为通过一个阶段的学习教育就能达到的，所以今后全员的学习一定要进一步加强，且要长抓不懈，大力开展岗位操作、业务技能、职业道德、社会公德等全方位地教育培训。要切实从提高学习兴趣点出发，改变一味单调的学习活动，积极通过采取多种形式，如组织“你问我答”、“你出题我考试”等活动，也可通过“拉家常”的方式将学习内容穿插其中，既活跃学习气氛，又增强学习效果。

高级管理层要引导员工树立“违规就是风险”、“一人违规，全社遭殃”的理念，教育员工汲取教训，珍惜现在的工作岗位。但是，合规决不仅仅是高级管理层、合规部门以及合规工作人员的事，是要每位员工都要积极参与、认真履行职责才能达到的。只有全员参与，自上而下都深刻认识“合规从我做起、从现在做起”，才能形成机构内部诚信守则的合规氛围。全员通过学习讨论，发现工作中存在什么问题、存在什么漏洞，并积极献计献策，共同去弥补漏洞，共同去健全制度和规程，共同去监督不良行为，共同去遏制违规行为。全员通过学习讨论，真正把现有的制度整合梳理成清晰和简明扼要的流程，易学、易懂、易操作、易检查，形成“一项业务一本手册，一个流程一项制度，一个岗位一套规定”。

第4篇

“合规”包含着两个层次的涵义：一是有一个“合格”的“规” ， 二是大家都去“符合”这个“合格的规” 。所以，首先一套优秀的制 度体系是合规的基础。

有了一套科学的制度、适用的制度，符合农业 银行组织体系运行规律的制度体系，我们就能去更好地践行。当然， 制度和规定有时和客户需求产生矛盾，客户需求往往受到制度和规定的制约。在柜面，我们会听到员工向不满我行制度规定的客户作出解 释时，往往会告知这是我行的制度规定，虽然回答很明确，但还是缺了点沟通， 造成客户对银行的不满。 作为员工的我们当然要把握政策， 规范操作， 不能以人情代替制度; 但是我们更需要从客户的角度出发， 坚持以诚相待，以高效率和高质量的服务取得客户的信任。这就涉及 到我们如何更好的去符合、去执行这个“合格的规” 。

这让我想到员 工行为守则中“爱岗敬业”这一篇，作为农行的员工应热爱农行事业 和岗位工作，爱护农行声誉，维护农行的形象和利益。我们在向客户 作出解释时， 有没有更多地从如何维护好农行的形象和利益的角度出 发呢?作为农行员工，我们应有职业的自豪感，珍惜银行工作岗位， 要把个人职业生涯与农行发展有机结合起来， 始终保持奋发向上的精 神状态。所以，要去符合、去执行好这个“合格的规”，员工的精神状态、工作质量很重要。我们农行正处于改革发展的关键时期，我们员工的精神状态如何，在很大程度上决定着我们工作质量的优劣，决定着我行的发展状况。 状态良好， 就会对工作有热情， 对事业有痴情，就能成就一番事业; 反之，则会庸庸碌碌， 得过且过，甚至一事无成。 特别是领导干部，如果状态良好，只争朝夕、埋头苦干，则会带领大 家共同拼搏，乘势而上，取得发展;如果状态不佳，进取乏力，必定 坐失良机，贻误发展。 恪守诚信，合规为本。合规文化建设就是把规章制度内化为员工 道德信念和自觉行动，做到主动执行，主动合规。

平凡的工作，忙碌 的身影，我们唯有用更优质的服务创造更多的价值。

本文档由撇呆范文网网友分享上传，更多范文请访问 撇呆文档网 https://piedai.com