

# 最新银行合规演讲心得体会 银行合规演讲稿(通用8篇)

心得体会对个人的成长和发展具有重要意义，可以帮助个人更好地理解 and 领悟所经历的事物，发现自身的不足和问题，提高实践能力和解决问题的能力，促进与他人的交流和分享。心得体会对于我们是非常有帮助的，可是应该怎么写心得体会呢？以下是我帮大家整理的最新心得体会范文大全，希望能够帮助到大家，我们一起来看看吧。

## 银行合规演讲心得体会篇一

大家好！

我是来自陵川支行的李媛，是去年8月份定向招聘参加我们建行工作的，在忐忑和兴奋中第一次实现了我人生的角色转换，青春、理想、信仰化作了一种势不可挡的正能量，让我对未来充满无限憧憬，使我眼中的世界五彩缤纷，充满着蓬勃和力量。当我真正作为一分子融入到建行这个大家庭里，丰富而多元的企业文化和职业使命深深感染了我，特别是我行的风险管理文化让我感到任重而道远，多了许多些许责任和担当，那就是无论是建行这个大家庭，还是这个家庭里的每一分子，让合规成为一种习惯，让我们的职业充满神圣感和使命感。今天，我演讲的题目是《让合规成为职业生涯的主旋律》我坚信：我的心声也是大家的心声，我的心愿也是我们共同的心愿。

银行作为高风险行业，内控合规始终是银行生存和发展的根基，是银行实现稳健经营的关键所在，无论任何时候都要将内控合规摆在重要战略地位。“合规促发展，内控创价值”，安全是最大的效益。

整章建制求完善。“设绳墨而取曲直，立规矩以为方圆。”

万事万物只有沿着本身的规则运行，世界才会变得绚丽多彩。

银行的合规有着更深的内涵和宽广的外延。对于每一次违规行为和每一个风险案件，首当其冲要看制度是否健全和完善，是否有打擦边球的现象，是否存在制度的盲区，针对实际情况，进一步整章建制，力求完善，保证规章制度的完整性、严谨性、务实性和严肃性，唯有一系列缜密的防范制度，才能让全行员工有章可循，有章可依，按章操作，知道什么事能做，什么事不能做，应该怎样做，从行为规范上受到约束。为此，针对每一次违规行为和每一个风险案件，要真正做到“四个一”即查处一个问题，吸取一个教训，堵塞一个漏洞，完善一项制度，不断夯实内控基础，促进案防工作扎实开展。

“三观”教育是关键。说起案防工作，至关重要的因素还是人的因素，古人云：士有百行，以德为首。特别是对于经营货币的金融行业，一个人的品质品德显得尤为重要。无论你身处什么岗位，身居什么职位，无论是普通员工，还是部门经理，关键要树立正确的人生观、世界观和价值观，通过观看《再现真相》等警示教育宣传片和到爱国主义教育基地进行参观培训，通过正反两方面的学习和感受，在日常生活工作中，要养成慎独、慎行、慎言、慎思的良好习惯，时时保持理性冷静，面对金钱心如止水，面对诱惑心不浮躁，勿以善小而不为，勿以恶小而为之，平凡不平庸，有为不越位，做一个有道德，有思想，有作为的好员工。

“己不净焉能净人，己不正焉能正人。”“其身正，不令而行；其身不正，虽令不行”。打铁还需本身硬，作为每一名党员领导干部，在案防工作每个环节的实施过程中，表率作用至关重要，要求员工不能做的，自己首先不做，提倡员工要做的自己率先做到，风险管理工作更是如此。村看村，户看户，群众看的党支部，你的言论就是广告语，你的行动就是无声命令，你的表率就是标杆，否则，就是罪魁祸首，就是反面典型。比如□20xx年我省发生的3起存款类案件中，其

中有一起是某支行行长违反企业开户业务有关规定，使不法分行有了可乘之机，调换了印鉴卡等企业开户资料，导致犯罪分行轻易盗用资金2800万元。此案件突出反映了有的基层负责人职业素质严重低下、个人意志高于制度，内部管理调度形同虚设，银行内控体系随意被突破，从而败坏了自身和企业的形象，成为典型的反面教材。

作为每一名员工，要倍加珍惜来之不易的幸福生活，要倍加珍惜我们的职业生涯，算好人生七笔账，“人生多选择，利害细思量。一算政治账，辨向不迷航。二算经济账，知足莫奢望。三算名誉账，身正天地广。四算家庭账，平安福满堂。五算亲情账，真诚恒久长。六算自由账，悲欢隔高墙。七算健康账，无药解恐慌。规矩成方圆，荣辱赖修养。克己真君子，玉洁何堪伤。”简单又让人深思的小诗，是烟台分行纪检监察特派员撰写的工作心得，同时也是每一名建行员工最切实的感受，意味深长，常吟常新，令人回味无穷。

在我们的日常工作中，不难发现，业务发展与规范管理的关系做的还不够到位，或多或少还存在制度走样、监督走神、贯彻走调的情况，仍然存在屡查屡犯，前查后犯，此查彼犯，屡禁不止的现象，甚至还存在“触底线、碰红线、踏雷区”，以身试法的现象。比如我行20xx年发生的王村分理处案件当事人因交友不慎而误上贼船，道德缺失而身陷囹圄，毁灭了职业理想，断送了职业生涯，给亲人带来了无尽的痛苦，使家庭失去了一份稳定的收入，甚至面临牢狱之灾，给原本幸福的家庭频添痛苦的惨痛的教训，足以让人警醒。

查处案件不手软。千重要万重要，防范案件最重要；千辛苦万辛苦，出了案件白辛苦；千成绩万成绩，有了案件没成绩。

面对缜密的风险防范制度，面对高举高打的高压态势，总有不乏心存侥幸，铤而走险的亡命之徒以身试法，以青春和生命作赌注玩火自焚。远的不讲，在我们身边就有活生生的案例，有的员工知法犯法，严重违反业务规定挪用资金而被开

除，有的员工虚增存款而被降职停职，一般性的业务差错而被积分就更不用说了。为此，对于违规失职行为要进一步加大责任追究力度，提升案防问责的威慑力，特别是对一些屡查屡犯、屡纠屡错和各类重复出现的操作风险隐患，坚决实行“硬约束”、“零容忍”，绝不能失之于宽、失之于软、失之于情，必须坚持“严”字当头，加大违规者的违规成本，使其不想违规、不愿违规、不敢违规，从而达到根本上防范风险和遏止案件发生之目的。在制度执行面前不讲情面，在违规违纪问题上毫不手软。坚持“三不放过”原则，即：对责任人不处理不放过，原因查不明不放过，整改不到位不放过。使案件防控真正起到警示和震慑作用。

立体渗透抓防范。有了完善的制度，有了健全的机制，案防工作是不是就一劳永逸了？答案是否定的，省分行把20xx年确定为“内控合规年”，其主旨鲜明，意义深远。结合当前开展的“两打一防”专题教育活动、“学党章、守纪律、正品行”主题教育实践活动和“抓基层、强管理、防案件”专项活动，我们每一位员工切实感受到了活动在进一步升级，频率在进一步加大，再一次证明案件防范和风险控制的重要性、迫切性和严峻性，丝毫松懈不得，麻痹不得，侥幸不得。一是从机制上防范。以风险经理、纪检监察特派员和营业主管三个岗位角色为载体，各负其责，各司其责，严格把关，不仅防案件防风险，而且防差错，最大限度实现零案件、零差错的目标；二是从思想上防范。坚持“教育为先、警示在先、预防为主”的指导思想，教育和提醒员工珍惜自身的职业生命，权衡利弊，算好人生成本账，使员工在思想上“不愿为”、在操作上“不能为”、在行为上“不敢为”的教育目标，筑牢员工的思想道德防线，遵章守纪，爱岗敬业，乐于奉献，尽职尽责。三是从监管上防范。每季一次的员工日常行为大排查，既要重视员工八小时内的监控，更要关注员工八小时以外的行为规范，通过实时监控系统随时监控员工工作行为，促使员工以优质的服务形象，高效的办事效率为客户提供贴心的服务；通过开展员工道德及行为风险排查，严查员工及家属是否直接参与组织、参与民间借贷或集资活动，

充当社会融资“掮客”等，及时消除员工行为风险隐患。

千重要万重要，防范案件最重要。案防工作任重而道远，全行上下只有做到人人合规，事事合规，让合规成为一种习惯，让合规成为每位员工职业生涯的主旋律，建设银行这座旗舰才能在时代的潮头，乘风破浪，扬帆远航。

谢谢大家。

## 银行合规演讲心得体会篇二

大家好！

我是来自中国银行xx基层网点负责人xxx。今天，我能站在这里与大家一起交流学习，我感到十分荣幸！感谢中行党委为我提供的种种机遇，也感谢同事朋友们一贯的帮助支持。今天我演讲的题目是“银行合规企业文化的建设”。希望能对大家有些帮助和启发！

作为一个人，我们都本能的渴望生活，短期目标和任务，忽视合规经营风险；一些单位有章不循，不执行内部管理规章制度和操作流程的现象突出，虽然大量的操作风险主要表现在操作环节和操作人员身上，其深层次原因是操作人员合规守法意识欠缺，反映出肤浅和缺失，没有渗透到日常的持续健康发展的内在要求，是完善中行全面风险管理，健全有效内控体系的重要基础，是中行实现。帮助他们解决实际困难，消除后顾之忧，使我们中行员工都能认同合规文化，对合规文化有认同感和归属感，从而自觉地把中行事业当作自己的事业，树立主人翁责任感。

相信在经济全球化、办公自动化、业务信息化、各行各业竞争激烈的今天，我们中行员工，不论你在那个岗位，那个地方，只要不断学习，努力充实提高自己，不断适应企业合规文化的形势，肩负起自己的责任，积极进取，奋发向上，一

定能有更辉煌的明天！

## 银行合规演讲心得体会篇三

提到“合规”，在座的大家都不会陌生，因为它时时刻刻都体现在我们的工作中。我曾经从《读者》上看到这么一则比喻：假设一个停车场有一百个停车位。如果美国人来停车，只能停八十辆，因为美国人的车大；要是德国人来停车呢，可以停一百辆，因为德国人守秩序；如果日本人来停车，则可以停一百二十辆，因为日本人的车小；但是如果中国人来停车，也许只能停两辆，入口一辆、出口一辆。我想这个比喻不是有意要贬低我们的国民素质，而是想通过这个故事来告诉大家一个事实：那就是对规则进行认真贯彻落实，也就是我们所说的合规，可以最大化的整合现有的资源，将其合理安排，有序的使用，以保证目标的实现。这就是合规对于效率的保障。

自从我进入信用社工作以来，听得最多的就是合规操作。通过省银监局《\*》和省联社《\*题》中通报的多起案例，特别是河北邯郸农行金库今年发生的5100多万元现金被盗这一特大案件，更是揭示出日常工作中的有章不循，制度执行不严的危害性，给我们一次次敲响了警钟，时刻提醒着我们要严格遵守法律法规和各项规章制度，只有这样，才能把工作干好。同时，金融行业的特殊性也要求我们必须一切合规。

任何一种文化的形成，都必然有孕育其发生成长的合适土壤，合规文化亦是如此。当前，正值信用社改革发展的关键时期，合规操作，对信用社的发展有着至关重要的作用。我们每个人都要明确在履行职责过程中自己该做什么、不该做什么，自觉规范、约束自身的行为，使自己的行为符合信用社的规定。当然合规操作，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操作，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，不是凭空想象出来的产物，而是经历了许许多多血的教训总

结出来的。只有严格按照各项规章制度办事，我们才能更好地保护自己、单位和广大客户的利益。而要长期一贯按规章制度办事，确实不是一件轻而易举的事，会遇到很多这样那样的困难。但不能就因此而心灰意冷，要用意志战胜困难，要用毅力长期与合规作为伙伴。工作中，只要我们每位员工都把合规作为一种精神愉悦，作为一种道德修养，作为一种本领历练；在规章制度执行上，不怕吃苦，不怕受累，不怕麻烦；对待合规要求，要以锲而不舍的精神，反复实践，反复磨炼，达到持久成习，使合规行为宛如自然，使依法合规经营成为一种习惯。那么，在习惯合规的过程中，无论体制如何变化，无论领导班子怎样更迭，无论人力资源如何组合，任何力量都不能改变惯之成习的合规。这样，最终呈现在我们面前的，就是合规的升华，就是合规文化的形成。

《你在为谁工作》，是我们全社员工的必读书，通过认真的阅读和思考，使我明白：无论做什么工作，面对的工作环境无论是松散，还是严格，都要以饱满的热情，认真地工作。在工作中不管作任何事，都应将自己的心态放空，要抱着学习的态度，将每一次任务都视为一个新的开始，一段新的体验，一扇通往成功的机会之门。同时我们应该把工作看作是一个施展自己才能的舞台，只有在追求自我价值的实现过程中，才能最大限度地发挥自己的潜能，最大限度地服务于社会。

总之，只有在工作中严格要求自己，通过认真学习教育，深化对合规操作的认识、深化对规章制度的学习和理解、深化对业务经营中风险的领悟、深化对风险防范要点的把握，增强执行制度的能力和自觉性，在全社形成事事都有合规守法的工作标准，处处都有严格的合规经营的纪律约束，才能使依法合规成为全员的自觉行动和良好习惯。我想，如果全社的员工都这么做了，那么就会在人们心中筑起一道坚不可摧的制度长城，也就会形成有我们信用社自己特色的合规文化，我们泸县农村信用社的明天就会更加美好！

## 银行合规演讲心得体会篇四

大家好！

我是来自\*\*银行\*\*基层网点负责人\*\*，今天，我能站在这里与大家一起交流学习，我感到十分荣幸！感谢\*\*银行党委为我提供的种种机遇，也感谢同事朋友们一贯的帮助支持。今天我演讲的题目是：学监管规定，做规范业务。希望能对大家有些帮助和启发！

作为一个人，我们都本能的渴望生活的幸福美满，万事顺意。作为一名\*\*银行人，我们幸福的源泉就是如何在瞬息万变的经济大潮中去创造良好的效益，同时防范和规避风险。多为国家和企业做贡献。道路有两条：只有努力发展业务，才能创造可观的经济效益；只有努力去建立适合企业发展的合规文化，才能更好的防范和规避风险。业务发展和合规文化，就像鱼水之情，鱼儿离不开水，没有鱼儿，水便也失去了应有的灵性和活力。因此业务发展离不开学习合规文化。他们相辅相成，缺一不可！

所谓的合规文化，顾名思义，就是凡事合乎规则和常理。放在企业的文化建设中，它还有更深沉的内涵和外延。现在在我们银行业中有存在这样一些现象。表现为：一些地方仍存在重业务拓展，轻合规管理的做法，为完成短期的任务和经营目标，注重市场营销和拓展，忽视业务的合规管理，有的不惜冒着违规操作的风险，以实现短期目标和任务，忽视合规经营风险；一些单位有章不循，不执行内部管理规章制度和操作流程的现象突出，虽然大量的操作风险主要表现在操作环节和操作人员身上，其深层次原因是操作人员合规守法意识欠缺，反映出肤浅和缺失，没有渗透到日常管理和决策中。这需要我们\*\*银行人警惕！

如今，经济在飞速而迅猛的发展，也带来了诸多问题和风险。以利益最大化为目的，不遵守商业游戏规则的行为，屡屡发



生。曾几何时，那高悬于公堂之上的“合规文化”，在利令智昏的灰尘里，成为仅供观赏的卷轴。在我们银行界，有很大一批曾经忠实奉献的干部，没有经受住诱惑而不惜违纪违法，将自己钉上人生的耻辱柱，让自己和国家蒙羞蒙耻。还有其它发生在我们身边的许多案例，都在令人扼腕的一次次给我们敲响警钟。时时刻刻提醒着我们，必须建立合规文化，并矢志不渝的去遵守和实施。

有一句名言，叫做思想有多高，心就能走多远。一种好的思想文化，对于行动，意义之深不容置疑！作为我们每一名\*\*银行人，都应该看到，如果没有心境上的淡泊、宁静，就没有行动上的明志、致远。如果没有以合规文化为先导，稳健经营就没有立足点！也更没有内控管理可言。所以，建立合规文化，是我们规范操作行为之必然，是提升管理水平之必然。

目前，我们正在打造一个全新的\*\*银行，不讲合规，想到那干到那，靠拍脑袋决策是没有出路的。也是没有财路的，从某种意义上讲，合规也是效益，合规也是生产力，培育合规文化是保证合规经营的长效机制、治本之策，是有效防范化解各类风险，实现持续健康发展的内在要求，是完善\*\*银行全面风险管理，健全有效内控体系的重要基础，是\*\*银行实现战略转型、提高发展质量、持续稳健经营的重要保障。

为此，一要从我们领导层做起，从根本上消除无所谓、捆手脚、放不开等错误观念，法律和上级文件规定严格禁止的事项，就要严格遵守，不能以“改革”的幌子踏“雷区”。对没有明文规定的，要充分利用，大胆的试，大胆地闯。同时要教育全体员工进一步增强法治意识、制度意识，从正确的导向和良好的习惯抓起，培养合规文化意识，其中领导者的示范作用就是一种导向，是一种潜移默化的教育方式。

二要重视合规文化的培训，要将合规文化建设，同职业化精神、行业特点、企业文化塑造等有机地结合起来，搞好规划，

潜心研究，并付出实践。要加强学习，从服务礼仪、服务技巧等最基本的东西学起、做起，把创优服务与合规经营的关系理顺，形成规定动作、示范动作，把优质服务贯穿于\*\*银行的整个业务活动和领域，把合规文化建设贯彻于\*\*银行每个员工的整个职业生涯，把合规文化理念扎根于整个\*\*银行的管理与决策之中。

三要搞好风险关口前移，逐日排查，逐月分析，随时排除和堵塞各种隐患和漏洞，以防患于未然，练就驾驭各种风险的本领。

四要抓保障。要加大辅导和督查力度，加大问责力度，严禁我们的工作人员违规经营，加大处罚力度，增大违规成本，使合规者得益，违规者受损，以达到令行禁止，确保合规文化建设落到实处。

合规文化是是我们\*\*银行企业文化的延伸，是需要我们全体\*\*银行员工认同和遵守的经营理念、价值观念、职业道德行为规范的总和，是该企业行业化、个性化的具体体现。就我们\*\*银行系统来说，概括地讲就是十二个字，即“敬业、守纪、规范、务实、和谐、创新”。作为我们经营者和管理者，就是围绕这十二个字把它细化、量化、具体化、形象化，进而形成一种信念、一种理念、一种意识、一种精神、一种文化。因为合规文化对对企业生存与发展的至关重要。一个没有经营思路的企业缺乏灵气，一个没有经营活力的企业缺乏人气，一个没有文化底蕴的企业缺乏底气。

我作为一名\*\*银行人，一个经常与客户和社会打交道的\*\*银行基层网点负责人，更应该理解`基层银行网点合规文化建设的重要意义和作用，把握其实质和内涵，不抱怨，不放弃，不气馁！从身边的点点滴滴小事做起，从本职工作做起，虚心学习是我唯一的选择，努力工作是我唯一的目标，踏踏实实做人，本本份份做事，不贪慕虚荣，不贪图享受，不断提高自身政策理论水平和业务素质，用自己的实际行动，用高

尚的人品和操守，用实实在在的人生，来为\*\*银行基层事业贡献自己一份微薄的贡献。我相信，平凡的一滴水也会折射出太阳的光辉，平常的一块砖也会垒起万丈高楼。

借用大家很熟悉的四句话：“常修合规之德、常怀合规之心、常练合规之能、常行合规之为”。

常修合规之德：要牢固“诚实守信、遵纪守法”的职业道德。一名银行业从业人员，严守道德底线，具备依法合规办理的企业文化理念。人们常说：有才无德干坏事、有德无才干蠢事、德才兼备干好事。职业道德的修养，的人生观、价值观，是“做合规员工、办合规”的前提。，在日常工作乃至生活中，要严以律己，筑牢的思想道德底线。

常怀合规之心：要“爱岗敬业、尽职尽责”的事业心。热爱本职工作的人，才会去学习制度、理解制度、制度；对从事的事业强烈的事业心和责任感的人，才会把制度、依法合规办理当成职业生命。我在信合战线工作近十年，与信合事业结下了深厚的感情，我珍惜这份工作、热爱信合事业，誓将的青春与热血奉献给信合事业的发展。

常练合规之能：要“素质、技能”的从业能力。人对从事的事业抱负、满腔的热血，而具备的能力，那是空想主义。要想干事，而且更的是能干事。做合规员工、办合规，是对思想道德素质的要求，对综合素质的要求。学习，综合素质，才能合规文化建设的新要求，才能真正合规办理。

常行合规之为：要一以贯之“原则、依法办事”的从业。里，我想给大家讲的故事。在我刚参加工作的那一年，参加过正式培训，一切规章制度由我所在的分社人一手指教。而在分社，除了人以外，新进员工。大家都凭借着对这位人的信赖办理。在她面前失去了原则性的，私章混用，在当时手工帐本的情况下不去复核她办理的，甚至在做月报的时候，也听信她存款任务而做假帐的理由。最后酿成的悲剧是客户储蓄

存款被她非法侵占30万元，前后所虚假帐目多达一百多笔！案件给我的震撼，让我觉得在人生的道路上狠狠地摔了一交！也从此让我警醒，后办理银行的工作中，我便常常提醒，放弃原则，用感情代替制度，用灵活性代替原则性。制度，才能真正合规办理每笔。要注重细节。细节决定成败，往往细节的疏漏就埋下了风险的隐患，甚至会重大的案件和风险。，银行业从业人员要一丝不苟、严谨细致，规章制度对每笔的每环节、每要素、每一张传票细致的审查。

中国银行合规文化建设是以\*\*银行员工为载体而存在的，是\*\*银行企业精神的综合反映，是\*\*银行企业核心竞争力的外在体现，关系到我们\*\*银行的兴衰成败。我们\*\*银行人一定要爱岗敬业，以行为家，作为各级领导，也要关心信合员的工作和生活，帮助他们解决实际困难，消除后顾之忧，使我们\*\*银行员工都能认同合规文化，对合规文化有认同感和归属感，从而自觉地把\*\*银行事业当作自己的事业，树立主人翁责任感。

相信在经济全球化、办公自动化、业务信息化、各行各业竞争激烈的今天，我们\*\*银行员工，不论你在那个岗位，那个地方，只要不断学习，努力充实提高自己，不断适应企业合规文化的形势，肩负起自己的责任，积极进取，奋发向上，一定能有更辉煌的明天！

好了，非常感谢大家这十几分钟的聆听与热情陪伴，希望我们大家一起共同学习监管规定，做规范业务。谢谢！

## 银行合规演讲心得体会篇五

大家好！

我是来自\*\*银行\*\*基层网点负责人\*\*\*，今天，我能站在这里与大家一起交流学习，我感到十分荣幸！感谢\*\*银行党委为我提供的种种机遇，也感谢同事朋友们一贯的帮助支持。今

今天我演讲的题目是：学监管规定，做规范业务。希望能对大家有些帮助和启发！

作为一个人，我们都本能的渴望生活的幸福美满，万事顺意。作为一名\*\*银行人，我们幸福的源泉就是如何在瞬息万变的经济大潮中去创造良好的效益，同时防范和规避风险。多为国家和企业做贡献。道路有两条：只有努力发展业务，才能创造可观的经济效益；只有努力去建立适合企业发展的合规文化，才能更好的防范和规避风险。业务发展和合规文化，就像鱼水之情，鱼儿离不开水，没有鱼儿，水便也失去了应有的灵性和活力。因此业务发展离不开学习合规文化。他们相辅相成，缺一不可！

所谓的合规文化，顾名思义，就是凡事合乎规则和常理。放在企业的文化建设中，它还有更深沉的内涵和外延。现在在我们银行业中有存在这样一些现象。表现为：一些地方仍存在重业务拓展，轻合规管理的做法，为完成短期的任务和经营目标，注重市场营销和拓展，忽视业务的合规管理，有的不惜冒着违规操作的风险，以实现短期目标和任务，忽视合规经营风险；一些单位有章不循，不执行内部管理规章制度和操作流程的现象突出，虽然大量的操作风险主要表现在操作环节和操作人员身上，其深层次原因是操作人员合规守法意识欠缺，反映出肤浅和缺失，没有渗透到日常管理和决策中。这需要我们\*\*银行人警惕！

如今，经济在飞速而迅猛的发展，也带来了诸多问题和风险。以利益最大化为目的，不遵守商业游戏规则的行为，屡屡发生。曾几何时，那高悬于公堂之上的“合规文化”，在利令智昏的‘灰尘里，成为仅供观赏的卷轴。在我们银行界，有很大一批曾经忠实奉献的干部，没有经受住诱惑而不惜违纪违法，将自己钉上人生的耻辱柱，让自己和国家蒙羞蒙耻。还有其它发生在我们身边的许多案例，都在令人扼腕的一次次给我们敲响警钟。时时刻刻提醒着我们，必须建立合规文化，并矢志不渝的去遵守和实施。

有一句名言，叫做思想有多高，心就能走多远。一种好的思想文化，对于行动，意义之深不容置疑！作为我们每一名\*\*银行人，都应该看到，如果没有心境上的淡泊、宁静，就没有行动上的明志、致远。如果没有以合规文化为先导，稳健经营就没有立足点！也更没有内控管理可言。所以，建立合规文化，是我们规范操作行为之必然，是提升管理水平之必然。

目前，我们正在打造一个全新的\*\*银行，不讲合规，想到那干到那，靠拍脑袋决策是没有出路的。也是没有财路的，从某种意义上讲，合规也是效益，合规也是生产力，培育合规文化是保证合规经营的长效机制、治本之策，是有效防范化解各类风险，实现持续健康发展的内在要求，是完善\*\*银行全面风险管理，健全有效内控体系的重要基础，是\*\*银行实现战略转型、提高发展质量、持续稳健经营的重要保障。

为此，一要从我们领导层做起，从根本上消除无所谓、捆手脚、放不开等错误观念，法律和上级文件规定严格禁止的事项，就要严格遵守，不能以“改革”的幌子踏“雷区”。对没有明文规定的，要充分利用，大胆的试，大胆地闯。同时要教育全体员工进一步增强法治意识、制度意识，从正确的导向和良好的习惯抓起，培养合规文化意识，其中领导者的示范作用就是一种导向，是一种潜移默化的教育方式。

二要重视合规文化的培训，要将合规文化建设，同职业化精神、行业特点、企业文化塑造等有机地结合起来，搞好规划，潜心研究，并付出实践。要加强学习，从服务礼仪、服务技巧等最基本的东西学起、做起，把创优服务与合规经营的关系理顺，形成规定动作、示范动作，把优质服务贯穿于\*\*银行的整个业务活动和领域，把合规文化建设贯彻于\*\*银行每个员工的整个职业生涯，把合规文化理念扎根于整个\*\*银行的管理与决策之中。

三要搞好风险关口前移，逐日排查，逐月分析，随时排除和

堵塞各种隐患和漏洞，以防患于未然，练就驾驭各种风险的本领。

四要抓保障。要加大辅导和督查力度，加大问责力度，严禁我们的工作人员违规经营，加大处罚力度，增大违规成本，使合规者得益，违规者受损，以达到令行禁止，确保合规文化建设落到实处。

合规文化是是我们\*\*银行企业文化的延伸，是需要我们全体\*\*银行员工认同和遵守的经营理念、价值观念、职业道德行为规范的总和，是该企业行业化、个性化的具体体现。就我们\*\*银行系统来说，概括地讲就是十二个字，即“敬业、守纪、规范、务实、和谐、创新”。作为我们经营者和管理者，就是围绕这十二个字把它细化、量化、具体化、形象化，进而形成一种信念、一种理念、一种意识、一种精神、一种文化。因为合规文化对对企业生存与发展的至关重要。一个没有经营思路的企业缺乏灵气，一个没有经营活力的企业缺乏人气，一个没有文化底蕴的企业缺乏底气。

我作为一名\*\*银行人，一个经常与客户和社会打交道的\*\*银行基层网点负责人，更应该理解`基层银行网点合规文化建设的重要意义和作用，把握其实质和内涵，不抱怨，不放弃，不气馁！从身边的点点滴滴小事做起，从本职工作做起，虚心学习是我唯一的选择，努力工作是我唯一的目标，踏踏实实做人，本本份份做事，不贪慕虚荣，不贪图享受，不断提高自身政策理论水平和业务素质，用自己的实际行动，用高尚的人品和操守，用实实在在的人生，来为\*\*银行基层事业贡献自己一份微薄的贡献。我相信，平凡的一滴水也会折射出太阳的光辉，平常的一块砖也会垒起万丈高楼。

借用大家很熟悉的四句话：“常修合规之德、常怀合规之心、常练合规之能、常行合规之为”。

常修合规之德：要牢固“诚实守信、遵纪守法”的职业道德。

一名银行业从业人员，严守道德底线，具备依法合规办理的企业文化理念。人们常说：有才无德干坏事、有德无才干蠢事、德才兼备干好事。职业道德的修养，的人生观、价值观，是“做合规员工、办合规”的前提。，在日常工作乃至生活中，要严以律己，筑牢的思想道德底线。

常怀合规之心：要“爱岗敬业、尽职尽责”的事业心。热爱本职工作的人，才会去学习制度、理解制度、制度；对从事的事业强烈的事业心和责任感的人，才会把制度、依法合规办理当成职业生命。我在信合战线工作近十年，与信合事业结下了深厚的感情，我珍惜这份工作、热爱信合事业，誓将的青春与热血奉献给信合事业的发展。

常练合规之能：要“素质、技能”的从业能力。人对从事的事业抱负、满腔的热血，而具备的能力，那是空想主义。要想干事，而且更的是能干事。做合规员工、办合规，是对思想道德素质的要求，对综合素质的要求。学习，综合素质，才能合规文化建设的新要求，才能真正合规办理。

常行合规之为：要一以贯之“原则、依法办事”的从业。里，我想给大家讲的故事。在我刚参加工作的那一年，参加过正式培训，一切规章制度由我所在的分社人一手指教。而在分社，除了人以外，新进员工。大家都凭借着对这位人的信赖办理。在她面前失去了原则性的，私章混用，在当时手工帐本的情况下不去复核她办理的，甚至在做月报的时候，也听信她存款任务而做假帐的理由。最后酿成的悲剧是客户储蓄存款被她非法侵占30万元，前后所虚假帐目多达一百多笔！案件给我的震撼，让我觉得在人生的道路上狠狠地摔了一交！也从此让我警醒，后办理银行的工作中，我便常常提醒，放弃原则，用感情代替制度，用灵活性代替原则性。制度，才能真正合规办理每笔。要注重细节。细节决定成败，往往细节的疏漏就埋下了风险的隐患，甚至会重大的案件和风险。，银行业从业人员要一丝不苟、严谨细致，规章制度对每笔的每环节、每要素、每一张传票细致的审查。



中国银行合规文化建设是以\*\*银行员工为载体而存在的，是\*\*银行企业精神的综合反映，是\*\*银行企业核心竞争力的外在体现，关系到我们\*\*银行的兴衰成败。我们\*\*银行人一定要爱岗敬业，以行为家，作为各级领导，也要关心信合员的工作和生活，帮助他们解决实际困难，消除后顾之忧，使我们\*\*银行员工都能认同合规文化，对合规文化有认同感和归属感，从而自觉地把\*\*银行事业当作自己的事业，树立主人翁责任感。

相信在经济全球化、办公自动化、业务信息化、各行各业竞争激烈的今天，我们\*\*银行员工，不论你在那个岗位，那个地方，只要不断学习，努力充实提高自己，不断适应企业合规文化的形势，肩负起自己的责任，积极进取，奋发向上，一定能有更辉煌的明天！

好了，非常感谢大家这十几分钟的聆听与热情陪伴，希望我们大家一起共同学习监管规定，做规范业务。谢谢！

## 银行合规演讲心得体会篇六

大家好！我叫吴楠楠，来自孔孟之乡——济宁。今天我要演讲的题目是《合规建设，从我做起》。

“我的信仰中有一条就是维护法律的权威，既然法律判处我极刑，作为一个好公民，我必须去遵守！”老人最终带着对法纪的忠诚含笑离开了人世，但他的思想却流芳百世。这位老人就是伟大的哲学家苏格拉底。苏格拉底为了信仰，用自己的生命去维护了法律的尊严。

是的，“国有国法，家有家规”，对于农村信用社这个“大家庭”来讲，我们的“家规”就是各项金融法规与规章制度。农村信用社作为金融企业，具有高风险的特点，而各项法规与规章制度则是工作的基础，离开了各项制度，信用社的管理经营则是无本之木、无源之水。

日常工作中，我们员工知道有风险防范，要合规操作，但往往没有放在心里，也没有养成习惯，结果飞检检查出一些不该犯下的不规范操作，在整改过程中，自身也感到后悔。尤其我们一线柜员每天和现金打交道，更是每个环节不都能疏忽，如“现金收入先收款后记账，现金付出先记账后付款”“一日三碰库”“大额换人复核”“离柜退、屏，收章锁箱”等等，稍有疏忽就可能造成无法挽回的损失。

车行千里使有道，作为一名综合柜员，每天与形形色色的客户交流，曾经有一件难忘的小事就使我明白“合规”不但与我们息息相关，并且，它就在我们身边，就渗透在每一个数字、每一张传票、每一个抉择之中。20xx年11月的一天，一名客户持五十万的现金支票前来办理取款业务。我核对完各项填写要素，就折角验印，这时才发现预留印鉴与实际不相符，而客户声称急着用钱，大家是熟人，一定要我“灵活处理”。说实话，从情理而言，我们与这家公司关系不错，又是大客户，似乎应该网开一面，行个方便；但是理智告诉我，作为一名金融工作者，要忠于职守，要遵守制度，要为客户负责，也要清楚违规的后果！怎么办？我别无选择，只能婉言拒绝。

没想到客户一下子发起了火，脱口说了难听的话，并且向我们领导投诉，说我业务办理错误百出，给公司造成了损失。当时真的很委屈，泪就在眼眶里打转。时隔不久，我还在郁闷地调整情绪的时候，这位顾客却突然又出现在我的柜台前！我的心一下提到了嗓子眼，正当我忐忑不安、准备硬着头皮接受责难的时候，他却出乎意料地说“小吴啊，我就这臭脾气，实在对不住啊！原来是我们公司丢失了印鉴，更换后，会计没有及时通知你们！”那一刻，我所有的委屈都化为泪水，夺目而出。

尽管暂时遭受了委屈，但是，坚守“合规”的信念最终让我不仅维护了金融规章制度的威严和本社的信誉，更赢得了人与人之间的理解和尊重！我第一次真切地感受到了“合规”就在我身边，似乎从懵懂模糊中豁然开朗：原来，“合规建

设”不仅需要有“规”有“矩”，更需要每一名员工从我做起、悉心维护啊！当日历一页页撕落，不知不觉间，我来到信用社工作已经一年了，一年来，最初的彷徨不知所措已经不复存在，守着一份愉悦，一份执着，一份收获，每天记账，结账，虽然没有赫赫显目的业绩，但我尽心尽力，用这平平淡淡的生活，平平淡淡的工作，收获着丰富的喜悦。

朋友们，人生如棋，落子无悔！愿我们在合规操作中，从容渡过每一天的美好时光，渡过每一段灿烂美丽的人生！让我们从一点一滴做起。合规操作每一天，快乐工作多一天，穿合规的鞋，走合规的路，做合规的人。

谢谢大家！“条条规章血写成，人人必须严执行”。建立合规文化，不是靠某一个人的力量，靠的是我们大家，从小事做起，从自身做起，需要我们行动起来。创建合规文化，我们一起行动。

## 银行合规演讲心得体会篇七

大家好！

首先作一个自我介绍，本人xxx□现年x岁，在x行营业部工作□xx文化。

1. 首先我相信自己有信心也有能担负起这一重任。从自我素质方面来看，我是从xx回来的，经过xx这所大学的磨练，养成吃苦耐劳、办事果断、令行禁止的好作风。进行以来，能不断完善和提升自我，认真学习各项业务知识，尽快适应银行工作□xx年通过全国成人高考并取得xx省财经xx学历，目前正向本科进军□xx年通过xx省英语、计算机等级考试□20xx年通过xx考试，被xx师。

2. 有着较强工作责任心和进取心。进行以来先后从事xx等岗

位的工作，做到干一行爱一行，对待工作认真负责，出纳点钞获省行级能手，所办理业务无一重大差错□xx年被评为支行“优秀行员”。我总觉得作为年青人总该有点追求，更何况面对日趋激烈的竞争，想逃避是不可能的。历史的重任已经落在我们肩上，我们只有迎难而上，苦干实干，全面奉献自己。

3. 我深刻懂得这一岗位的重要性。将xx储蓄所升格为分理处，充分体现了行党委、行长室对该分理处的高度重视和对其寄予无限的厚望。作为新建分理处主任要一种吃苦耐劳和开拓精神，瞄准目标、不负众望，确保任务实现。

这次竞聘如果成功，我将进一步解放思想，带领各位同事提高结算质量，搞好优质服务，挖掘市场潜力，争取优质客户源，开创分理处新局面，全面超额完成行xx交办的各项任务，将分理处创办成xx级网点。

谢谢大家！

## 银行合规演讲心得体会篇八

合规的含义是指商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致，那么你想知道银行员工对合规发言是怎么样的吗？下面由本站小编向你推荐银行争做合规员工演讲稿，希望你满意争做优秀员工演讲稿范文□

尊敬的各位领导、各位同仁： 大家晚上好！我是来自xx支行的xx,我演讲的题目是：塑合规文化,造合规中行。

案例给我们敲响了警钟,前车之覆,后车之鉴,我们应该吸取他们的惨痛教训,严格按规章制度做事.尤其是象我这样的新员工,要把合规意识深深刻到脑子里.合规不是负担,而是服务我们的工具,它就象指路明灯,帮我们用最有效的方法达成目标,

即使我们非专业出身,也很容易从不会到会,从非专业到专业。

当一个司机半夜开到没有旁人和摄像头的路口也能面对红灯自觉停车的时候,交规已深刻在他心中。当每个人都遵守交通规则时,每天就不会有那么多无辜的生命因为交通事故而离开这个世界。同样,当合规意识深深地镌刻在我们心灵的碑石上,我们就不会感到束缚,感到的则是义不容辞和责无旁贷。当我们每个中行人都能“从我做起,合规操作”,我们就能避免许多过失,业务运行的将会更加健康高效。

合规是我们每位银行人的事业,让我们一起唱响合规之歌,为我们中行的璀璨前程一起加油吧!

谢谢大家!

大家好!

我是来自中国银行基层网点负责人,今天,我能站在这里与大家一起交流学习,我感到十分荣幸!感谢中行党委为我提供的种种机遇,也感谢同事朋友们一贯的帮助支持。今天我演讲的题目是“银行合规企业文化的建设”。希望能对大家有些帮助和启发!

作为一个人,我们都本能的渴望生活的幸福美满,万事顺意。作为一名中行人,我们幸福的源泉就是如何在瞬息万变的经济大潮中去创造良好的效益,同时防范和规避风险。多为国家和企业做贡献。道路有两条:只有努力发展业务,才能创造可观的经济效益;只有努力去建立适合企业发展的合规文化,才能更好的防范和规避风险。业务发展和合规文化,就像鱼水之情,鱼儿离不开水,没有鱼儿,水便也失去了应有的灵性和活力。因此业务发展离不开合规文化。他们相辅相成,缺一不可!

所谓的合规文化,顾名思义,就是凡事合乎规则和常理。放

在企业的文化建设中，它还有更深沉的内涵和外延。现在在我们银行业中有存在这样一些现象。表现为：一些地方仍存在重业务拓展，轻合规管理的做法，为完成短期的任务和经营目标，注重市场营销和拓展，忽视业务的合规管理，有的不惜冒着违规操作的风险，以实现短期目标和任务，忽视合规经营风险；一些单位有章不循，不执行内部管理规章制度和操作流程的现象突出，虽然大量的操作风险主要表现在操作环节和操作人员身上，其深层次原因是操作人员合规守法意识欠缺，反映出肤浅和缺失，没有渗透到日常管理和决策中。这需要我们中行人警惕！

如今，经济在飞速而迅猛的发展，也带来了诸多问题和风险。以利益最大化为目的，不遵守商业游戏规则的行为，屡屡发生。曾几何时，那高悬于公堂之上的“合规文化”，在利令智昏的灰尘里，成为仅供观赏的卷轴。在我们银行界，有很大一批曾经忠实奉献的干部，没有经受住诱惑而不惜违纪违法，将自己钉上人生的耻辱柱，让自己和国家蒙羞蒙耻。还有其它发生在我们身边的许多案例，都在令人扼腕的一次次给我们敲响警钟。时时刻刻提醒着我们，必须建立合规文化，并矢志不渝的去遵守和实施。

有一句名言，叫做思想有多高，心就能走多远。一种好的思想文化，对于行动，意义之深不容置疑！作为我们每一名中行人，都应该看到，如果没有心境上的淡泊、宁静，就没有行动上的明志、致远。如果没有以合规文化为先导，稳健经营就没有立足点！也更没有内控管理可言。所以，建立合规文化，是我们规范操作行为之必然，是提升管理水平之必然。

目前，我们正在打造一个全新的中行，不讲合规，想到那干到那，靠拍脑袋决策是没有出路的。也是没有财路的，从某种意义上讲，合规也是效益，合规也是生产力，培育合规文化是保证合规经营的长效机制、治本之策，是有效防范化解各类风险，实现持续健康发展的内在要求，是完善中行全面风险管理，健全有效内控体系的重要基础，是中行实现战略

转型、提高发展质量、持续稳健经营的重要保障。

为此，一要从我们领导层做起，从根本上消除无所谓、捆手脚、放不开等错误观念，法律和上级文件规定严格禁止的事项，就要严格遵守，不能以“改革”的幌子踏“雷区”。对没有明文规定的，要充分利用，大胆的试，大胆地闯。同时要教育全体员工进一步增强法治意识、制度意识，从正确的导向和良好的习惯抓起，培养合规文化意识，其中领导者的示范作用就是一种导向，是一种潜移默化的教育方式。

二要重视合规文化的培训，要将合规文化建设，同职业化精神、行业特点、企业文化塑造等有机地结合起来，搞好规划，潜心研究，并付出实践。要加强学习，从服务礼仪、服务技巧等最基本的东西学起、做起，把创优服务与合规经营的关系理顺，形成规定动作、示范动作，把优质服务贯穿于中行的整个业务活动和领域，把合规文化建设贯彻于中行每个员工的整个职业生涯，把合规文化理念扎根于整个中行的管理与决策之中。

三要搞好风险关口前移，逐日排查，逐月分析，随时排除和堵塞各种隐患和漏洞，以防患于未然，练就驾驭各种风险的本领。

四要抓保障。要加大辅导和督查力度，加大问责力度，严禁我们的工作人员违规经营，加大处罚力度，增大违规成本，使合规者得益，违规者受损，以达到令行禁止，确保合规文化建设落到实处。

合规文化是是我们中行企业文化的延伸，是需要我们全体中行员工认同和遵守的经营理念、价值观念、职业道德行为规范的总和，是该企业行业化、个性化的具体体现。就我们中行系统来说，概括地讲就是十二个字，即“敬业、守纪、规范、务实、和谐、创新”。作为我们经营者和管理者，就是围绕这十二个字把它细化、量化、具体化、形象化，进而形

成一种信念、一种理念、一种意识、一种精神、一种文化。因为合规文化对企业生存与发展的至关重要。一个没有经营思路的企业缺乏灵气，一个没有经营活力的企业缺乏人气，一个没有文化底蕴的企业缺乏底气。

我作为一名中行人，一个经常与客户和社会打交道的中行基层网点负责人，更应该理解`基层银行网点合规文化建设的重要意义和作用，把握其实质和内涵，不抱怨，不放弃，不气馁!从身边的点点滴滴小事做起，从本职工作做起，虚心学习是我唯一的选择，努力工作是我唯一的目标，踏踏实实做人，本本份份做事，不贪慕虚荣，不贪图享受，不断提高自身政策理论水平和业务素质，用自己的实际行动，用高尚的人品和操守，用实实在在的人生，来为中行基层事业贡献自己一份微薄的贡献。我相信，平凡的一滴水也会折射出太阳的光辉，平常的一块砖也会垒起万丈高楼。

中国银行合规文化建设是以中行员工为载体而存在的，是中行企业精神的综合反映，是中行企业核心竞争力的外在体现，关系到我们中行的兴衰成败。我们中行人一定要爱岗敬业，以行为家，作为各级领导，也要关心信合员的工作和生活，帮助他们解决实际困难，消除后顾之忧，使我们中行员工都能认同合规文化，对合规文化有认同感和归属感，从而自觉地把中行事业当作自己的事业，树立主人翁责任感。

相信在经济全球化、办公自动化、业务信息化、各行各业竞争激烈的今天，我们中行员工，不论你在那个岗位，那个地方，只要不断学习，努力充实提高自己，不断适应企业合规文化的形势，肩负起自己的责任，积极进取，奋发向上，一定能有更辉煌的明天!

尊敬的各位领导、各位同事：

大家好!



我是来自陵川支行的李媛，是去年8月份定向招聘参加我们建行工作的，在忐忑和兴奋中第一次实现了我人生的角色转换，青春、理想、信仰化作了一种势不可挡的正能量，让我对未来充满无限憧憬，使我眼中的世界五彩缤纷，充满着蓬勃和力量。当我真正作为一分子融入到建行这个大家庭里，丰富而多元的企业文化和职业使命深深感染了我，特别是我行的风险管理文化让我感到任重而道远，多了许多些许责任和担当，那就是无论是建行这个大家庭，还是这个家庭里的每一分子，让合规成为一种习惯，让我们的职业充满神圣感和使命感。今天，我演讲的题目是《让合规成为职业生涯的主旋律》我坚信：我的心声也是大家的心声，我的心愿也是我们共同的心愿。

银行作为高风险行业，内控合规始终是银行生存和发展的根基，是银行实现稳健经营的关键所在，无论任何时候都要将内控合规摆在重要战略地位。“合规促发展，内控创价值”，安全是最大的效益。

整章建制求完善。“设绳墨而取曲直，立规矩以为方圆。”万事万物只有沿着本身的规则运行，世界才会变得绚丽多彩。

银行的合规有着更深的内涵和宽广的外延。对于每一次违规行为和每一个风险案件，首当其冲要看制度是否健全和完善，是否有打擦边球的现象，是否存在制度的盲区，针对实际情况，进一步整章建制，力求完善，保证规章制度的完整性、严谨性、务实性和严肃性，唯有一系列缜密的防范制度，才能让全行员工有章可循，有章可依，按章操作，知道什么事能做，什么事不能做，应该怎样做，从行为规范上受到约束。为此，针对每一次违规行为和每一个风险案件，要真正做到“四个一”即查处一个问题，吸取一个教训，堵塞一个漏洞，完善一项制度，不断夯实内控基础，促进案防工作扎实开展。

“三观”教育是关键。说起案防工作，至关重要的因素还是

人的因素，古人云：士有百行，以德为首。特别是对于经营货币的金融行业，一个人的品质品德显得尤为重要。无论你身处什么岗位，身居什么职位，无论是普通员工，还是部门经理，关键要树立正确的人生观、世界观和价值观，通过观看《再现真相》等警示教育宣传片和到爱国主义教育基地进行参观培训，通过正反两方面的学习和感受，在日常生活工作中，要养成慎独、慎行、慎言、慎思的良好习惯，时时保持理性冷静，面对金钱心如止水，面对诱惑心不浮躁，勿以善小而不为，勿以恶小而为之，平凡不平庸，有为不越位，做一个有道德，有思想，有作为的好员工。

“己不净焉能净人，己不正焉能正人。”“其身正，不令而行；其身不正，虽令不行”。打铁还需本身硬，作为每一名党员领导干部，在案防工作每个环节的实施过程中，表率作用至关重要，要求员工不能做的，自己首先不做，提倡员工要做的自己率先做到，风险管理工作更是如此。村看村，户看户，群众看的党支部，你的言论就是广告语，你的行动就是无声命令，你的表率就是标杆，否则，就是罪魁祸首，就是反面典型。比如□20xx年我省发生的3起存款类案件中，其中有一起是某支行行长违反企业开户业务有关规定，使不法分行有了可乘之机，调换了印鉴卡等企业开户资料，导致犯罪分行轻易盗用资金2800万元。此案件突出反映了有的基层负责人职业素质严重低下、个人意志高于制度，内部管理调度形同虚设，银行内控体系随意被突破，从而败坏了自身和企业的形象，成为典型的反面教材。

作为每一名员工，要倍加珍惜来之不易的幸福生活，要倍加珍惜我们的职业生涯，算好人生七笔账，“人生多选择，利害细思量。一算政治账，辨向不迷航。二算经济账，知足莫奢望。三算名誉账，身正天地广。四算家庭账，平安福满堂。五算亲情账，真诚恒久长。六算自由账，悲欢隔高墙。七算健康账，无药解恐慌。规矩成方圆，荣辱赖修养。克己真君子，玉洁何堪伤。”简单又让人深思的小诗，是烟台分行纪检监察特派员撰写的工作心得，同时也是每一名建行员工最

切实的感受，意味深长，常吟常新，令人回味无穷。

在我们的日常工作中，不难发现，业务发展与规范管理的关系做的还不够到位，或多或少还存在制度走样、监督走神、贯彻走调的情况，仍然存在屡查屡犯，前查后犯，此查彼犯，屡禁不止的现象，甚至还存在“触底线、碰红线、踏雷区”，以身试法的现象。比如我行20xx年发生的王村分理处案件当事人因交友不慎而误上贼船，道德缺失而身陷囹圄，毁灭了职业理想，断送了职业生涯，给亲人带来了无尽的痛苦，使家庭失去了一份稳定的收入，甚至面临牢狱之灾，给原本幸福的家庭频添痛苦的惨痛的教训，足以让人警醒。

查处案件不手软。千重要万重要，防范案件最重要；千辛苦万辛苦，出了案件白辛苦；千成绩万成绩，有了案件没成绩。

面对缜密的风险防范制度，面对高举高打的高压态势，总有不乏心存侥幸，铤而走险的亡命之徒以身试法，以青春和生命作赌注玩火自焚。远的不讲，在我们身边就有活生生的案例，有是员工知法犯法，严重违犯业务规定挪用资金而被开除，有的员工虚增存款而被降职停职，一般性的业务差错而被积分就更不用说了。为此，对于违规失职行为要进一步加大责任追究力度，提升案防问责的威慑力，特别是对一些屡查屡犯、屡纠屡错和各类重复出现的操作风险隐患，坚决实行“硬约束”、“零容忍”，绝不能失之于宽、失之于软、失之于情，必须坚持“严”字当头，加大违规者的违规成本，使其不想违规、不愿违规、不敢违规，从而达到根本上防范风险和遏止案件发生之目的。在制度执行面前不讲情面，在违规违纪问题上毫不手软。坚持“三不放过”原则，即：对责任人不处理不放过，原因查不明不放过，整改不到位不放过。使案件防控真正起到警示和震慑作用。

立体渗透抓防范。有了完善的制度，有了健全的机制，案防工作是不是就一劳永逸了？答案是否定的，省分行把20xx年确定为“内控合规年”，其主旨鲜明，意义深远。结合当前开

展的“两打一防”专题教育活动、“学党章、守纪律、正品行”主题教育实践活动和“抓基层、强管理、防案件”专项活动，我们每一位员工切实感受到了活动在进一步升级，频率在进一步加大，再一次证明案件防范和风险控制的重要性、迫切性和严峻性，丝毫松懈不得，麻痹不得，侥幸不得。一是从机制上防范。以风险经理、纪检监察特派员和营业主管三个岗位角色为载体，各负其责，各司其责，严格把关，不仅防案件防风险，而且防差错，最大限度实现零案件、零差错的目标；二是从思想上防范。坚持“教育为先、警示在先、预防为主”的指导思想，教育和提醒员工珍惜自身的职业生命，权衡利弊，算好人生成本账，使员工在思想上“不愿为”、在操作上“不能为”、在行为上“不敢为”的教育目标，筑牢员工的思想道德防线，遵章守纪，爱岗敬业，乐于奉献，尽职尽责。三是从监管上防范。每季一次的员工日常行为大排查，既要重视员工八小时内的监控，更要关注员工八小时以外的行为规范，通过实时监控系统随时监控员工工作行为，促使员工以优质的服务形象，高效的办事效率为客户提供贴心的服务；通过开展员工道德及行为风险排查，严查员工及家属是否直接参与组织、参与民间借贷或集资活动，充当社会融资“掮客”等，及时消除员工行为风险隐患。

千重要万重要，防范案件最重要。案防工作任重而道远，全行上下只有做到人人合规，事事合规，让合规成为一种习惯，让合规成为每位员工职业生涯的主旋律，建设银行这座旗舰才能在时代的潮头，乘风破浪，扬帆远航。

谢谢大家