

最新合规演讲稿银行(优质7篇)

演讲，首先要了解听众，注意听众的组成，了解他们的性格、年龄、受教育程度、出生地，分析他们的观点、态度、希望和要求。掌握这些以后，就可以决定采取什么方式来吸引听众，说服听众，取得好的效果。演讲稿对于我们是非常有帮助的，可是应该怎么写演讲稿呢？以下是我帮大家整理的最新演讲稿模板范文大全，希望能够帮助到大家，我们一起来看看吧。

合规演讲稿银行篇一

大家好！

我叫王莉，来自**村镇银行，我演讲的题目是”建设合规文化，推进村镇银行稳健经营“。

对于竞争日益激烈且高风险的金融业而言，银行合规文化建设具有更深沉的内涵和外延，那就是在银行中树立合规的理念、倡导合规的风气、营造合规的氛围。”安全性“是银行经营的首要原则。要确保安全，就必须做到合规守法。从巴林银行的轰然倒塌到引发全球金融危机的次贷风波，从几千元的资金挪用案到9000多万元的邯郸惊天大案，无不向我们昭示着合规文化的极端重要性。

合规创造经济效益、合规创造社会价值。合规是银行稳健经营的第一要旨，更是员工与银行共同成长的不二法则！

我行在成立初期过于注重业务发展，忽视了风险防范和合规建设，因而出现了一些问题，造成了一定的负面影响。这引起了我们的深刻反思，究其根源，其实是合规建设没有做好。我行新领导班子认识到合规的重要性后，立即开展合规文化建设，加强内控管理，以合规文化为先导，以稳健经营为基

点，一边纠正发展方向，一边打造全新的村镇银行。经过多方努力，村镇银行的资产质量明显改善，经营效益稳步提升，呈持续、健康、稳步发展的良好态势。

村镇银行作为新型农村金融机构，几年来的发展事实告诉我们：合规经营是兴行之本，从严治行是生存之道，转变观念是行动之源，建设合规文化是发展之基。

那么，如何做好合规文化建设呢？

首先从思想上树立合规意识。

要让全体员工意识到合规建设是经营管理的本质要求，不是监管者要我做，而是我们自己要做，要自觉地做。让合规的观念渗透到全行员工的血液中，渗透到每个岗位、每个业务操作环节中。

其次从行动上强化合规经营。

进一步建立健全合规管理机制。由行长牵头，层层落实责任，明确各部门岗位职责。实行业务部门自我合规控制，风险部门事中与事后检查防范两道防线相结合的机制，对授权授信、重要空白凭证管理、查询对账、档案管理、重要岗位人员轮岗和休假、监控录像等重点环节进行每月检查、定期汇报、逐月分析，随时排除隐患和漏洞，防患于未然。

最后是加大辅导和督查，加大问责，加大处罚力度，使合规者得益，违规者受损，使合规文化建设落到实处。

朋友们，合规文化建设只有起点没有终点，让我们积极行动起来，从身边的点滴小事做起，从本职工作做起，让合规成为习惯、让合规创造价值，用实际行动，为银行的合规文化建设贡献一份力量！

谢谢大家！

合规演讲稿银行篇二

大家下午好！

古人语：桃李不言，下自成蹊。这几年我们在纪律教育中也常讲：打铁还需自身硬，身正不怕影子斜。我想，这正人先正己的道理也同样适用于我们银行的合规管理工作。作为一名合格的管理者，尤其是基层支行负责人，我们要做爱岗敬业的表率、做廉洁自律的表率，更要做遵章守规、合规经营的表率。

在总行编印的《xx银行金融案例选编20xx-20xx》这一书中，收集了我行和同业发生的94个重大典型案例，通过讲述分析具体的事例，详尽地描写了案件的经过，深刻地剖析了案件的成因，总结了从案例中得到的启示，同时也揭示出那些曾经同我们一起并肩工作的同事是怎样走上了犯罪道路。离我们更近的还有《20xx年我行发生的风险事件》xx事件、以及今年省、市分行在员工行为排查和飞行检查中发现的问题，都让我深感合规之重要，表率之重要。

翻开一页页沉重的案例，不难想象其中的主人公都曾经拥有一段光鲜的职场经历：他们中有的或许学校毕业后在众多求职者中幸运而顺利的进入银行，成为许多学子羡慕的银行职员；他们中有的或许作为优秀人才被引入银行，成为银行的业务精英；他们中有的或许因为政治过硬、管理能力强而走上银行领导岗位……，这样的例子不胜枚举。这些人，本该继续在人们羡慕和赞美的目光中英姿飒爽地一路驰骋，本该一步步朝着康庄大道继续前行，然而，他们的光荣、他们的前途、他们的事业乃至他和他们家人的幸福生活都因为那一时的妄念而戛然而止，灰飞烟灭。

稍加思索就会发现，制度在一定程度上总是落后于实践，存

在覆盖不到的领域，存在执行不力的情况，难以尽善尽美，因而需要文化的力量来弥补。因为文化更多地体现为引导、规劝和感化，不仅具有水滴石穿般的强大力量，而且更容易被人理解和接受”。制度规范的是人的行动，而文化感召的是人的内心，可见任何制度的约束都不及自我内心的控制来得主动和自然。作为一名银行工作人员，从进入银行的那一刻起，就该有一份在金融战线上的担当，哪怕只是普通的储蓄柜员，哪怕是“一笔千金”的信贷人员，哪怕是手握权力的领导干部！正所谓担当无大小，尽其所能，尽善尽美而已。

银行工作责任重大，一念之差就可能造成银行蒙受巨大损失。作为一名银行工作人员，要面对“日理斗金”的状况而坐怀不乱，要面对“糖衣炮弹”的侵袭而处事不惊，“念念有如临敌日，心心常似过桥时”，这就要正确处理好工作责任与个人名利的关系：所谓“人为财死，鸟为食亡”，名利对于很多人来说无疑是极具诱惑力的东西，然而，试想马失前蹄、铤而走险换取的名利又怎能长久？不顾良心和道德的约束得到的一时挥霍无度又怎能让自己和家人安心？只有树立正确的人生观和价值观，正确处理好个人得与失的关系，方能在纷繁复杂的环境中为内心留一片清凉平静的绿地，永远常青。

我们看到：

有心怀覬覦者，追名逐利，盲目攀比，经过一番欲无度，终得身陷囹圄中；

有矢志不渝者，不计得失，忘我工作，经过一番寒彻骨，终得梅花扑鼻香！

选择了不同的态度和价值观，人生就会呈现出不同的色彩。血淋淋的教训告诫我们，作为基层支行的负责人，必须知敬畏、守底线，践行合规，勇当表率！

合规演讲稿银行篇三

大家好！

我是来自联社的，今天很高兴可以参加今天的演讲，我演讲的题目是《塑合规文化，做文明员工》。

俗话说，“无以规矩，不成方圆”，这是对合规文化重要性深入浅出的最好诠释，是社会发​​展、人类进步亘古不变的规律。“安全性”是商业银行经营的首要原则。要确保安全，就必须做到合规守法。因此合规文化应势而生，从巴林银行的轰然倒塌到引发全球金融危机的次贷风波，从几千元的资金挪用案到5100万元的邯郸惊天大案，无不向我们昭示着合规文化的极端重要性。惨痛的教训给我们敲响了警钟，时刻提醒我们：业务操作无案件、无事故，必须建立合规文化；信合员工无违规、无违法，必须建立合规文化；信合事业要实现又好又快发展，必须建立合规文化！

实践证明：合规创造企业经济效益、合规创造社会价值、合规创造员工价值。合规是农信社稳健经营第一要旨，是农信社提高资产质量的根本保障，是农信社减少风险损失的前提，更是员工与农信社共成长的不二法则！

那么，什么是合规文化呢？

在我的理解中，合规文化的精髓就是“以遵纪守法为荣，以违法乱纪为耻”、“以遵章守制为荣，以违规违章为耻”。今天，我们开展合规文化教育活动是规范农村信用社操作行为、自觉抵制违规违纪违法问题发生的迫切需要，是推进案件治理、全面防范风险、提升经营管理水平的迫切需要。

首先，应树立先进的文化理念。古人云“勿因善小而不为，勿因恶小而为之”。我们应从每一件小事做起，从每一个岗位做起，从每一个操作环节做起，深化对合规操作的认识，

深化对规章制度的理解，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，在全县农村信用社形成事事都有合规守法的工作标准，处处都有合规经营的纪律约束，进而实现“人人合规、事事合规、时时合规”的目标，达到“不愿违规、不能违规、不敢违规”的目的。

其次，应养成良好的言行习惯，使自己的行为符合社会主义道德要求。塑合规文化，做文明员工，不应该只是停留在口头上，更要落实在实际行动中；不应该只是做好一朝一夕的事情，更要着眼长远，形成习惯。这就需要有严谨务实的工作作风，有持之以恒的工作态度，有“咬定青山不放松”的韧劲，有“衣带渐宽终不悔”的追求！具体来说，我们每位员工在履行职责和行使权利的过程中必须明确自己该做什么、不该做什么，进而自觉规范、约束自身的从业行为，防止不道德的言行。

第三，应高标准、严要求，苦练专业技能，提高员工自身素质。“工欲善其事，必先利其器”。这就是说，一个人要想成就一番事业，离不开过硬的基本功。在当今金融业竞争愈来愈激烈的严峻形势下，信用社最需要的、最紧缺的就是精业的员工。在实际工作中，对待自己，对待工作，一定要高标准，严要求，不能满足于已掌握的知识，要努力寻求更好、更快、更富有成效的专业技能和技巧，不断提高自身的竞争力。唯有如此，才能创造出更好的佳绩，才能不断丰富自己、完善自己、发展自己。

最后，要从教育培训入手，打造一支严谨务实、遵章守纪的合规团队。一是要培育合规理念。要积极倡导和树立“合规人人有责、合规创造价值、合规防控风险”的理念，营造以合规为荣、以违规为耻的良好氛围。二是建设合规文化。要培植合规建设的土壤，努力使合规文化深入人心，让合法合规成为员工的自觉行为和习惯。三是加强教育培训。组织全员开展金融法规、内控知识培训与考试，加强警示教育和正反典型教育，引导全员学法、知法、守法。切实提高制度执

行力。

试问：如果我们每个员工都不折不扣这么做了，而那些糖衣炮弹还能击中我们吗？那些违章违纪违法的惨痛教训还会发生在我们身上吗？如果我们每个员工都不折不扣这么做了，必将形成我们信用社自己的合规文化，必将在全县信合员工心中筑起一道遵纪守法、遵章守制的坚固长城！

“雄关漫道真如铁，而今迈步从头越”。我们完全有理由相信，在科学发展观的正确指引下，在联社的英明领导下，全县信合员工以“塑合规文化，做文明员工”为准绳，努力宏扬“开拓、创新、争先、实干”的信合精神，精诚团结，奋发图强，必将实现联社加快发展、科学发展、又好又快发展！

合规演讲稿银行篇四

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！

合规演讲稿银行篇五

大家好！

合规人人有责，它不仅是对各级管理者提出的要求，也是全行所有员工共同面临的任务和挑战。合规不是空洞的口号，更不应该将合规当作一项“活动”去走过场，我们应该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。

要事事合规，首先要明白合规风险管理的相关概念。合规，是现代商业银行经营与管理的底线，同时又是监管当局维护金融稳定的必然要求，也是银行提升自身核心竞争力的内在需求。国内外商业银行发展的历史经验表明，只有秉承合规理念、坚持按章办事的银行，才能在激烈的市场竞争中始终立于不败之地。

合规风险，是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财物损失和声誉损失的风险。

合规风险管理，是指商业银行通过各种制度安排、管理活动以规避合规风险，是商业银行的一项核心的风险管理活动。

“合规创造价值”是监管部门和商业银行一贯强调的理念，更是合规风险管理需要坚持的原则。商业银行是经营风险的行业，世界各国的银行监管当局乃至全球性的监管机构对银行监管进行了深入的研究，指定了严密的监管规则，并对银行施行严格的监管，以保障银行持续稳健经营，维护国家乃

至全球金融秩序。监管规则和合规要求是从众多金融机构经营失败实践中总结得来的，是无形价值的直接体现。执行监管规定，履行合规要求，就是在吸取他人教训，就是在避免损失，也就是在创造价值。

此外，合规风险是银行经营管理的基础性风险，是信用风险、市场风险、操作风险、声誉风险和案件的重要因素，几乎所有的不良贷款、案件和风险事件都与违规操作有或多或少的关系。因此，管理好合规风险、减少违规行为，可以更好发挥其他风险管理的作用，真正体现合规风险管理的价值。

为规范柜员管理，严格执行《会计法》、《邮政金融从业人员违规行为处理暂行办法》、《严禁柜台违规行为防范案件风险的工作意见》中关于柜员准入、岗位轮换等制度的相关规定。

以下几点需要注意：

- 1、柜员应以实名制形式登记注册系统用户角色。根据《中国邮政储蓄银行邮政汇兑业务制度（试行）》第45条规定：柜员注册时必须使用真实的身份信息，严禁空缺或以代码代替。
- 2、柜员应定期进行岗位轮换和休假制度。根据《商业银行内部控制指引》第84条规定：商业银行应当严格执行营业机构重要岗位的请假、轮岗制度和离岗审计制度。
- 3、柜员应妥善保管自己密码。根据《商业银行内部控制指引》第80条规定：柜台人员名章、操作密码、身份识别卡等应当实行个人负责制，妥善保管，按章使用。

柜员应严格遵守员工行为规范的要求，坚守自己的职业操守，培养自己的道德行为，反对商业贿赂，做到文明服务，加强柜面服务的人性化，坚决不做禁止性行为。

与柜员分享一些违规现象，比如：营业员空存空转挪用储蓄资金案、营业员挪用储户资金案和综合柜员盗用网点现金携款潜逃案等，向大家讲述事件发生的经过，并就这些案例进行深入的分析 and 讨论。

“执法必严，违法必究”是确保法律得以施行的重要保障，同样的道理，在我行可以延伸为“为规避就，追责必严”，不然就无法保持制度执行的效力。违规责任追究需要统一标准，严格执行，要按照“尽职尽责”的原则对一切违规行为进行认真追究与处理。如果不按照统一、严格的标准对违规行为进行责任追究，就不能保护合规操作的积极性，也不能体现公平公正的原则。并且，违规责任追究也是在保护违规人员，防止其出现更严重的违规行为。

不积跬步无以致千里。不积小流无以成江河。对于我们一线柜员而言，我们对于规章制度要严格遵守，对于客户要不分生熟面孔，一视同仁、热情服务，合规办业务。我们要始终牢记规章制度，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，自始至终都按照规章办事，为邮储银行明日的腾飞贡献力量。

合规演讲稿银行篇六

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。

合规演讲稿银行篇七

大家好，古人有云：没有规矩，不成方圆。规矩是人类的公约，有了规矩，就必须遵守，否则无以立信。而今，在我们倡导的企业文化中，制度文化是弘扬精神文化，践行管理理念，实施行为规范，促进工作落实的力量和保证，我以为“遵守规则、合规经营”正是彰显保险制度文化的具体体现。“合规经营”不仅体现在各级各部门的经营管理上，更体现在我们每一位员工的行为规范上，每一笔日常业务的具体操作上，“合规经营”不仅是提高经营管理水平的需要，对规范操作行为、遏制违法违纪行为及防案控险具有深远的意义，同时也是保险公司树立诚信，提高经营效益的重要基础。

努力实践“合规经营”，首先应该做到加强学习，通过学习才能提高认识，知法才能守法。保险公司的各项业务正在飞速发展，各项规章制度也在随之变化，省市制定下发的每一项制度办法，通过转发或结合自身实际制订相应的实施细则，

及时传达到每一个基层网点，再通过集中学习传达到每一位员工，许多重要的规章制度，规范的操作流程，制成牌匾悬挂在墙上，或印在小卡片上随身携带，时刻提醒我们真正做到“令行禁止”，学习的过程树立了行为规范，警示了违规行为，增强了我们执行制度的能力和自觉性。

“学习型”企业的员工还要做到学以致用，在工作中严格要求自己“依规办事、按章操作”，在全社形成合规经营的文化氛围，把“合规经营”的理念刻在脑海中，渗透到实际工作中去，发自内心地把合规操作落实到每一个环节、每一个流程、每一个履行职责及行使权利的行为之中，我们还要升华制度文化的内涵，把合规行为作为自身的习惯，以法规为准绳，视制度为高压线，自觉遵守各项金融法律、法规和规章制度。

说到容易做到难，要彻底做到“合规经营”，也不是一朝一夕、一蹴而就的，尤其在面对亲情、友情的时候，我们容易放松自己，卸下防线，为了所谓的情感与面子做出违规行为，但这不仅违反了职业道德，也是对情感的亵渎，我们要将情感寓于规则的约束之中。当同事出现违规操作时，我们就应严厉制止，不能感情用事。在创造业绩时，也不能靠投机取巧、违规经营获得眼前暂时的发展和繁荣，而是要做到制度先行不盲目，达到效益与合规双赢的目的，工作中，我们还会遇到其它一些心理矛盾，此时，我们一定要坚守合规守则，在大是大非面前做到立场坚定、头脑清醒。合规是企业经营的影子，只要有企业经营行为就会伴随着制度文化教育，所以，我们每一位员工都要坚定“合规持久战”的意志，坚持从我做起、从现在做起、从小事做起的意识，以锲而不舍的精神，反复实践，反复磨练，全力打造一个以“合规”为美德的良好经营环境。

在银行工作，时间不觉已过了四年整。几年来，我也深知只有把风险降至最低点，银行的各项工作才能更好地开展。因此，合规是关乎银行发展过程中关键的一环。

合规，对于业务操作岗位的我，尤为重要。在我行举行的《我与合规大讨论》专题中，个个鲜明的案例回放，不仅使我们了解合规的重要性，更应在脑中悬挂警钟，时刻敲响，规范自己的行为。

以下是我对合规教育活动的几点体会：

一、心正，行正。由于银行业的特殊性，直接与金钱打交道，因此首先须保持一颗正直的心，不妄生邪念。在职业上，讲求道与德。俗语说：一失足成千古恨。如果不慎走错路，就会迷失了方向，何谈职业理想，何谈社会贡献，只能使自己陷于万劫不覆的深渊。

二、对人，对己，对工作，有责任心。作为临柜人员，每天上班，不论自己心情状态如何，都要首先告诫自己，认真投入工作当中，按照规程办好每一笔业务，并认真做好六个方面的工作：第一，要求自己在办理业务时一定要认真，细心，做到一次过，尽量避免重复审查凭证；第二，统筹合理的安排自己的时间，不做无用功以便提高工作效率；第三，对于特殊的业务一定要在办理时格外小心审核，合规操作；第四，在办理业务时同事间要相互提醒，发现有任何不合规的问题时，一定要及时指出；第五，每日现金、重空一定要认真清点；第六，登记簿绝不流于形势，一定要做到帐实相符。现在，正值中行it蓝图上线的特殊时期，正值我高新区支行升为管辖行的转型时期，合规操作，对中行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。这不仅是对客户负责，对单位负责，最终是对自己负责。

三、加强业务学习，提升合规意识。合规操作，必先熟知银行的各项规章制度及实际工作中的各项规范。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，话说“车行千里始有道”，因此，作为一线员工，不仅要提升自己的

业务能力，同时也要学习如何规范操作，各项制度不能放松。可能有人会说“有些制度不过形式罢了”。其实不然，各项规章制度的建立，不是凭空想象出来产物，而是经历了许许多多续血的教训总结出来的，只有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。

合规，对于银行来说，是一个永恒的话题。同时合规文化的建设也需要全体员工“从我做起”。