# 最新高管谈合规活动 高管人员守法合规 心得体会(优秀5篇)

每个人都曾试图在平淡的学习、工作和生活中写一篇文章。 写作是培养人的观察、联想、想象、思维和记忆的重要手段。 范文怎么写才能发挥它最大的作用呢?下面我给大家整理了 一些优秀范文,希望能够帮助到大家,我们一起来看一看吧。

### 高管谈合规活动篇一

第一段: 引言(200字)

在当今社会,法治建设已经成为各国共同的追求。作为企业 高管人员,守法合规是维护企业声誉、促进企业可持续发展 的重要保障。我曾担任一家大型企业的高管多年,通过实践 和总结,我深感守法合规是高管人员必须具备的核心素质之 一。在此,我将分享我的守法合规心得体会,以期和更多的 高管人员一道共同进步。

第二段:规章制度意识(200字)

在企业中,遵守法律法规和内部规章制度是高管人员最基本的职责。作为企业的高层管理者,确保企业的运营合规非常重要。我始终牢记着法律底线和高度的社会责任感,时刻保持对相关法规的关注,并及时了解和学习新的法律法规变化。同时,我也注重了解公司内部规章制度,并将其贯彻到每一项业务决策中。

第三段: 合规培训和交流(200字)

作为高管人员,保持合规意识需要不断加强学习和交流。我 积极参加公司组织的合规培训,与法律部门、其他高管人员 以及专业人士进行经验交流。通过这些培训和交流,不仅能 够加深对法律法规的理解和掌握,还能及时获取法律风险的 预警信息,并及时采取相应的应对措施。同时,我也鼓励团 队成员参与相关培训和交流,形成共同遵循和遵守的合规文 化氛围。

第四段:风险识别和预防(200字)

在企业运营中,高管人员需要有敏锐的风险识别能力,并及时采取预防措施。面对诸多法律风险,我注重引入合规风险管理体系,建立了全面的风险识别、监测、评估和处理机制。通过与各部门的良好沟通和密切配合,及时发现和解决存在的合规风险,杜绝合规问题的产生,最大限度地保护企业的利益。

第五段: 诚实守信铸就企业声誉(200字)

作为高管人员,诚实守信是应该时刻遵循的原则。我们要言行一致,言必信、行必果,恪守承诺,做到言行一致。与此同时,我注重建立良好的企业声誉,对外界公开透明,积极参与社会公益事业,为企业树立良好的社会形象。这不仅有助于提升企业的品牌价值,也能够获得更多的市场机会与合作伙伴。诚实守信不仅是高管人员的个人修养,也是企业长远发展的基础。

#### 结尾(100字)

守法合规是高管人员的责任与担当,也是企业可持续发展的根本保障。作为高管人员,我们应始终保持合规意识,严格遵守法律法规和内部规章制度。同时,通过持续学习和交流,加强风险识别和预防,树立良好的企业声誉。只有在守法合规的基础上,企业才能稳健发展,为员工、为股东、为社会创造更大的价值。

### 高管谈合规活动篇二

现代企业的高管人员是企业的智慧和灵魂,他们的言行举止直接影响着企业的形象和发展。在日常管理中,高管人员必须遵守法律法规,始终保持合规意识,做到合法经营、诚信经营。在个人成长和实践中,我深感到高管人员守法合规的重要性,并从中获得了一些心得体会。

首先,高管人员守法合规需要有正确的法律观念。作为企业的决策者和管理者,高管人员必须清楚了解和把握相关法律法规。只有有了正确的法律观念,才能做到自觉遵守法律,不违法、不犯罪、不损害国家和社会的利益。在我个人实践中,我不仅要关注国家层面的法律法规,还要深入了解行业的规章制度,确保自己的行为合乎规定。同时,我也要善于利用法律法规来指导和规范企业的行为,从而保证企业的持续健康发展。

其次,高管人员守法合规需要有高度的风险意识。法律与风险是密不可分的,高管人员必须认识到自己所承担的风险,时刻保持警醒,防范风险。对于可能涉及法律问题的业务活动和决策,我要时时进行风险评估和规避,确保自己和企业不会陷入法律风险之中。在实践中,我积极建立风险管理体系,完善风险防控措施,提高企业的抗风险能力。通过建立风险意识,我能够更好地解决复杂的法律问题,保障企业的合法合规运营。

第三,高管人员守法合规需要树立诚信经营的理念。诚信经营是企业文化的核心,也是企业可持续发展的基础。高管人员要率先垂范,做到守信用、讲诚信。在与企业内外部的合作关系中,我要始终保持正直、公平、公正的原则,遵守合同约定,切实履行承诺。在面对利益冲突时,我要坚守道义,严守底线,不以牺牲法律原则为代价谋取个人或企业的利益。通过树立诚信经营的理念,我能够与供应商、客户建立长久的合作关系,并赢得他们的尊重和信任。

第四,高管人员守法合规需要持续学习和更新知识。法律法规是一个不断变化的领域,高管人员必须紧跟时代的步伐,不断学习和更新自己的法律知识。我要时刻关注法律新政策、新法规的出台和变更,及时进行学习和研究,提升自己的法律素养。通过持续学习,我能够更好地应对法律问题,避免因为不了解法律而误导企业的决策和行为。同时,我也要鼓励企业员工加强法律意识,提高法律素养,共同营造守法合规的良好氛围。

最后,高管人员守法合规需要建立健全的内控制度。内控制度是企业管理的重要组成部分,也是确保守法合规的重要保障。我要主动参与和推动企业的内控建设,建立健全的法律合规制度和流程,确保企业的运营活动始终合乎法律法规。我要加强对内控制度的监督与检查,及时发现和纠正存在的问题,保障内部运作的规范和透明。通过建立健全的内控制度,我能够有效地提升企业的合规能力,降低业务风险,保护企业和员工的合法权益。

在高管人员守法合规的实践中,我深刻体会到守法合规是企业可持续发展的基石。高管人员要树立正确的法律观念,保持高度的风险意识,坚守诚信经营的理念,持续学习和更新法律知识,建立健全的内控制度。只有做到这些,我们才能在复杂多变的商业环境中保持竞争优势,赢得社会的尊重和认可。

## 高管谈合规活动篇三

2017年以来,中国银监会等监管部门制定和实施了一系列监管政策和措施,组织开展"三三四十"等一连串专项治理行动,大力整治银行业市场乱象,取得了明显成效。尤其是监管部门连续开出巨额罚单,加大违规违法行为处罚力度,产生了强大的威慑作用。这一系列"严监管""强监管"行为,使金融监管不断"长牙齿",有助于促进银行业合规经营,防范和化解系统性金融风险。

我国金融业经过一段时期的高速发展,产生和积累了一定的金融风险。从宏观层面看,存在高杠杆和流动性风险,比如实体部门过度负债,金融信用过快扩张;从微观层面看,主要是金融业尤其是银行业机构信用风险。此外,还存在影子银行和违法犯罪风险。

随着银行业机构综合化经营趋势的加剧、金融产品创新的丰富和金融科技手段的运用,金融风险更趋隐蔽性、复杂性和传染性。今后一段时期,下大力气深化对银行业市场乱象的整治,不仅是为了银行业自身的健康发展,也是为了防控金融风险、夯实实体经济发展基础、有效推进供给侧结构性改革,进而促进整个国民经济的健康发展。2018年银监会发布《关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》,巩固和提高整治有效性,进一步防控金融风险。此次整治行动是2017年银行业市场乱象系列专项治理行动的延续,之所以加大对银行业市场乱象的整治力度,是因为这些乱象不仅危害了银行业本身的健康发展,而且给金融稳定、实体经济发展和供给侧结构性改革的推进带来一系列问题。2018年,我国应继续深入整治银行业市场乱象,处理好四个方面关系,巩固和提高整治有效性,进一步防控金融风险。

一是基础和重点的关系。公司治理是现代企业制度的核心,对于经营货币信贷的银行业而言更显重要。目前,我国银行业公司治理既存在"内部人控制"问题,也存在"大股东控制"现象。下一步,抓住完善公司治理这个基础工作,从股东资质、关联交易、组织架构、考核激励等方面着手,理顺和完善公司治理体系。同时,紧抓影子银行及交叉金融产品风险等重点工作,严查同业、理财、表外等业务层层嵌套,以及违规加杠杆、加链条、监管套利等行为,规范合作业务发展,减少资金空转。抓好基础,突出重点,乱象整治工作将事半功倍。

二是当下和长远的关系。近年来,针对银行业存在的突出问题和不足,监管部门紧盯问题多的机构、乱象多的区域、风

险集中的领域,综合采取现场检查、案件查处、行政处罚等措施,形成了对市场乱象的高压态势,具有很强的针对性,在实践中也取得了较好的效果。但整治银行业市场乱象具有长期性、复杂性和艰巨性,不可能一蹴而就。监管部门还应继续制定和细化制度办法,一方面,不断消灭监管空白,补齐监管短板,减少监管套利空间;另一方面,通过强化制度建设,稳定市场预期,形成长效机制。

三是合规和创新的关系。良性的金融创新,有助于提升金融业竞争力和防风险能力。近年来,我国银行业出现的一些乱象,源于部分银行业机构以创新之名行套利之实,根子在于"伪创新"。监管部门在整治乱象过程中,需要特别注意防范对金融良性创新活动的误伤,保护好银行业机构创新发展的积极性。银行业机构要深刻理解监管部门整治工作的意图和要求,妥善处理好金融创新与合规经营的关系。

四是手段和目的关系。整治银行业市场乱象是规范银行业经营行为、防控金融风险的重要手段,目的是引导银行业从高速度增长向高质量发展转变,真正回归本源、专注主业,提升防风险的内生动力,实现健康稳健发展。为达到目的必须凭借手段,但不可把手段当成目的。因此,既要坚持整治的决心和定力,又要把握好力度和节奏,坚决防范"处置风险的风险"。应充分考虑金融市场的敏感性和外部性,实行新老划断,区别对待:对于存量业务,给予一定的消化期和过渡期;对于新增业务,严格按照法律法规进行规范,依法查处。

整治银行业市场乱象是一场持久战,"行百里者半九十"。2018年监管部门和市场机构应共同发力,继续采取措施,一方面巩固去年的治理成果,另一方面也在努力探索构建银行业有效监管的长效机制。

#### 高管谈合规活动篇四

尊敬的各位领导,同事们:

大家好,朋友们,你见过南迁的候鸟吗?你见过排成一字或人字的雁群吗?迁徙途中,大雁们在领头雁的带领下,浩浩荡荡,整齐划一,蔚为壮观、着实让人惊叹。是什么让它们有如此严密的组织和统一的步伐呢?那是因为它们知道脱离雁群、孤雁独飞的后果可能就是遭遇不测。

大家一定也听过这样一则寓言故事: 奔腾的河水一直认为堤岸限制了它的自由,一天,它愠怒之下冲出河床,漫过大堤,涌上原野,逞凶肆虐,而它自己也因蒸发和大地的吸收而干涸了。能掀起大浪、推动巨轮的河水,在奄奄一息时终于明白,它苦苦追寻的自由其实就在那两条堤岸之间。

现实中,自由永远是相对的。没有规矩的约束,一切自由都将变成空谈。

业务发展和防范风险可以说是银行的两大命脉。对于任何一个不坚持制度而一味发展业务的银行,或者一味坚持制度而不谋发展的银行,都是没有前途和难以持久的。

关于合规风险,国际巴塞尔银行监管委员会的定义是这样说的:合规风险是指银行因未能遵循法律、监管规定、规则,自律性组织的有关准则,以及适用于银行自身业务活动的行为准则而可能遭受到法律制裁、监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

这两年省联社在防范案件风险上抓治理、搞排查、追究责任、一个回合接一个回合、力度之大前所未有,但是仍然没有彻底遏制案件的发生。是我们的法律制度不够健全吗?是我们的规章制度不够细致吗?还是我们已经束手无措、草木皆兵了呢?不,归根结底,都是合规理念缺失、合规意识不强、合规

管理薄弱造成的。所以农信事业的发展必须是"合规"的发展,否则今天的发展,可能就是明天的包袱,明天的隐患,甚至是明天的案件。

我想我们每个人都本能的渴望幸福安逸的生活,作为一名农信人,我们幸福的源泉不就是创造效益、防范风险吗?只有业务发展才能创造效益、只有建立合规文化,我们才能防范风险。正如于丹《论语》心得中所讲到:"理想之道,就是给我们一个淡定的起点,给我们一点储备心灵快乐的资源。"在这里,合规文化建设正是我们淡定的起点,创造效益,防范风险就是心灵快乐的资源。服务文化为我们赢得客户、赢得业务,合规文化约束着、保护着我们全员,一直以来,两者都是良好企业文化的重要组成部分。

当前,农村信用社正处于改革发展的关键时期,让我们的每一位员工都自觉养成依法办事、合规经营的良好习惯,在全辖营造规范、谨慎、诚实、严谨的良好氛围,才能有效避免盲目经营、违规操作等问题的发生。健康发展是兴旺之本,从严治社是生存之道,转变观念是行动之源,而建设合规文化就是发展之基啊。

同志们,朋友们,让我们行动起来吧,伸出您的手、伸出我的手,让我们一起用助农、兴农的双手托起农信社明天的太阳!

谢谢大家!

## 高管谈合规活动篇五

2017年以来,中国银监会等监管部门制定和实施了一系列监管政策和措施,组织开展"三三四十"等一连串专项治理行动,大力整治银行业市场乱象,取得了明显成效。尤其是监管部门连续开出巨额罚单,加大违规违法行为处罚力度,产生了强大的威慑作用。这一系列"严监管""强监管"行为,

使金融监管不断"长牙齿",有助于促进银行业合规经营,防范和化解系统性金融风险。

我国金融业经过一段时期的高速发展,产生和积累了一定的金融风险。从宏观层面看,存在高杠杆和流动性风险,比如实体部门过度负债,金融信用过快扩张;从微观层面看,主要是金融业尤其是银行业机构信用风险。此外,还存在影子银行和违法犯罪风险。

随着银行业机构综合化经营趋势的加剧、金融产品创新的丰富和金融科技手段的运用,金融风险更趋隐蔽性、复杂性和传染性。今后一段时期,下大力气深化对银行业市场乱象的整治,不仅是为了银行业自身的健康发展,也是为了防控金融风险、夯实实体经济发展基础、有效推进供给侧结构性改革,进而促进整个国民经济的健康发展。2018年银监会发布《关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》,巩固和提高整治有效性,进一步防控金融风险。此次整治行动是2017年银行业市场乱象系列专项治理行动的延续,之所以加大对银行业市场乱象的整治力度,是因为这些乱象不仅危害了银行业本身的健康发展,而且给金融稳定、实体经济发展和供给侧结构性改革的推进带来一系列问题。2018年,我国应继续深入整治银行业市场乱象,处理好四个方面关系,巩固和提高整治有效性,进一步防控金融风险。

一是基础和重点的关系。公司治理是现代企业制度的核心,对于经营货币信贷的银行业而言更显重要。目前,我国银行业公司治理既存在"内部人控制"问题,也存在"大股东控制"现象。下一步,抓住完善公司治理这个基础工作,从股东资质、关联交易、组织架构、考核激励等方面着手,理顺和完善公司治理体系。同时,紧抓影子银行及交叉金融产品风险等重点工作,严查同业、理财、表外等业务层层嵌套,以及违规加杠杆、加链条、监管套利等行为,规范合作业务发展,减少资金空转。抓好基础,突出重点,乱象整治工作将事半功倍。

二是当下和长远的关系。近年来,针对银行业存在的突出问题和不足,监管部门紧盯问题多的机构、乱象多的区域、风险集中的领域,综合采取现场检查、案件查处、行政处罚等措施,形成了对市场乱象的高压态势,具有很强的针对性,在实践中也取得了较好的效果。但整治银行业市场乱象具有长期性、复杂性和艰巨性,不可能一蹴而就。监管部门还应继续制定和细化制度办法,一方面,不断消灭监管空白,补齐监管短板,减少监管套利空间;另一方面,通过强化制度建设,稳定市场预期,形成长效机制。

三是合规和创新的关系。良性的金融创新,有助于提升金融业竞争力和防风险能力。近年来,我国银行业出现的一些乱象,源于部分银行业机构以创新之名行套利之实,根子在于"伪创新"。监管部门在整治乱象过程中,需要特别注意防范对金融良性创新活动的误伤,保护好银行业机构创新发展的积极性。银行业机构要深刻理解监管部门整治工作的意图和要求,妥善处理好金融创新与合规经营的关系。

四是手段和目的关系。整治银行业市场乱象是规范银行业经营行为、防控金融风险的重要手段,目的是引导银行业从高速度增长向高质量发展转变,真正回归本源、专注主业,提升防风险的内生动力,实现健康稳健发展。为达到目的必须凭借手段,但不可把手段当成目的。因此,既要坚持整治的决心和定力,又要把握好力度和节奏,坚决防范"处置风险的风险"。应充分考虑金融市场的敏感性和外部性,实行新老划断,区别对待:对于存量业务,给予一定的消化期和过渡期;对于新增业务,严格按照法律法规进行规范,依法查处。

整治银行业市场乱象是一场持久战,"行百里者半九十"。2018年监管部门和市场机构应共同发力,继续采取措施,一方面巩固去年的治理成果,另一方面也在努力探索构建银行业有效监管的长效机制。

尊敬的各位领导、各位同志:

#### 大家好!

我是来自xx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x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。希望能对大家有些帮助和启发行合规企业文化的建设"

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x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x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。时刻刻刻提醒着我们,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x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x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x行全面风险管理,健全有效内控体系的重要基础,是x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x行的整个业务活动和领域,把合规文化建设贯彻于x行每个员工的整个职业生涯,把合规文化理念扎根于整个x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x行企业文化的延伸,是需要我们全体x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x行系统来说,概括地讲。作为就是十二个字,即"敬业、守纪、规范、务实、和谐、创新"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x行人,一个经常与客户和社会打交道的x行基层 网点负责者,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x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。

xx银行合规文化建设是以x行员工为载体而存在的,是x行企业精神的综合反映,是x行企业核心竞争力的外在体现,关系到我们x行的兴衰成败。我们x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x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x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x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,同事们:

大家好,朋友们,你见过南迁的候鸟吗?你见过排成一字或人字的雁群吗?迁徙途中,大雁们在领头雁的带领下,浩浩荡荡,整齐划一,蔚为壮观、着实让人惊叹。是什么让它们有如此严密的组织和统一的步伐呢?那是因为它们知道脱离雁群、孤雁独飞的后果可能就是遭遇不测。

大家一定也听过这样一则寓言故事:奔腾的河水一直认为堤岸限制了它的自由,一天,它愠怒之下冲出河床,漫过大堤,涌上原野,逞凶肆虐,而它自己也因蒸发和大地的吸收而干涸了。能掀起大浪、推动巨轮的河水,在奄奄一息时终于明白,它苦苦追寻的自由其实就在那两条堤岸之间。

现实中,自由永远是相对的。没有规矩的约束,一切自由都

将变成空谈。

业务发展和防范风险可以说是银行的两大命脉。对于任何一个不坚持制度而一味发展业务的银行,或者一味坚持制度而不谋发展的银行,都是没有前途和难以持久的。

关于合规风险,国际巴塞尔银行监管委员会的定义是这样说的:合规风险是指银行因未能遵循法律、监管规定、规则,自律性组织的有关准则,以及适用于银行自身业务活动的行为准则而可能遭受到法律制裁、监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

这两年省联社在防范案件风险上抓治理、搞排查、追究责任、一个回合接一个回合、力度之大前所未有,但是仍然没有彻底遏制案件的发生。是我们的法律制度不够健全吗?是我们的规章制度不够细致吗?还是我们已经束手无措、草木皆兵了呢?不,归根结底,都是合规理念缺失、合规意识不强、合规管理薄弱造成的。所以农信事业的发展必须是"合规"的发展,否则今天的发展,可能就是明天的包袱,明天的隐患,甚至是明天的案件。

我想我们每个人都本能的渴望幸福安逸的生活,作为一名农信人,我们幸福的源泉不就是创造效益、防范风险吗?只有业务发展才能创造效益、只有建立合规文化,我们才能防范风险。正如于丹《论语》心得中所讲到:"理想之道,就是给我们一个淡定的起点,给我们一点储备心灵快乐的资源。"在这里,合规文化建设正是我们淡定的起点,创造效益,防范风险就是心灵快乐的资源。服务文化为我们赢得客户、赢得业务,合规文化约束着、保护着我们全员,一直以来,两者都是良好企业文化的重要组成部分。

当前,农村信用社正处于改革发展的关键时期,让我们的每一位员工都自觉养成依法办事、合规经营的良好习惯,在全辖营造规范、谨慎、诚实、严谨的良好氛围,才能有效避免

盲目经营、违规操作等问题的发生。健康发展是兴旺之本,从严治社是生存之道,转变观念是行动之源,而建设合规文化就是发展之基啊。

同志们,朋友们,让我们行动起来吧,伸出您的手、伸出我的手,让我们一起用助农、兴农的双手托起农信社明天的太阳!

谢谢大家!