

最新合规经营的最终目标 合规经营心得体会(实用9篇)

在日常学习、工作或生活中，大家总少不了接触作文或者范文吧，通过文章可以把我们那些零零散散的思想，聚集在一块。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的范文吗？以下是小编为大家收集的优秀范文，欢迎大家分享阅读。

合规经营的最终目标篇一

古语有言千里之堤，溃于蚁穴。从xx银行的一个基层交易员对一个帐户的管理失控，到一个具有200多年历史的龙字号银行的轰然倒下，银行放松的每一个小细节，都有可能成为使牢固大堤轰然崩溃的蚁穴。在x行加速发展的关键时期，开展合规管理年活动对于增强农发行业务合规经营管理意识，培育良好合规文化，促进农发行事业的健康成长，提高防控金融风险的本事有着很强的现实性和必要性。经过这次认真学习，都感悟颇多，现将我个人的学习心得汇报如下：

要加强法律法规、规章制度的学习，提高思想素质，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。银行员工加强对风险防范知识的学习，就能认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。每一天从自我的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉xxxx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，以情面代替纪律的弊端，视制度为生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，规范操作，从源头上预防案件的发生。

抓住防、查、建、纠四个关键点，建立四种机制，实现四个转变。

一要防。建立群防群治机制。从事后查向事前防转变。要发

动全员力量，共同参与，齐抓共管，切实提高全行员工依法合规经营意识，增强执行力，严格落实内控制度，杜绝有章不循违规操作，工作中责权不分，职责不明，授权不清，反程序操作等现象。

二要查。建立监督检查长效机制。从集中检查向制度化经常化转变。稽核等相关检查部门要注重实效，提高科技手段在检查中的运用，实行重点检查与抽查相结合，现场检查与调取掌握监控相结合，对违规问题查实、查清、查准，检查不能三天打鱼两天晒网，要常抓不懈。被查部门要加强事后监督和事中复核，使查落实到每笔业务始终。

三要建。建立制度及时更新机制。从被动防向主动堵转变，充分利用检查结果，超前规划，及时查补，及时堵塞漏洞，制定相关制度时要由具有必须实践经验的人员参加，出台的制度和要易操作，易检查，易评价。要加快机构扁平化改革步伐，切实解决基层机构多头管理，使制度执行能够一戳到底。

四要纠。实行属地、属下、属权管理。违规必纠，对于发现问题，绝不搞下不为例，对直接管理者要问责，对职责人要问责。经过加强教育，加强检查，及时纠错，严格问责等多手段的综合运用，培养全行员工合、规经营意识，建设合规文化系统工程，营造业务发展的良好内部环境。

x行成立已经快已经20年，已逐步构成了自我的管理模式和特点。但距离现代商业银行的要求还有相当大的差距。

一是风险意识淡薄。经营银行就是运营风险，任何金融业务都有风险，仅有采取识别、计量、监测、控制的方法才能使风险得到有效规避。

二是不合规的现象较为严重。当前农发行最易出现问题和案件的最多点、最难控制点，莫过于前台操作中存在的问题和隐患。

三是一、二级条线风险防范流于形式。检查走马观花，尽责不实。

四是针对发现的问题进行整改落实不够。针对这些差距，应当采取积极的对策和措施。一是建立条线的'合规风险防控体系。各部门、各业务线都要有明晰的操作流程和风险提示以及对应的措施和方法。二是建立三条五线的合规防控体系。一条是前、后台业务操作的自我检查，及时整改职责体系；第二条是业务部门对前、后台业务的监督、检查、指导、督促整改的体系；第三条是专职稽查检查部门履职体系的进一步完善；三是加大对合规风险防控的考核。将责、权、利捆绑在一齐，实行业务线、管理线双线问责；四是银企密切配合。按照国家有关法规，谁受益谁担责的原则，银企双方都应承担起管理的职责，而不仅仅是某一方面的职责，不仅仅不能削弱管理的职能，还要落实稽查检查人员，对稽查检查供给有力的支持和保障。如此，农发行的业务才会逐步走上规范化的轨道。

经过这次合规管理年学习，让我树立起了合规人人有责、合规从我做起、合规创造价值和合规促进发展的理念。作为一名普通员工，我应当在日常工作中将合规管理真正落到实处，自觉遵守合规经营，规范操作，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，为创造我们农发行更完美的明天贡献我的一份力量！

将本文的word文档下载到电脑，方便收藏和打印

推荐度：

点击下载文档

搜索文档

合规经营的最终目标篇二

根据省行开展“人人遵章、全行整改”的主题教育活动的精神，在分行相关部门的宣传、组织和动员下，我认真、深入地参加了这次全行开展的“遵章、整改”学习活动。通过这次主题教育活动，进一步提高了我的风险防范意识，强化了合规操作的观念，并且明晰了岗位的职责以及这次主题教育活动的意义和重要性。

本人认真学习《关于在全行开展依法合规专题教育活动和落实省行案件防范工作整改方案的通知》文件，经过学习进一步认识到依法合规经营对我行经营管理的重要性和紧迫性，深刻认识到违规经营，案件高发的危害性。南海“光华”案件，顺德支行账外经营案件和省行去年通报的案件再一次向我们敲响警钟，今年分行对案情的通报，使我更加认识到当前内控管理工作面临的严峻形势。作为一名管理人员，我深知依法合规经营是现代商业银行经营管理的基本原则，也是坚持正确的经营方向的保证，更是金融企自我发展自我保护及防范金融风险的根本所在。所以，在经营管理工作中，必须做好以下几项工作，才能确保我处各项工作健康快速发展。

一、提高员工思想素质，增强员工依法合规经营的理念

加强员工的法律法规、规章制度学习，加强思想教育，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。加强对银行员工的风险防范教育，使大家都认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身就是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。每一天从自我的岗位做起，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，珍惜自我的职业生涯，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、建立健全各项规章制度，加强内控管理

从近几年金融系统发生的经济案件来看，“十个案件九违章”有章不循，违规操作，检查不细，监督不力，实属重要根源，无数案件、事故、教训，都反应出内控管理还存在必须的漏洞。正是制度的不完善，才导致一些人有机会钻空子，从而给国家资金造成损失。我们应当吸取教训，不断健全完善各项规章制度，并将内控管理当作风险防范的前提条件，要认真扎实地贯彻执行案件防范职责制的规定，促进内部防范机制的强化与完善，努力做到在规范的前提下发展业务，在发展业务的同时，加强规范管理，以保证各项业务的流程和规章制度的约束之内进行。

合规经营的最终目标篇三

随着社会进步和法治观念的普及，企业合规诚信经营成为现代企业发展的重要方向。作为一名企业管理者，我深感合规诚信经营对企业的长远发展和品牌形象的重要性。在过去的工作经验中，我积累了一些心得体会，希望能够与大家分享。

首先，诚信是企业合规的基础。诚信是商业活动中最重要的品质之一。一个企业如果丧失了诚信，将失去公众的信任，进而对企业的发展造成严重的影响。因此，我们在企业经营过程中务必要秉持诚信的原则，不做虚假宣传、不违法违规，做到言行一致，言而有信。

其次，合规经营要主动适应法律法规的变化。法律法规是企业合规的重中之重。企业在开展经营活动时，务必要全面了

解并遵守相关的法律法规。同时，显露出企业具备良好合规经营水平的同时也应加强对政策法规的感知能力，密切关注行业动向，不断调整自身经营策略，确保企业在合规经营问题上始终站在法律的一边。

其次，企业合规诚信经营要注重内外部沟通与合作。企业的合规诚信经营不仅仅是内部的事务，还需要与外部进行沟通与合作。与政府相关部门的沟通可以更好地理解、把握政策规定，从而更好地保证企业合规经营。与供应商、客户的合作也是企业合规的重要环节，通过与他们的合作，可以使企业与外部环境形成较好的契合，保障企业的合规性。

然后，诚信经营要建立良好的企业文化。良好的企业文化对企业合规诚信经营起到至关重要的作用。企业需要树立起公平、公正、透明、诚信的企业文化，通过制定相关的企业行为准则来规范职工员工的行为，提高员工的自律性，从而减少合规风险的发生。同时，通过企业文化建设，企业员工的诚信意识也会得到明确的提升。

最后，企业合规诚信经营需要长期坚持。合规诚信经营不是一时的工作，而是需要持续不断地进行。企业管理者应时刻保持警醒，时刻关注合规诚信经营的要求，将合规诚信经营融入到企业的日常运营中，形成一种良好的经营习惯。同时，要加强内部培训，提高员工对合规的认识和重视程度，共同努力构建出一个可持续发展的企业。

综上所述，企业合规诚信经营是企业发展不可或缺的重要组成部分。一家合规诚信经营的企业，可以获得更多的社会资源和公众认可。相反，一家缺乏诚信、不合规经营的企业，将面临风险和困境。因此，我们应该时刻保持诚信意识，坚持合规经营的原则，以实际行动推动企业合规诚信经营的落地。只有这样，才能为企业的可持续发展提供坚实的保障。

合规经营的最终目标篇四

根据省行开展人人遵章、全行整改的主题教育的精神，在分行相关部门的宣传、组织和动员下，我认真、深入地参加了这次全行开展的遵章、整改学习活动。经过这次主题教育，进一步提高了我的风险防范意识，强化了合规操作的观念，并且明晰了岗位的职17责以及这次主题教育的意义和重要性。

本人认真学习《关于在全行开展依法合规专题教育活动和落实省行案件防范工作整改方案的通知》文件，经过学习进一步认识到依法合规经营对我行经营管理的重要性和紧迫性，深刻认识到违规经营，案件高发的危害性。南海光华案件，顺德支行账外经营案件和省行去年通报的案件再一次向我们敲响警钟，今年分行对案情的通报，使我更加认析到当前内控管理工作面临的严峻形势。作为一名管理人员，我深知依法合规经营是现代商业银行经营管理的基本原则，也是坚持正确的经营方向的保证，更是金融企自我发展自我保护及防范金融风险的根本所在。所以，在经营管理工作中，必须做好以下几项工作，才能确保我处各项工作健康快速发展。

加强员工的法律法规、规章制度学习，加强思想教育，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要'重要手段。加强对银行员工的风险防范教育，使大家都认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身就是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。版权声明：依法合规建设学习心得由中国人才指南网原创首发，作者：绩东一分理处周豪恩，未经授权禁止用作商业用途。每一天从自我的岗位做起，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，珍惜自我的职业生涯，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。

从近几年金融系统发生的经济案件来看，十个案件九违章有

章不循，违规操作，检查不细，监督不力，实属重要根源，无数案件、18事故、教训，都反应出内控管理还存在必须的漏洞。正是制度的不完善，才导致一些人有机会钻空子，从而给国家资金造成损失。我们应当吸取教训，不断健全完善各项规章制度，并将内控管理当作风险防范的前提条件，要认真扎实地贯彻执行案件防范职责制的规定，促进内部防范机制的强化与完善，努力做到在规范的前提下发展业务，在发展业务的同时，加强规范管理，以保证各项业务的流程和规章制度的约束之内进行。

合规经营的最终目标篇五

近日，本人有幸参加了一次关于企业合规经营的讲座，深受启发。在此，我想从自己的角度分享这场讲座的心得体会，着重探讨合规经营对企业的重要性以及如何落实合规经营。

第二段：认识合规经营

首先，我们需要认识什么是合规经营。在讲座中，专家阐述了合规经营的概念和价值。简而言之，合规经营指企业在法律、行政法规、规范性文件及合同约定等法律法规框架下开展经营活动，合法合规、遵守承诺、诚信经营的一种企业经营行为。合规经营是企业长期发展的重要保障，可以有效提高企业的安全性、稳定性、可持续性。同时，合规经营也是企业建立良好企业形象的关键环节，能够树立公信力和影响力，赢得更多消费者的信任和支持。

第三段：落实合规经营

落实合规经营涉及到企业整个运营体系，需要从制度、流程、文化、人才等多方面入手。制度方面，企业需要建立健全的内控机制和责任制度，规范企业运营和管理行为。流程方面，企业需要完善流程链接，对于所有的关键流程进行规范和监督，确保流程的合规性和高效性。文化方面，企业需要注重

文化建设，构建诚信、勤奋、创新的企业文化。人才方面，企业必须要有一支高素质的合规团队，负责监督企业运营活动中的风险和合规问题。

第四段：合规经营带来的收益

合规经营不仅是企业的一项义务，更是一项有利的投资和管理决策，带来的收益是明显的。首先，合规经营可以降低企业的风险和惩罚成本。如果企业存在合规违法行为，可能会受到的行政处罚、信誉损失、市场排斥和经济损失等惩罚。其次，合规经营可以提高企业的管理效率和安全性。规范的企业运营流程和管理制度可以有效降低业务风险、强化内部管理和安全保障。最后，合规经营可以赢得社会、投资者、客户等各方面的信任和支持，提高企业的品牌价值和市场竞争力。

第五段：总结

在当今社会，企业合规经营成为了一种趋势和主流。在落实合规经营的过程中，企业需要注重法规合规意识和风险防范意识，注重建立健全的内部控制和审计机制，打造诚信经营的企业文化，以树立公信力和社会形象。只有通过规范自身的经营行为，企业才能在更加激烈的市场竞争中立于不败之地。

合规经营的最终目标篇六

在当今竞争激烈的商业环境中，企业要想保持长久的发展，必须坚守合规诚信经营原则。合规诚信建立在遵守法律法规的基础上，注重企业与客户、供应商、员工等各方的信任 and 良好关系。本文将从加强内部管理、维护客户利益、建立供应商合作、重视员工价值、深化社会责任等五个方面，总结出企业合规诚信经营的心得体会。

首先，加强内部管理是确保企业合规诚信经营的基础。一个公司的内部管理决定了它的发展方向和效率，也决定了它在市场中的声誉和形象。为了保证内部管理的规范性，企业需要制定明确的制度和流程，建立健全的内部监控机制，确保各级管理者履行职责，重视沟通和信息共享。此外，企业还需要加大对员工的培训力度，提高员工的法律意识和合规诚信意识，塑造一个遵法守规的企业文化。

维护客户利益是企业合规诚信经营的重要方面。客户是企业的生命线，只有保护客户的利益，才能确保企业的长期稳定发展。为了做到这一点，企业首先需要提供优质的产品和服务，满足客户的需求。其次，企业要加强售后服务，及时解决客户遇到的问题，赢得客户的信任和口碑。最后，企业要保证产品质量和安全，履行产品质量承诺，严禁虚假宣传和欺骗消费者的行为。

建立供应商合作是企业合规诚信经营的另一个关键环节。供应商是企业的重要合作伙伴，他们的合规诚信状况直接关系到企业的声誉和产品质量。因此，企业要严格筛选供应商，选择有合规意识和诚信信誉的合作伙伴。与供应商建立长期合作伙伴关系，并与他们一起制定合规政策和行为准则，共同推进诚信发展。同时，企业还应定期进行供应商的评估和监督，确保供应链的合规性和透明度。

重视员工价值是企业合规诚信经营中的另一个重要方面。员工是企业的财富和力量所在，只有关心员工的权益和福利，才能激发他们的工作热情和归属感。企业要提供良好的工作环境和机会，关注员工的培训和发展，建立激励机制，激励员工为企业创造价值。此外，企业要重视员工的声音和意见，建立沟通和反馈渠道，积极解决员工的问题和困惑，建立和谐稳定的劳动关系。

深化社会责任是企业合规诚信经营的最终目标。企业作为社会的一员，应该积极回馈社会，履行社会责任。在合规诚信

经营的实践中，企业应该积极参与公益慈善事业，关注环境保护和可持续发展，推动社会进步。同时，企业要诚实守信，遵守市场规则，不进行不正当竞争，维护公平公正的市场秩序。只有通过社会责任的履行，企业才能赢得社会的认可和尊重。

总之，企业合规诚信经营是企业长期发展的基础和保障。通过加强内部管理、维护客户利益、建立供应商合作、重视员工价值、深化社会责任等方面的努力，企业能够建立起良好的合规诚信的经营理念和企业形象，实现稳定和可持续发展。只有坚守合规诚信的原则，企业才能迎来更加光明的未来。

合规经营的最终目标篇七

大家明白，内控是银行对内部的风险防范控制。当一个员工出现问题时，我们要给予提醒、给予警告、给予处罚，目的在于警示、在于教育。此刻，各项制度要求异常严格，处罚力度越来越大，要求我们：“违规必纠、违规即究、违规严究”。银行，一个每一天与现金，打交道的高危行业，且银行案件无小事，所以，如何防范风险案件则成为了保障企业健康发展的重要基石。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。本人经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。合规建设不可是为农行，并且是为他人，更是为自我，“合规是严肃的爱，是一种对每个人负职责的爱”。

到了影响，在理解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。可是我们要明确这点“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。仅有这样，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，作为银行的一名分子我必须再接再厉，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供给分子的合规文化支撑！

整改方案的通知》文件，经过学习进一步认识到依法合规经营对我行经营管理的重要性和紧迫性，深刻认识到违规经营，案件高发的危害性。南海“光华”案件，顺德支行账外经营案件和省行去年通报的案件再一次向我们敲响警钟，今年分行对案情的通报，使我更加认析到当前内控管理工作面临的严峻形势。

为了更好的干好工作，在今后工作中我要以提高个人思想素质，增强依法合规经营的理念为中心，科学操作，虚心进取，加强法律法规、规章制度学习，加强思想教育，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。提高风险防范的本事，使自我能认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识

到银行本身就是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。每一天从自我的岗位做起，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，珍惜自我的职业生涯，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。

合规经营的最终目标篇八

合规经营警示教育是现代企业管理中不可或缺的一个重要环节，它有助于提高企业员工的合规意识，减少违法风险和经济损失。在参与合规经营警示教育的过程中，我深刻体会到了合规经营的重要性，也收获了许多宝贵的经验。

第二段：合规通识知识的学习

合规经营警示教育的核心内容之一就是掌握合规通识知识。在教育过程中，我了解到合规经营不仅仅是按照法律法规的规定行事，更重要的是要树立正确的价值观和道德观念。学习合规通识知识让我明白合规经营要求从内心深处出发，坚持廉洁诚信的原则，远离贪污腐败现象。同时，我还学到了如何遵守企业的内部规章制度，确保自己和企业的行为符合法律法规的要求，为企业的长期发展奠定良好的基础。

第三段：案例分析的思考

合规经营警示教育中的案例分析是非常有益的学习方式，通过观察和思考真实案例，我们可以更好地发现问题所在，提高自己的风险意识以及解决问题的能力。我在案例分析中明确了合规经营的边界，在遇到类似的问题时，我将会更加慎重思考，确保自己的行为不会偏离合规经营的轨道。此外，案例分析还教会了我如何正确应对风险，怎样站在风险边缘辨别事态的发展趋势，从而避免企业陷入困境。

第四段：沟通与合作的重要性

合规经营不仅仅是个人的责任，它更是需要全员参与的团队行动。在教育过程中，我逐渐意识到沟通与合作的重要性。只有当团队中的每个成员都理解合规经营的重要性，并且共同努力时，企业才能实现合规经营的目标。因此，我将在以后的工作中与同事加强交流，共同推动企业的发展与合规经营，以达到更好的效果。

第五段：自身规范和充实的决心

合规经营警示教育最后一个重要的教育内容是自身规范和充实的决心。合规经营的核心是处事先顾全大局，后事任重道远。教育中的自身规范和充实内容让我认识到只有脚踏实地地自我完善，并且以身作则，才能够执行合规经营的合理理念和规定。今后的工作中，我将在自身规范和充实上下足功夫，为企业的合规经营贡献自己的力量。

总结：

通过参与合规经营警示教育，我获得了许多宝贵的经验和知识。在今后的工作中，我将牢记合规的重要性，在实践中不断提升自己的合规能力。当企业面临各种风险和困难时，我将充分发挥自己的作用，为企业的长期发展和合规经营贡献力量。合规经营虽有时对个人的要求较高，但只有以合规为前提的经营，才能保障企业长远发展，最终实现企业和员工的共同价值。

合规经营的最终目标篇九

古语有言“千里之堤，溃于蚁穴”。从__银行的一个基层交易员对一个帐户的管理失控，到一个具有200多年历史的“龙字号”银行的轰然倒下，银行放松的每一个小细节，都有可能成为使“牢固大堤”轰然崩溃的“蚁穴”。在_行加速发展

的关键时期，开展合规管理年活动对于增强农发行业务合规经营管理意识，培育良好合规文化，促进农发事业的健康成长，提高防控金融风险的本事有着很强的现实性和必要性。经过这次认真学习，都感悟颇多，现将我个人的学习心得汇报如下：

一、认真学习，提高思想素质，增强依法合规经营的理念

要加强法律法规、规章制度的学习，提高思想素质，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。银行员工加强对风险防范知识的学习，就能认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。每一天从自我的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉____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，以情面代替纪律的弊端，视制度为生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，规范操作，从源头上预防案件的发生。

二、从严治行，加强内控，把细节管理融入长效机制建设中

抓住“防、查、建、纠”四个关键点，建立四种机制，实现四个转变。

一要“防”。建立群防群治机制。从事后查向事前防转变。要发动全员力量，共同参与，齐抓共管，切实提高全行员工依法合规经营意识，增强执行力，严格落实内控制度，杜绝有章不循违规操作，工作中责权不分，职责不明，授权不清，反程序操作等现象。

二要“查”。建立监督检查长效机制。从集中检查向制度化经常化转变。稽核等相关检查部门要注重实效，提高科技手段在检查中的运用，实行重点检查与抽查相结合，现场检查与调取掌握监控相结合，对违规问题查实、查清、查准，检查不能三天打鱼两天晒网，要常抓不懈。被查部门要加强事

后监督和事中复核，使“查”落实到每笔业务始终。

三要“建”。建立制度及时更新机制。从被动防向主动堵转变，充分利用检查结果，超前规划，及时查补，及时堵塞漏洞，制定相关制度时要由具有必须实践经验的人员参加，出台的制度要易操作，易检查，易评价。要加快机构扁平化改革步伐，切实解决基层机构多头管理，使制度执行能够“一戳到底”。

四要“纠”。实行属地、属下、属权管理。违规必纠，对于发现问题，绝不搞“下不为例”，对直接管理者要问责，对职责人要问责。经过加强教育，加强检查，及时纠错，严格问责等多手段的综合运用，培养全行员工合、规经营意识，建设合规文化系统工程，营造业务发展的良好内部环境。

三、正视问题，构建金融合规管理体系

本行成立已经快已经20年，已逐步构成了自我的管理模式和特点。但距离现代商业银行的要求还有相当大的差距。

一是风险意识淡薄。经营银行就是运营风险，任何金融业务都有风险，仅有采取识别、计量、监测、控制的方法才能使风险得到有效规避。

二是不合规的现象较为严重。当前农发行最易出现问题和案件的最多点、最难控制点，莫过于前台操作中存在的问题和隐患。

三是一、二级条线风险防范流于形式。检查走马观花，尽责不实。

四是针对发现的问题进行整改落实不够。针对这些差距，应当采取进取的对策和措施。一是建立条线的合规风险防控体系。各部门、各业务线都要有明晰的操作流程和风险提示以

及对应的措施和方法。二是建立“三条五线”的合规防控体系。一条是前、后台业务操作的自我检查，及时整改职责体系；第二条是业务部门对前、后台业务的监督、检查、指导、帮促整改的体系；第三条是专职稽查检查部门履职体系的进一步完善；三是加大对合规风险防控的考核。将责、权、利捆绑在一齐，实行业务线、管理线“双线”问责；四是银企密切配合。按照国家有关法规，谁受益谁担责的原则，银企双方都应承担起管理的职责，而不仅仅是某一方面的职责，不仅仅不能削弱管理的职能，还要落实稽查检查人员，对稽查检查供给有力的支持和保障。如此，农发行的业务才会逐步走上规范化的轨道。

经过这次合规管理年学习，让我树立起了“合规人人有责”、“合规从我做起”、“合规创造价值”和“合规促进发展”的理念。作为一名普通员工，我应当在日常工作中将合规管理真正落到实处，自觉遵守合规经营，规范操作，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，为创造我们农发行更完美的明天贡献我的一份力量！