

最新合规演讲稿银行主管 银行合规演讲稿 (汇总6篇)

演讲稿也叫演讲词，是指在群众集会上或会议上发表讲话的文稿。演讲稿是进行宣传经常使用的一种文体。演讲的作用是表达个人的主张与见解，介绍一些学习、工作中的情况、经验，以便互相交流思想和感情。演讲的直观性使其与听众直接交流，极易感染和打动听众。接下来我就给大家介绍一下如何才能写好一篇演讲稿吧，我们一起来看看。

合规演讲稿银行主管篇一

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！

合规演讲稿银行主管篇二

你们好！

首先，请允许我代表x中行，向精心组织本次大赛的各位领导及同仁，表示真挚的感谢！向在座的各位同志致以亲切的问候！

今天，我演讲的题目是：建立合规文化，构筑钢铁长城。

我们都渴望生活幸福，日子滋润。作为中行人，我们幸福的源泉就是——创造效益，防范风险。然而，只有业务发展，才能创造效益；只有建立合规文化，才能防范风险。业务发展和合规文化，就像鱼水关系，鱼儿离不开水，业务发展离不开合规文化。

鲁迅先生说过，打开窗子，清新的空气进来，苍蝇、灰尘、臭气也跟着进来。如今，现代经济迅猛发展，也带来了诸多问题。以利益最大化为目的，无需信守游戏规则的行为，一度为自己找到了借口。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。高山等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，让百年中行蒙羞。今年省行通报的多起案例，给我们再次敲响了警钟。它像一个警示牌，时刻提醒着我们必须建立合规文化。

一千多年前，诸葛亮在《诫子书》中，明确提出：“非淡泊无以明志，非宁静无以致远”。这朴实的道理，成为历代仁人贤士的一面镜子。一种好的思想文化，对于行动，意义之深；我们每一名员工，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。

李礼辉行长在一次重要讲话中，讲到了硬管理和软管理。他教导我们要建立合规文化。省行高书记曾严肃批评“分割论”的问题，痛斥安全合规与业务发展两张皮现象，呼唤合规文化的到来。“合规文化”如一阵春雨，洗刷掉悬浮的灰尘，用一面旗帜引正了社会风尚。建立合规文化，是我们抓住机遇的需要，是上市公司发展的需要，是适应外部监管的需要，是走向世界的需要，是打造银行品牌的需要，是创造员工价值的需要。

大家知道，真正对员工的关怀是预警在先。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。现在，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”。如果我们要想保护好员工，就应该严格落实合规要求。

曾有这样一则故事：有两个农民进城，天气非常热，口渴难耐。他们来到饮料部，一打听，一杯水两块钱。其中一位农民就想，水在我们哪里是不要钱的，而这里水要钱，可见这里不好过，我得回去；另一个农民却想，水在我们那里是不值钱的，而这里可以卖钱，可见这里很好挣钱，我得留下。一个观念的转变，令两人生活天壤之别。回家的，依然是面朝黄土背朝天，而留下的，却丰衣足食。可见，转变观念多麽重要！建立合规文化何其必要！

忙碌的工作之余，我喜欢独自坐在湍河岸边，凝望着翠绿的

河水，享受着轻柔的河风，也欣赏河边垂钓人的平静与恬淡。有一天，令人感动的一幕出现了：一对父子在河边垂钓，连续几个小时，却一无所获。突然，儿子尖叫一声：“上钩了”！我转眼望去，儿子钓上来一条大鲟鱼，他是那么惊喜、兴奋，父亲也微笑着投来欣赏的目光。可是，这位父亲突然板起脸来，严肃地告诉儿子，你必须放掉这条鱼，理由是“鲟鱼是国家保护鱼类”。儿子不解地望着父亲：“好不容易才钓到一条鱼，又没有执法人员在场”。儿子嘟囔着嘴，不愿意把鱼放掉。“不管有没有人管，要拥有一颗良心，要凭自觉……”我顿时耳目一新，为之一震。在工作中，我们必须将合规文化作为一种自觉的理念，入脑入心，合规经营，我们才能为股东创造价值，实现自我价值。

当前□x中行在内控综合治理整顿活动中，提出了“一、二、三、四”工作法，制定了一个方案，实施两个考核制度，强势推进“三项”活动，严格落实四项业务大检查，有效地防范了风险。

同志们，朋友们，健康发展是兴旺之本，从严治行是生存之道，转变观念是行动之源，合规文化是发展之基。

同志们，朋友们，行动起来吧！让我们：

为建立富有中行特色的合规文化而努力！

为构筑坚不可摧的钢铁长城而进发！

为缔造灿烂辉煌的明天而奋斗！

谢谢大家！！

合规演讲稿银行主管篇三

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。

合规演讲稿银行主管篇四

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。

合规演讲稿银行主管篇五

通过对演讲稿语言的推究可以提高语言的表现力，增强语言的感染力。在学习、工作生活中，越来越多地方需要用到演讲稿，那么问题来了，到底应如何写一份恰当的演讲稿呢？以下是小编整理的关于银行合规演讲稿，欢迎阅读，希望大家能够喜欢。

各位领导：

大家好！

我演讲的题目是合规促进效率提升

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。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。

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。

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！

我的演讲结束，谢谢大家！

合规演讲稿银行主管篇六

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，通过实时监控系統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。