

银行内控合规演讲稿 银行内控合规总结(实用8篇)

演讲稿是演讲者根据几条原则性的提纲进行演讲，比较灵活，便于临场发挥，真实感强，又具有照读式演讲和背诵式演讲的长处。大家想知道怎么样才能写得一篇好的演讲稿吗？下面是小编为大家整理的演讲稿，欢迎大家分享阅读。

银行内控合规演讲稿篇一

一年来，我始终坚持工作第一的原则，认真执行所里的各项规章制度，工作上兢兢业业、任劳任怨，以用户满意为宗旨，想客户之所想，急客户之所急，努力为储户提供规范化和优质的服务，取得好的成绩。

1、我在不耻下问中收获了成长

我作为银行的老员工，有着牛犊不畏虎的精神，和对未来职业的茫然与憧憬。为胜任本职工作，我不耻下问，不断向单位同事虚心请教学习，努力让自己迅速融入角色，尽早成为轮台县邮政储蓄银行的优秀员工。一年来，在单位领导的关怀指导和单位同事的关心帮助下，经过自己的不懈学习和刻苦钻研，已经熟练掌握了各项业务技能、办理程序。功夫不负有心人，通过自己不断向书本学习、向实践学习、向同事学习，使我终于成长为一名轻车熟路、应对自如的熟手，真正成长为一名能胜任本职工作的银行职员。

2、我在辛劳付出中得到了回报

我是进入银行至今获得了领导、同事们的认可和信任，这是我莫大的荣誉。我常常以此为动力，不断鞭策自己。要在工作中肯于吃苦，甘当老黄牛，我是这样想的，也是这样做的。当前，面对银行市场竞争日趋激烈的新形势，如何在激烈的

市场竞争中赢得一席之地，是摆在我们银行业面前一道难题。为完成工作目标任务，我毅然弃小家而顾大家，将小孩交由自己父母带养，全身投入到工作当中，利用自己是本地人的人际社会优势，牺牲个人休息时间，夜间深入乡镇村民家中，主动向客户营销我行产品，耐心解释分析银行为他们服务中带来的利弊以及他们所关心的利益问题，赢得了他们的理解与支持，圆满完成了工作任务。虽然无暇顾家，也搭进了休息时间，但通过自己的艰辛付出却得到了回报。

3、我在竭诚服务中赢得了笑容

优质的银行源于优质的服务。文明规范服务是社会发 展对服务行业提出的要求，也是银行自身生存和发展的需要。我心中始终奉行心想客户，心系客户，想客户所想的服务理念，认真遵守《员工行为守则》，做到行为规范、语言规范、操作规范，努力为客户提供实实在在的方便。服务无止境，只有不断超越自己、挑战自己才能给客户提供更加满意的服务。通过自己的努力，不断提升服务水平，促进了业务发展。我始终把银行当成自己的家，把客户当成自己亲人，凭着自己满腔的工作热情和脚踏实地的工作作风，把一颗真诚的心传递给客户，赢得客户的信赖与笑容。在我看来，客户满意就是我的幸福和快乐。

4、我从敬业守道中感受到了快乐

我坚信只有与自己的职业紧密结合，立足本职，脚踏实地，才能实现自己的人生价值与目标。我热爱这份工作，总是以务实求真、一丝不苟的态度处理每一笔业务；总是以自然豁达、亲切真诚的心境接待每一位客户；总是以全身投入，尽心而为的工作作风完成交办的每一项任务。在工作中，我常常不断提醒自己要善待别人，在遇到不讲理的客户时，总是试着去包容和理解他人，在得到客户的理解和尊重时，我总是满脸的幸福和快乐。

回顾这一年，我自身也存在一些问题：

一是业务学习不够到位，缺乏学习的紧迫感和自觉性；

二是在工作较累的时候，有过松弛思想，这是自我约束能力较差的表现，针对以上问题，我今后将加强理论学习，进一步提高自身素质，转变工作作风，努力克服自己的消极情绪，提高工作质量和效率，积极配合领导和同事们把工作做得更好。

在即将到来的一年里，我将坚持不懈，努力做得更好。紧紧围绕以客户为中心、以账户为基础，抓大不放小的目标，采取确保稳住大客户，努力争取小客户，积极拓展新客户策略，为邮政储蓄银行做出新的贡献，我着力做好以下四个服务。

4、做好创新服务招纳客户。我深知，惟有服务创新才能在激烈的市场竞争中立于不败之地，作为邮政储蓄银行员工，要做到心系银行发展，更要做到心系客户利益。要在服务过程中不断总结创新、不断探索求变，通过各种不同方式和手段，不断推陈出新，来满足不同群体、不同客户理财需求。要自觉将自己的创新服务理念融为邮政储蓄银行的一种企业文化和品牌，通过创新服务和品牌化影响，更多地招纳客户。

银行内控合规演讲稿篇二

一、合规文化是以“合规为荣、违规为耻”的一种集体荣辱观。它的运作机制是让大脑的犒赏情绪与惩罚情绪对合规行为的结合。即让合规与犒赏情绪绑定，这样，合规行为就会使人感到一种愉悦，人们称它为荣誉感；同时让违规行为与惩罚情绪绑定，这样，违规行为会感使人到一种难受，人们称它为耻辱感。人们提倡什么，唾弃什么，就是对正面情绪与负面情绪的分配的过程，这种自然的结合即为文化本源。情绪经过人为的干预重新与推崇的事件相结合，即为文化建设。

二、违规经营和违规操作屡禁不止的原因与传统文化的影响有关。文化建设的优点是文化一旦建立就有相对的稳定性，难点是合规文化面临着传统文化的挑战。当合规犒赏情绪遭遇亲情、友情的犒赏情绪时，往往前者不敌后者，就在寻求两全其美之策时，违规也就悄然而至。因此，合规文化建设与传统文化之间常常会有遭遇战。在开展合规文化建设的环境尤为重要。

三、规范的治理结构是合规文化生存的“环境土壤”

3.1 监督者要给经营者制造压力。压力的最好来源是机构内部的实时监督

3.2 监督者要受到重托才能充当守望者。那么又怎样防止监督者自身去指使下层违规呢？监督者同样需要一种情绪支撑，这就是信任、荣誉感，它需要给予重托来建立。给予每一聘任级的聘任权才能建立重托，进而激发信任感、荣誉感，实现一个代表的职责。而相互制衡的机制是既没有信任也没有压力的工作环境，它是导致现实中不忠实的主要原因。

3.3 环境能激发人的情感和能力。人的综合素质是关键，另一个关键因素就是环境。人们有这样的经验，当人们来到一个特别美丽、洁净而又规范旅游景点时，就会出现自觉维护，不乱扔垃圾的现象。这时不是说一个人的素质马上得到了提高，而是环境激发的情感提高了人的精神境界。

四、人之所以能够担当不同的角色，是因为不同情绪能够灵活转换。角色理论告诉我们，一个人在同一个范畴内不能担当两种不同的角色，它就是情绪侧抑制作用。否则就会造成角色冲突和角色暧昧。培植合规文化的土壤环境对监督者来说，就是要制造一个守望者的单一职能，接受上级领导的重托，受到高峰体验，这样才能够像救援队一样奋不顾身；对基层工作者来说就是受内部监督者接受实时监督，这样相当于上级领导常驻，保持常年的一定压力。只有规范的治理结构，

才能抵御传统文化的回潮，改善合规文化所需的生存条件。因此，建立银信合全员合规文化的重要环节是要改良合规“土壤环境”。

银行内控合规演讲稿篇三

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。

有这样一个寓言故事：河水对河岸咆哮：“你像两堵墙立在我的身边，阻挡我随意流淌，限制我的发展？”河岸严肃而认真地回答：“正是由于我的存在，涓涓河流才能汇聚成滔滔巨流！”河水不听劝告，冲毁堤岸，野漫横流，渐渐消失了。这个寓言故事告诉我们：规矩不是羁绊和障碍，而是一张无形的安全网，维护着我们的社会秩序和生存环境。

是啊，确实如此，我到中行工作仅仅半年，但就在这短短的半年时间里，我已深刻感受到了合规的份量。这半年里，我听到了不少违规行为、犯罪案例，行里也经常下发一些案情通报，比如这一次的警示教育活动中，有些案例触目惊心：湖南一银行职员虚增储户存款挪用150万被判刑14年，该员工利用自己职务上的便利，他的行为已是严重违规，触犯了刑法。也有银行员工因赌博成性，资金周转不足，挪用银行存款，最后把自己送进监狱，断送大好前途。这一个个案例向我们展示了当事人走向罪犯的轨迹，他们中有领导干部，有一般职员，有代办员；有的曾是先进工作者，有的年轻有为前途无量，但他们都因为一个贪字，拿了不该拿的东西，毁掉了人生，毁掉了前程，伤害了家人，伤害了同事，更影响了中国银行的声誉。

细细究来，案件的发生都是有其内在原因的，大多是当事人放松了政治学习和思想改造，思想不求上进，法制观念淡薄，

经不住考验，铤而走险，最后走上犯罪道路。

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。

银行内控合规演讲稿篇四

年初，我处召开全系统财务决算布置会议，针对全系统xx年会计决算的有关具体要求进行布置和培训。组织各级预算单位核对经费指标、清理有关帐务。指导基层财务人员编制会计决算报表，组织财务人员会审汇编，准确及时地完成了行政事业单位会计决算、基本建设单位会计决算工作。

一是根据省财政厅下达的我系统xx年部门预算，一一进行分解，批复下达全系统各级预算单位。

二是积极与财政部门协商争取，将被省财政部门冻结的上年预算指标结余申请回来，及时下达给基层各单位继续使用。

三是组织执行xx年预算，按月审核全系统各级预算单位用款计划。

根据中共中央、国务院办公厅《关于党政机关厉行节约若干问题的通知》精神以及省委、省政府的有关部署，我局在全系统范围内认真开展落实厉行节约专项工作。省局专门成立了全系统厉行节约专项工作领导小组，办公室设在我处。5月15日至25日为动员部署阶段，5月26日至6月15日为摸底统计阶段，对xx年至xx年因公出国经费、车辆购置及运行费用支出、公务接待支出以及用水用电用油等情况进行全面统计摸底。在此基础上省财政厅提出相关经费压减计划。6月16日至10月底为落实检查阶段。通过全系统的统计摸底，省财政厅核定我局共压减经费预算1258万元，其中车辆购置及运行费用149万元，公务接待25万元，用电用水等日常公用经费157万元，项目经费833万元，事业单位公用经费94万元。

为贯彻落实《中共中央办公厅、国务院办公厅印发关于深入开展小金库治理工作的意见的通知》精神，按照省委、省政府的统一部署，我局成立了全系统专项治理领导小组，认真组织全系统开展小金库专项治理工作。领导小组的日常工作机构设在我处，研究和制定全系统治理小金库的专项工作实施方案，组织和指导全系统各单位认真开展小金库专项治理工作。

6月9日在常州召开全省食品药品监督管理系统治理小金库专项工作会议。会议传达了中央和省委、省政府有关会议和文件精神，研究和具体部署全系统治理小金库专项工作。要求全系统各单位以高度的政治责任感切实做好治理小金库工作，认真开展自查自纠，要以这次治理小金库为契机，进一步提高全系统财务管理和内部审计工作水平。专门设立并公布了举报电话和举报邮箱，指定专人负责，确保件件有交待、事事有落实。切实保护举报人的合法权益，对举报有功的单位和个人给予一定的奖励。经过全系统的认真自查，绝大多数没有发现小金库的现象。只有个别单位发现小金库现象，涉及金额六万多元，主要是有关业务部门将会议培训的结余存放在宾馆以及零星租金收入未纳入单位财务管理。经过本次自查自纠，已立即整改，全部收归单位财务管理。

一是按照省财政厅的有关文件，向各单位下达资产清查结果批复，全系统资产处置累计金额1550万元。同时明确要求各单位对资产清查中经批准处置的固定资产，必须统一移交至产权交易机构进行公开处置，不得自行变卖。二是组织进行固定资产信息管理系统培训班，在全系统推广固定资产计算机管理软件，逐步实现资产管理的信息化、网络化、程序化。三是严格固定资产特别是房产的处置，办理淮安市局和淮安药品检验所现有办公业务用房转让的立项申报、评估备案、交易委托等事宜。目前，上述房产正按照省财政厅的要求，在省产权交易中心及淮安市产权交易中心进行公开转让。四是办理了省局购置华阳大厦负一楼和六楼的契税减免工作，节约经费约220万元。

一是严把基本建设工程立项关。对申请立项的基本建设项目，实地调研，反复测算，多方比较，明确意见后提交党组决策，并办理了徐州医药学校新建教学楼项目的立项批复。二是继续严格在建工程管理。对淮安、徐州、江都、泗阳等单位的基建项目进行实地检查，明确要求各建设单位严格执行基本建设招投标和政府采购的有关规定，加强施工监管，确保工程质量。三是严格基本建设资金管理。在充分保证基本建设所需建设资金的同时，切实加强基本建设资金管理，严格执行大额资金审批制度，严把工程资金支付关，不断提高基本建设资金使用效益。四是严格基本建设审计。继续对淮安市局、徐州市局的在建项目进行跟踪审计，对宿豫、宜兴、无锡药检所等单位的建设项目进行竣工决算审计，共节约工程造价约150万元。

一是加强票据日常管理，完成财政票据年度检验工作。上半年，根据《省财政厅关于开展省级和驻宁中央单位xx年财政票据年检工作的通知》文件要求，对xx年度全系统所使用的非税收入一般缴款书、行政事业性收费收据、行政事业单位结算凭证、社会团体会费统一收据等票据集中进行了缴验，按时上报了相关表格。

二是完成了省直单位收费年检工作，同时和省物价局多次磋商《药品生产企业许可证》和《药品经营企业许可证》收费事项，并达成了初步意见。

三是完成罚没收入管理情况调查。根据省财政厅要求，上半年对xx年以来全系统罚没收入管理情况进行调查，按时报送了相关调查表，对近年来罚没收入的规模、收缴模式以及罚没物资管理等情况进行了汇总分析，提出了目前罚没收入管理中存在的问题及原因。

一是严格按照政府采购的有关要求进行政府采购，协助各单位进行日常政府采购工作，解答各单位政府采购工作中遇到的难题，并及时与省财政厅政府采购管理处、省政府采购中心、省级机关采购中心沟通协调，解决各单位采购中遇到的一些难题，有效地提高了采购效率、缩短了采购时间、节约了采购资金，确保各单位的采购工作顺利进行。

二是参加省财政厅举办的gpa培训，认真研究gpa相关政策，收集相关资料，为完成《省级部门gpa主要研究课题及任务分工》所涉及的任务做好准备。

下半年，我们将重点抓好以下两项工作：

xx年的部门预算编制工作从8月份起又即将开始启动，我们将继续一如继往地作为头等大事来抓，竭尽全力、努力争取经费总盘子。组织各级财务人员认真、科学地编制好明年部门预算。同时，针对体制变化的新情况，认真做好研究和应对，从长计议，精心安排。

在专项治理小金库自查自纠的基础上，下半年，我处将组织开展重点检查。重点检查的内容主要包括规范津补贴、单位经营性资产管理、节约和控制行政成本支出、银行帐户管理、行政事业票据的使用和管理等方面。针对治理工作中发现的问题，制定和落实整改措施，做到资金资产处理到位、违纪

责任人员处理到位。同时，深入剖析产生问题的原因，完善制度，强化源头治理，建立和完善防治小金库的长效机制。

银行内控合规演讲稿篇五

- 1、进一步完善董、监事会决策机制；
- 2、进一步加大基层机构的内控执行力；
- 3、制定、完善独立董事和外部监事津贴制度。

本行在股份制公司设立时，就着重考虑如何依据境内外相关法律、法规构建公司治理结构并规范其运作。为此，本行设立、完善了股东大会、董事会、监事会和高级管理层的组织架构，制定了符合现代金融企业制度要求的银行章程，明确了股东大会、董事会、监事会与高级管理层以及董事、监事、高级管理人员的职责权限，以实现权、责、利的有机结合，建立科学、高效的决策、执行和监督机制，从而确保各方独立运作、有效制衡。

（一）构建现代公司治理的组织架构。

本行根据《公司法》、《股份制商业银行公司治理指引》等相关法律、法规、部门规章的规定，设立了股东大会、董事会、监事会，选举了独立董事、职工监事和外部监事，聘请了具有丰富的商业银行工作经验和卓越过往业绩的人士担任本行的董事长、行长，选聘了副行长、风险负责人、行长助理、财务负责人、董事会秘书等高级管理人员，建立了以股东大会为最高决策机构，董事会为主要决策机构，监事会为监督机构，高管层为执行机构的有效治理机制，建立了独立董事和外部监事制度，引入了5名独立董事、2名外部监事和3名职工代表监事。本行董事会下设战略发展委员会、审计与关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会，各专门委员会的负责人均由董事担任，其中，审计与关联交

易控制委员会、提名与薪酬委员会均由独立董事任主席。

1、股东大会

股东大会是本行的权力机构，股东通过股东大会合法行使权利，遵守法律法规和公司章程的规定，不得干预董事会和高级管理层履行职责。本行的股东大会制定了明确的股东大会议事规则，详细规定了股东大会的召开和表决程序，包括通知、登记、提案的审议、投票、计票、表决结果的宣布、会议决议的形成、会议记录及其签署、公告，以及股东大会对董事会的授权原则等内容。该议事规则作为本行章程的附件，经本行xx年第一次临时股东大会通过和中国银监会核准后，已得以贯彻执行。

此外，本行建立了和股东沟通的有效渠道，以确保所有股东对法律、行政法规和公司章程规定的公司重大事项平等地享有知情权和参与权，确保股东大会的工作效率和科学决策，从而使投资者获得较高回报。

2、董事会

董事会是本行的决策机构，由股东大会授权直接经营管理公司。如何确保董事会充分发挥其作用和履行其职责是公司治理的重要问题。董事会成员15人，其中独立董事5名，执行董事2名，其中大部分董事是均具有丰富的金融业从业经验和卓越的过往业绩，而且，还有战投bbva派出的董事。本行每位董事都知悉其职责，并付出了足够的时间和精力来处理本行的事务。多元化的董事结构，高素质的董事队伍，有利于董事会重大经营事项的正确决策，有利于本行的业务发展和业绩提升。

目前，本行已初步建立了董事会组织架构和决策程序，董事会下设战略发展委员会、审计与关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会四个专业委员会，专业委员

会于xx年3月份开始进入正式运作阶段。四个专门委员会中，审计与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会的成员大部分是独立董事，主席由独立董事担任。

银行内控合规演讲稿篇六

一、xx业务。我部对信用卡业务开展了检查，客户档案、密码信封、库存xx及成品xx的帐实相符。

二、加强了内控合规建设。对内控合规员开展了调整和落实，根据个人金融部现实情况，规定xx副主任牵头□xxx等几位同志为个人金融部的内控合规员。并计划部门内每季度召开一次案件形势分析会，强化全辖风险及自身风险的认识。此外规定合规员在每季度的案件形势分析会上提出建设性意见，在会议上评估。

三、强调业务学习和规章制度学习的重要性。每月至少部署2天时间开展部门全体员工集中学习业务知识、政策法规和规章制度，营造良好的学习氛围。加强对员工的思想教育工作，培养员工正确的人生观、价值观和道德观。

四、对外围系统的柜员开展全面清理。因近期全辖业务人员变动较大，为加强内控，我部对全辖信用卡系统和零售信贷系统的操作和管理柜员及时开展了清理和更新，并将清理和更新情况登记备案。近日，工商银行临沂分行为进一步提升全行的内控管理水平，保持各项业务的健康持续发展，取三项措施，强化全行的内控管理工作。

一是加强内控精细规范化管理。在认真总结经验，查找工作不足和内控管理漏洞的基础上，由内控合规部牵头制定了《临沂分行加强内控精细规范管理的实施方案》，并在全行进行实施。方案要求全行内控管理工作必须从基础工作做起，并严格按照上级行的内控管理、操作规范标准，细化控制管理环节，规范监督检查程序，完善内控管理中发现问题

改、处罚措施，力求做好内控管理的每一项工作，实现科学管理目标。依此方案各专业部室结合自身实际也制定了内控精细规范管理的工作计划。

二是加大对市行部室内控管理考核挂钩的力度。为了强化市行部室落实内控管理职责，从今年起，把上级行及外部监管部门的各类检查发现的问题及整改情况，以倒扣分方式计入各部室经营绩效考评得分。考核时，根据发现问题的性质严重程度将问题分为一般问题、较严重问题、严重问题、重大违规问题四个层次及检查发现问题整改率进行考核，按项目分别统计，累计扣分。

三是加大对信贷业务、银行卡业务、电子银行等重点业务的检查力度，进一步规范操作程序，特别是力求信贷业务管理工作有一个新的突破，全面扭转管理粗放的被动局面，提高风险防控能力，并实现全年无案件、无事故的总体目标，确保信贷业务和其他各项业务全面、健康、稳定、持续发展。

银行内控合规演讲稿篇七

一认清形势，树立正确的人生观价值观。银行是一个特殊的行业，特别强调思想素质。要做一名合格的工行员工，首先我们要做一个正直诚实的人。做一名思想素质过硬的员工，才能时刻坚持按照业务流程操作，按照规章制度办事，抵制其他一切客观不利因素的诱惑及威压。

二坚持合规经营，扎扎实实地把业务流程和规章制度放在心上。业务流程和规章制度不能只挂在嘴上，一到真正处理业务时在操作细节上，就把流程制度丢在一边，工作浮躁，业务操作流程敷衍了事。案件的发生就是因为在这些细节上没有坚持合规操作，最终给客户造成了不便和损失，给我行造成了经济和声誉上的损失，更是给自己的工作和发展带来了阻碍。如果每笔业务的每个环节上的每个员工都能够按照我行的规定工作，严格执行业务流程，那么案件的发生就无机

可乘。所以要防范案件，关键在于要把合规落实到位。切勿感情代替制度，盲目信任，心存侥幸，把制度弱化，使制度形同虚设。

三内控工作需提高全员案防的整体警觉性。通过这一年来的案件防范分析会，我明白了，不是只要自己管好自己不违规，不犯法就行了，而是我们任何人所犯的任何一个错误都将对身边同事的正常工作造成极大的影响，甚至是连累到身边的同事。所以我要提高自己的警觉，时刻对照自己的岗位职责进行反思，在工作时刻提醒自己和身边的同事，严格按照规章制度工作，严格执行制度。

四认真学习《员工违规积分管理办法》《员工违规行为处理规定》和《员工行为守则》等内容和要求。明白违规的严重性质，提高违规就要问责的认识。业务的开展要在健康合规的前提下进行，抛弃侥幸心理确保每一笔业务都合规；学会保护自己与他人，牢固树立“一切不能代替制度”的从业观念，保护好自己，保护自己的同事。

案件发生的教训是深刻的□20xx年我同样也在这方面翻过错误，因为自己的过分“灵活”，因为自己的那点“小聪明”违犯了业务正常流程和规章制度，幸亏领导和同事们的及时制止和教育，使我悬崖勒马，浪子回头，没有造成更大损失□20xx年我必当牢固地树立合规意识，严格遵守各项规章制度，树立信心，不断地学习和掌握各项专业知识和技能，以饱满的热情投入到新一年的工作中去。

银行内控合规演讲稿篇八

合规风险是信合信用风险、道德风险、操作风险的首要配伍。合规是信合稳健运行的内在要求。大多银行为减少违规主要采取了两个努力方向。一个是改造流程与强化管理的方向，另一个是建立全员合规文化的方向，使合规行为成为全员的自觉行动。

它的运作机制是让大脑的犒赏情绪与惩罚情绪对合规行为的结合。即让合规与犒赏情绪绑定，这样，合规行为就会使人感到一种愉悦，人们称它为荣誉感；同时让违规行为与惩罚情绪绑定，这样，违规行为会感使人到一种难受，人们称它为耻辱感。人们提倡什么，唾弃什么，就是对正面情绪与负面情绪的分配的过程，这种自然的结合即为文化本源。情绪经过人为的干预重新与推崇的事件相结合，即为文化建设。

文化建设的优点是文化一旦建立就有相对的稳定性，难点是合规文化面临着传统文化的挑战。当合规犒赏情绪遭遇亲情、友情的犒赏情绪时，往往前者不敌后者，就在寻求两全其美之策时，违规也就悄然而至。因此，合规文化建设与传统文化之间常常会有遭遇战。在开展合规文化建设的时环境尤为重要。

3.1 监督者要给经营者制造压力。压力的最好是机构内部的实时监督

3.2 监督者要受到重托才能充当守望者。

那么又怎样防止监督者自身去指使下层违规呢？监督者同样需要一种情绪支撑，这就是信任、荣誉感，它需要给予重托来建立。给予每一聘任级的聘任权才能建立重托，进而激发信任感、荣誉感，实现一个代表的职责。而相互制衡的机制是既没有信任也没有压力的工作环境，它是导致现实中不忠实的主要原因。

3.3 环境能激发人的情感和能力。

人的综合素质是关键，另一个关键因素就是环境。人们有这样的经验，当人们来到一个特别美丽、洁净而又规范的旅游景点时，就会出现自觉维护，不乱扔垃圾的现象。这时不是说一个人的素质马上得到了提高，而是环境激发的情感提高了人的精神境界。

角色理论告诉我们，一个人在同一个范畴内不能担当两种不同的角色，它就是情绪侧抑制作用。否则就会造成角色冲突和角色暧昧。培植合规文化的土壤环境对监督者来说，就是要制造一个守望者的单一职能，接受上级领导的重托，受到高峰体验，这样才能够像救援队一样奋不顾身；对基层工作者来说就是受内部监督者接受实时监督，这样相当于上级领导常驻，保持常年的一定压力。只有规范的治理结构，才能抵御传统文化的回潮，改善合规文化所需的生存条件。因此，建立银信合全员合规文化的重要环节是要改良合规“土壤环境”。根据省行开展“人人遵章、全行整改”的活动的精神，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，并且明晰了岗位的责任以及这次活动的意义和重要性。