# 加强银行合规文化建设的文章

来源：网络 作者：蓝色心情 更新时间：2024-08-04

*加强银行合规文化建设的文章五篇【篇一】合规文化建设是一项益当前、利长远的系统工程，是农业银行实现长治久安和可持续发展的重要基础。经过多年持续努力，农行合规文化建设工作取得了显著成效。当前，经济金融环境复杂多变，各类风险要素交错重叠，农行合规...*

加强银行合规文化建设的文章五篇

【篇一】

合规文化建设是一项益当前、利长远的系统工程，是农业银行实现长治久安和可持续发展的重要基础。经过多年持续努力，农行合规文化建设工作取得了显著成效。当前，经济金融环境复杂多变，各类风险要素交错重叠，农行合规文化建设需要适应新形势，久久为功、持续推进。

明方向，确立合规文化建设的目标。全行要按照农业银行党委治行兴行“六维方略”和“四个始终坚持”要求，围绕“为什么要合规”“合什么规”“怎么合规”的中心问题，寓文化建设于合规管理，丰富合规管理内涵，优化合规管理体系，推动构建“不想违规”“不能违规”“不敢违规”的合规约束机制，为确保“案件可控、风险可控”，推动依法合规经营提供良好的文化支撑。

定基调，建设强健的合规文化。确定全行合规发展基调，遵循“风险为本，合规优先”的基本原则，总结提炼适应不同文化和监管共同要求的合规理念和表述，形成自上而下的纲领性文件，体现董事会、高管层对全行合规发展的坚定态度和决心，鼓励全行营造开放和诚信的合规文化。从农行发展大计与员工自我实现两个层面进一步提炼和丰富合规理念，形成一套表述精炼、层次分明、精髓突出的合规理念体系。

强制度，稳固合规文化根基。结合新形势、新情况、新问题，完善合规准则体系。加强员工行为管理制度体系建设，修订完善员工行

为守则及配套细则，引导全员以之为镜、自省自律，自觉践行合规要求。对照合规发展基调，全面梳理政策制度、资源配备、考核机制、工作行为等存在的合规缺陷，制订改进计划和方案并落地实施。构建全面覆盖、严格有序、科学合理、有效管用的制度体系，引领合规文化建设沿着制度化、规范化、程序化的轨道，向更深的层次和更广的领域健康发展。

重传导，全员有效践行合规。合规人人有责，各级机构、各条线、各部门要切实承担起本机构、本条线、本部门合规的首要责任。各级机构负责人不仅自身要合规，更要高度重视合规文化建设工作，自上而下推进合规体系建设，推动普及和践行合规理念。通过宣讲、会议、培训、考试等方式多方位、多角度传导合规文化，打造优秀的合规文化建设软环境，进一步增强全行员工依法合规的主动性和自觉性，让合规文化真正成为农行人根植于内心的修养。

抓重点，全面增强合规经营能力。充分发挥合规文化强本固基的作用，提升反洗钱和案防等重点领域合规水平。推动反洗钱工作在文化、制度流程、信息系统、风险处置、专家队伍等方面实现“五个一流”，全面高水平地达到国际国内反洗钱监管要求。要将预防作为案防体系建设的首要目标，建立源头严防、过程严管、风险严控、违规严处的案防机制，保障全行经营安全运行。

【篇二】

西方有句谚语：“上帝离魔鬼只差半步”。喻指人往往因一念之差而由良善之人变为邪恶之人。因此，合规与否只是心中一个闪念，看似小小的疏忽或失误，给银行带来的风险隐患却是不堪设想的。那么，如何构建合规文化，实现规范操作，应从以下几个方面做起：

一、加强合规学习教育，谨防各类违规案件的发生。

合规是一种制度，是一种意识，也是一种文化，它时时刻刻体现在业务工作中，融入到员工的思想里。在前台柜员每一笔业务操作中，在信贷人员每一笔贷款操作程序里，在管理工作的各项任务中，到处都体现着这种制度、这种文化。

在形形色色的诱惑下，有些人为了谋取私欲，理想信念动摇，腐败堕落；有些人为了完成任务，恣意妄为，无视章法；还有些人利欲熏心，不惜以身试法，铤而走险。所以，加强员工合规文化教育势在必行。

二、运用“合规”盾牌，根除违规案件滋生的土壤。

工作中，有时是柜员的一时疏忽，有时是客户经理的一不留神，有时是行长为了员工的利益，但违规已经存在了。所有案件的发生都是从最不起眼的违规开始的，而结果更是让人扼腕叹息。

人的思想是万物之因，如果从思想上没有接受的理念，就很难付诸于行动。如果每位员工没有从思想上真正认识到合规经营的重要性，而是为了制度规避违规，那么违规永远会是野地的杂草，遇风则生。因此，树立合规的经营理念，从思想上转变每位员工对违规的看法势在必行。让合规成为一种好的习惯，掌握好每项业务的基本要点以及风险要素，抓住每次的培训的机会，从我做起，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，严格执行业务操作系统安全防范，抵制各种违规作业等等，做好相互制约，相互监督，不能碍于同事情面或片面追求经济效益而背离

规章制度而不顾。

三、完善合规检查制度，根植合规创造价值的理念。

“令必行，禁必止，违必究”是合规文化的组成部分，也是制度执行力的内在要求。因此，全面建立和启动员工排查制度和定期检查制度，把各项规章制度落实到位,切实防范柜面合规风险势在必行。

一是正激励和负激励相结合。

尊重每一个员工的工作价值，对表现好的、素质高的员工进行正激励；对出现管理型、责任型案件及存在的严重违规违纪问题、重大风险隐患问题和屡查屡犯问题,依照相关程序提交有权部门处理。二是增强员工在合规风险管理上的主人翁意识。一方面鼓励柜面人员在现有科技水平和硬件环境情况下提出合规优化的建议，另一方面切实发挥合规经理的作用，明确业务管理、事中控制、业务审查和监督检查中的职责、权限,做到“

责、权、利”

相匹配。三是将“合规创造价值”嵌入业务中，将合规升华成为一种存在可能性的艺术，在防范风险的基础上优化方案。只有这样，合规的价值才能体现，合规的功能才能发挥，合规文化才能具有长久的生命力。

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。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。近年来，有少数领导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。它像一个警示牌，时刻提醒着必须建立合规文化。我们每一名员工，都应该看到，如果没有心境上的至诚，就没有行动上致远。如果没有以合规文化为先导，稳健经营就没有立足点。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。

【篇三】

2024年，建行\*\*支行紧紧围绕“晋位”和“赶超”目标，通过“屡查屡犯，此查彼犯综合治理”、“合规管理提升年”等综合活动，继续深化“合规建行

人人践行”的创建活动，持续推进合规文化工作，积极培养良好的合规文化。

开展全行合规宣誓，签订合规承诺书。各部门和网点员工定期面对行徽，举起右手庄严宣誓：“作为中国建设银行浙江省分行的一员，我在此庄重宣誓：……”,积极倡导合规经营行为，并在2024年6月与各部门和网点签订“合规承诺书”，使广大员工牢固树立合规底线、红线意识。

推进合规底线学习，加强问责实效。支行组织全行员工进行《员工合规手册》和三线教育的学习培训，通过部门和网点自学、下网点辅导等多种形式开展合规底线和三线学习，同时通过考试来检验学习的成果。支行除组织培训学习外，还开展多种形式的检查，对自查和被查过程中发现的轻微违规行为，有效发挥积分管理工具的作用，促进员工提高认识，切实增强员工按章操作、合规经营、防控风险的意识和自觉性，及时督促、纠正员工操作风险行为的发生。

加强合规宣传报道，宣传合规正能量。支行在征集全行员工合规理念一句话的基础上，各网点在精神墙开辟合规专栏，将员工合规理念上墙，时刻提醒员工将合规操作落实到行动上。同时通过“党团共建合规促发展”专题征文及演讲比赛由身边人讲身边事，进行主题宣讲和警示教育，将合规工作贯穿在整个经营业务过程中，时时提醒全行员工践行“合规保饭碗，违规砸饭碗”的合规理念。

创新合规教育模式，教育生动活泼。在一年一度的元宵晚会上，风险管理部与相关网点，利用业余时间自编自导自演了小品《漫话合规从我做起》，反映了银行员工工作的辛苦，面对亲情选择合规的决心，最终赢得亲人支持的欢心。8月份对新入职的12名员工进行岗前合规教育。9月份，对新提拔员工进行合规谈话。利用部门、条线工作会议等加强合规培训教育，将合规培训融入部门机构例会、条线业务会议。

利用数据模型，开展风险隐患排查。支行利用大数据删选，梳理条线主要业务风险点，如违规飞单、外汇拆分、柜员无理财产品销售资质、客户购买理财产品资质不符、个人消费贷款、信用卡业务、分期业务等，对数据监测模型提取的疑点数据定期进行排查，对疑点排查属实的及时进行整改，消除业务风险隐患。实现条线内控合规管理从分散的、间断的、被动的控制向体系化、持续性、主动的全面风险管理转变。

加强问题整改反思，遏制违规问题发生。支行对内外部审计、信贷业务大检查、银监检查等发现的问题，积极落实整改工作，认真分析存在的问题，剖析原因，吸取教训。同时进一步加强员工合规与风险警示教育，让员工充分认识问题发生的原因，充分利用整改成果，避免同类问题屡查屡犯。

开展突击检查工作，力求排除风险隐患。支行行领导带队，抽调风险管理部、业务管理部、个金部、公司部、办公室的相关人员组成联合检查小组，每月在营业网点当日营业前和经营部门上班前随机抽取进行突击检查，重点检查代客保管等违规行为以及柜员等人员的尾箱情况。

定期开展员工行为排查，力争问题早发现。支行一年内除两次全行性的员工行为排查外，利用大数据删选进行专项行为排查，同时根据支行办公室提供的员工清单及身份证号码，通过\*\*市市场监督管理局查询员工是否有经商或兼职行为，通过\*\*市公安局查询员工是否有涉黄、涉赌等行为。

强化内控制度建设，加强风险提示。根据日常经营中发现的风险点，支行不定期以合规提示书形式开展合规提醒，2024年已发出合规提示书六份、疑点核查通知一份，开展合规谈话三次。时刻提醒从业人员内控意识、合规意识、责任意识及风险意识，规范日常操作行为，使“合规建行、人人践行”的理念得到认真践行。

【篇四】

金融机构每个人都是风险管理者，合规文化无处不在；在长期的实践中形成了自身的企业文化，与业务特色和经营历史息息相关。无论处在什么样的发展环境和发展阶段，都应该强调经营的长期特性，避免合规文化的短期行为；任何抄近路、打擦边球的行为都是危险的，不会有长期的竞争力。

金融机构合规文化建设可从合规文化内涵、合规文化作用、合规文化建设、合规文化实践四个方面进行论述。

合规文化内涵

合规文化指在长期发展过程中形成的，被全体员工共同信守的合规风险管理观念、价值标准、道德规范、礼仪风俗、传统习惯的集合。

健康的合规文化应具备以下特点：一是主动管理合规风险。二是以企业文化为背景，贯彻以人为本的理念。三是坚持统一性与差别性、独立性与服务性的统一。四是提倡真实，注重细节。其中：

主动管理合规风险，主要体现在：第一，观念上认识到合规风险的存在和危害，认识到合规风险管理的价值。第二，建立合规风险管理组织并配备足够的管理人员。第三，其他部门主动承担起管理本部门合规风险的职责。第四，各部门之间建立相互制约、相互监督的机制，避免职权职责、责任利益的失衡。

以企业文化为背景，贯彻以人为本的理念上，规范、诚信、创新是基础，在企业文化中体现合规文化的相关内容，如正气、责任、创新、超越；强化廉洁自律，注重内审建设等。

坚持统一性与差别性，独立性与服务性的统一：统一性是合规风险管理应遵守统一管理理念、要求及规则；差别性指针对不同机构、业务采取不同合规风险管理措施；独立性指由独立的机构、人员、技术管理合规风险；服务性指合规风险管理要服务于业务发展和金融机构持续经营。

提倡真实，注重细节：作为高风险的行业，说真话、办实事是合规风险管理的基本要求，注重细节能将合规文化渗透到合规管理的每个环节与层次，实现精细化管理。

合规文化作用

金融机构应把合规文化作为企业文化的一部分，加强合规文化建设，将合规文化建设融入企业文化建设全过程，培育“内控创造价值”的文化；风险控制的最高境界与内控的核心价值都是避免风险事件的发生，实现这一目标首先要培育合规文化，防止违规行为。

合规文化的作用主要表现在：第一是导向功能，合规文化可以减少个人行为与组织目标的偏离，增强成员对组织的认同感，降低达成共识的成本。第二是约束功能，通过文化氛围所造成的群体意识、社会舆论、群体行为准则及道德规范，增强成员的自我约束功能。第三是动员激励功能，通过合规文化对合规行为的褒奖和对违规行为的谴责，可以有效激励成员的正面选择。第四是成本控制功能，合规文化的形成使合规成为自觉行动，可以降低各类规章制度的实施成本。第五是声誉功能，合规文化的形成有利于提高金融机构自身的市场声誉，有利于扩大市场空间。

合规文化建设

合规文化建设可以从四个方面进行：第一个方面是管理层的重视和推动，坚持全面风险观，处理好业务发展和合规管理的关系，积极主动倡导合规文化。第二个方面是贯彻以人为本的理念，发挥人的主导作用，重视员工的利益诉求，加强合规培训和宣导，强调合规管理的有效互动。第三个方面是创建科学的合规风险管理机制，建立高效的合规组织体系和科学的激励约束机制，强化制度建设和制度执行。第四个方面是营造合规文化氛围，首先是营造不敢为的文化氛围，将目标转化为规章，建立合情、合理、合法，可执行、易操作、易检查的良规，实现严谨立规、严格执法、严密监督、严肃问责、严厉处罚；其次是营造不愿为的文化氛围，将规章转化为机制，建立激励相容、制衡有效的科学机制，努力实现控制目标，让控制对象自觉自愿做某事，实现个体目标与整体目标相一致；再次是营造不能为的文化氛围，将流程固化为科技，运用技术手段，让违反规定、违反程序的行为不能发生；最后是营造不便为的文化氛围，将机制内化为流程，流水式程序设计，前一道工序没有完成，后一道工序难以继续。

合规文化实践：国外先进的实践经验

欧美领先金融机构合规文化的成功是国际金融机构风险管理文化建设的一个典型代表，欧美发达国家作为全球金融强国，拥有诸多老牌金融机构，整体风险合规管理文化有诸多值得借鉴之处。

欧洲合规文化的实践：欧洲的金融机构普遍设有专门的合规风险管理委员会、制定专门的合规准则。如法国兴业银行制定专门的合规管理手册，德国德勒斯顿银行制定商业伦理和合规行为准则，德意志银行全球合规管理的13条原则。

美国合规文化的实践以摩根大通银行风险合规管理文化建设为代表有诸多启示：回顾2024年的次贷金融危机，美国前四大银行（美国银行、花旗银行、摩根大通银行、富国银行）中，只有摩根大通无须补充资本金；而且，如果美国政府允许，该行还能很快偿还此前接受的250亿美元所谓“问题资产救助计划”的援助资金，其中最重要的一个原因是摩根大通风险合规管理文化建设的成功。

摩根大通长期坚持审慎管理的四大原则，其中包括“协作的管理文化”和“专注于风险回报对比”两项与文化、风险有关的原则。摩根大通风险合规管理文化有九个特点：一是清晰定义公司的风险合规文化，并奉为“宝典“，二是在公司内部形成一种注重风险合规的风气，三是使风险合规管理成为每个人的职责，四是识别、报告和量化所有可能存在的风险，五是将可量化或不可量化的风险并重对待，六是接受不确定性（即风险）无处不在的事实，七是避免企业无法理解的产品和业务，八是检视公司风险合规管理人员的工作（监督者本人也要接受别人的监督），九是良好的风险合规管理会创造价值。

视远惟明，听德惟聪。从长期来看，合规文化是金融机构的核心竞争力。在总结借鉴国内外先进合规管理经验的基础上，应用合规管理方法论，可协助金融机构全面、系统地审视合规风险，构建高效、有力的合规体系框架，以实现合规、稳健经营的目标。

【篇五】

进入新时代，奋斗新征程。随着今年3月中共中央全面依法治国委员会的成立，标志着我国推行全面依法治国基本方略进入到一个新阶段。从全面建设法治社会的角度出发，构建和弘扬企业合规文化就成为了依法治企的有力抓手。因此，作为银行业尤其是基层分支行，建立起行之有效可操作性的合规文化，更是推动企业健康发展和依法治行的必然选择。

一、法治国家和法治社会建设已融入银行业成为时代大潮

党的十八届四中全会通过的《中共中央关于全面推进依法治国若干重大问题的决定》，提出了全面推进依法治国的总目标——建设中国特色社会主义法治体系，建设社会主义法治国家。党的十九大把坚持全面依法治国确立为新时代坚持和发展中国特色社会主义基本方略的重要内容，把“法治国家、法治政府、法治社会基本建成”确立为到2024年基本实现社会主义现代化的重要目标。这是党中央第一次提出法治国家、法治政府、法治社会一体建设的时间表和路线图，吹响了新时代全面依法治国的集结号，开启了中国特色社会主义法治建设的新征程。

法治国家、法治政府、法治社会，三位一体、目标一致。作为新时代的社会基层组织单元的银行分支机构，要从紧紧围绕党和国家工作大局，为统筹推进“五位一体”总体布局、协调推进“四个全面”战略布局的高度出发，切实担负起建设法治社会所赋予的责任，在深化依法治行方面必须有所作为。

二、法治社会建设所要求的金融领域自律力度空前加大

为落实好党的十九大提出的“健全金融监管体系，守住不发生系统性金融风险的底线”的工作要求，切实强化行业的依法治理与自律，四川银监局在全省银行业开展合规文化建设专项行动，并出台了《四川银行业三年合规文化建设行动方案》。提出了明确的行动目标，第一年以

“抓合规、控风险、强基础、促发展”为主线，不断强化合规理念，夯实基础；第二年，在新的基础上将合规文化建设不断引向深入，推动合规文化建设工作朝着规范化、系统化的方向健康发展，使四川银行业上下充分认知合规文化，接受合规理念，形成合规习惯；第三年，全面落实合规文化建设措施，形成合规文化建设长效机制，使合规文化理念“内化于心、固化于制、外化于行”，建立起完善的合规文化价值体系，形成良好的合规文化环境。

同时，也对金融机构提出了更高的要求，要求全省银行业要深入贯彻落实党中央和银监会的有关决策部署，有效防范合规操作风险和大要案件发生，促进四川银行业依法合规稳健经营，把行业依法治理作为重要抓手。作为基层分支行，应严格按照监管部门的要求狠抓落实，以倡导合规价值观为核心，以落实分支行主体责任为抓手，树立全员合规、全程合规、主动合规、合规创造价值的经营理念，建立起合规风险管理的长效机制，有效防范合规操作风险和案件发生，确保全行经营安全和稳健运行。

三、搞好合规文化建设是基层银行依法治行的必由之路

合规文化建设是企业发展的重要组成部分。基层银行要通过进一步深入开展党纪法规、行纪行规、企业制度的学习和教育，提高从业人员遵章守纪和按章操作意识，用“规矩”规范各级管理人员与全体员工的行为，形成懂规矩、知敬畏、尚法治、有遵循的合规文化。必将大大促进企业健康发展。

一是合规文化建设必须以人为本。

水滴石穿，非一日之功，合规文化建设本身就是一个系统性工程，须循序渐进，必须依靠全体员工的集体智慧和团队力量。在基层分支机构营造“人人合规”的文化氛围，不仅要加强合规教育，认真学习监管机构和自身系统内的合规建设文件、资料，还要有的放矢地开展专项治理和员工日常行为排查工作。在日常工作中每个员工都是风险的责任人，都有责任和义务在自己的岗位上和部门内有效防范合规风险，只有员工将合规文化建设与日常的工作和业务有机结合起来，将自己置身于合规文化的范围中，基层分支机构各项业务才能得到持续、健康发展。

二是开展合规教育内化于员工的自觉行为。

通过学习和培训端正员工思想，树立合规意识，基层分支机构应时刻绷紧合规一弦，使之成为银行从业人员的自觉行为。同时大力提倡员工从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，彻底根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律的不良倾向，珍惜自己的职业生涯，视制度如生命，纠违章如排雷，不断增强风险防范意识。

三是将制度当作合规文化建设的根本。

没有规矩不成方圆，基层分支机构要以制度为框架，提高员工合规知识培训力度，同时约束员工的行为举止，并结合实际制定并完善相关的管控措施和方法，落实责任，确保有章可循，将各项制度和规定贯穿于每个业务流程和细节中，及时堵塞漏洞，防止违规行为的发生。

四是加强对合规经营的检查监督。

从持续发展的角度看，银行合规经营必须实现内部控制和外部监管的有效结合。基层分支机构应加强对各类业务进行现场或非现场检查，及时发现从业人员的违规行为和风险隐患，进一步推进自律建设。在履行检查和自律监管职能时，各部门职责分工要明确，密切配合，形成合力。针对性地对重点业务、重点环节和重点部位进行全面整治，以确保基层分支机构经营符合监管要求和各项管理规定。

五是建立有效的合规经营激励约束机制。

随着监管力度的增强，基层分支机构必须要建立清晰的责任制和问责机制，以及相关的激励约束机制。通过有效的激励机制，对合规工作做得好或举报、抵制违规有贡献者给予保护、表扬或奖励；对履职工作中仅有微小偏差或偶然失误、且未造成不良后果的，给予免责或从轻处理；对存在或隐瞒违规问题、造成不良后果者要严格按照规定进行处罚，追究责任，使基层分支机构整个团队营造出合规光荣、违规可耻的工作氛围。

六是强化员工的合规知识培训。

基层分支机构的各级管理层、合规管理人员和其他人员是合规文化建设中的三个层次，在日常管理中应通过开展“合规大讲坛”“合规大讨论”等方式，将监管部门和银行所使用法律、规则和准则、合规政策、合规意识和合规职责等要求和精神实质，贯穿于业务政策、行为手册和操作程序中。并按照全员参与的原则，认真开展针对各级管理层、合规管理人员和其他人员的教育和培训，通过多层次合规培训，逐步在基层分支机构形成合规文化氛围，全面确保内外部相关规定得到贯彻和落实。同时持续开展案例警示教育，违规事件通报、专家讲座、案例剖析、观看警示教育片等形式，保持警钟长鸣。通过对身边的“典型人、典型事”和典型案例进行剖析，摆事实、讲道理、讲制度、讲成效、讲危害，引导员工实现由“要我合规”向“我要合规”的飞跃。促使党员干部和员工做到知敬畏、存戒惧、守底线，进一步提高党员干部和员工依法经营的法治意识。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找