**银行合规征文**

**早该帮 编制**

银行是一种高风险的行业，由于银行业的特殊性，直接与金钱打交道，为此银行里的事事都要按部就班地进行。在银行里只要是违规操作，即使是擦边球，也会逐渐变成大风险。巴林银行倒闭就是一个很好的警示，所以银行的合规文化建设尤为重要。

俗话说没有规矩，不成方圆。在银行里合规是一种文化，强调的是人人合规。规矩即系合规，即要求每个成员都应遵守的用来约束自己行为的规则、条文等。合规，它是银行内部一项核心的风险管理活动，即：确保银行的活动与所适用的法律法规、监管规定、规则、自律性组织制定的有关准则，以及适用于银行自身业务活动的规章制度和行为准则相一致。 如何建设银行的合规文化呢？

首先，我们要了解合规文化的内涵。

合规文化的主要内涵为坚持诚信正直准则、提倡合规人人有责、高管人员带头合规、合规有理、违规有害、实现合规创造价值、合规监管有效互动。其目的在于使每一位员工熟知并掌握本岗位业务操作中的主要风险点和控制方法，牢固树立合规操作是岗位工作的第一要义的理念，使其合规成为银行一切经营活动的自觉规范的行为。

孔子云：其身正，毋令则行，其身不正，虽令毋从。 银行由上到下地改革，高管要起带头作用，认真遵守银行里制定的各项规章制度，并将其实施到各个部门，如要使员工熟练掌握合规知识，并能应知、应会、应用。要把合规管理要求结合到各业务条线的操作流程中，实现流程控制、外部检查、员工自律三者有机的结合，尽量减少各类不应有的合规风险和操作风险。

第二，我们要从合规文化的特点出发。

合规是一种文化，文化就具有大众性，尤其在银行这一行中，合规本身就是银行从业人员的职业操守的基本要求，合规绝不仅仅是合规部门或者合规人员的事情，合规工作与银行中各个流程、各个工作环节更和每个银行员工都息息相关。让合规意识观念渗透到每个员工的血液中，在全行积极倡导合规文化和合规理念，包括诚信、尽职等，让每一位员工在工作中就受到合规文化的熏陶。只有这样才能达到全行员工合规，这样才能有效控制合规风险。因此，银行及银行人员在日常经营管理活动中应主动遵守上述规范，使自己的行为符合上述规范的要求，才能确保银行的经营不偏离目标，实现银行经营价值的最大化。

第三，分析当前银行业合规文化的现状。

近年来，银行里的金融案件频频发生，许多案件的形成主要原因是，大多是制约机制失控和监管不严的结果。随着银行业监管部门不断加大监管力度，银行内部的操作风险专项治理，使大家都充分认识到合规风险管理、合规文化建设的重要性，但是，客观而言，银行的合规文化建设仍然处与刚起步阶段，现状不容乐观。我们奢求规矩如何完美，好似欧美这些经历了几百年的资本市场不算不成熟，但也不能阻止内幕交易，也不能让金融行业进入完善的不出错的规章制度下进行管理。所以我们只能在不断地建设银行的合规文化，把伤害减到最少，防范于末然。

第四，要努力建设银行的合规文化。

1、提高员工思想素质，增强员工依法合规经营的理念

从近年来分析整个银行业屡屡发生的.一些案件得知，案发人大部分在基层支行，而中国银行的相应的规章制度是齐全的，但基层网点屡查屡犯的问题还是较多的，这原因是多方面的，但一些老的观念、方法在某些员工思想里还是存在的。所以，要在全行员工中灌输合规文化就显得尤其重要。所以要提倡员工每天从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律，珍惜自己的职业生涯，视制度如生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我

2、合规文化建设必须以人为本。

中国银行的主要组成成分，就是员工。合规文化的形成，与员工的文化层次、职业道德修养、品行有着直接的联系，所以要建立人人有责的合规文化。由于银行内部风险存在与各个环节、各个部门息息相关。因此，合规文化建设应强调人人有责，即每个人都是风险的责任人，每个部门或岗位都会有风险发生，作为银行的员工，每个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。员工应将合规文化建设与日常的工作和业务有机结合起来，从而将自己置身于合规文化的氛围当中。

3、要创建科学的合规管理机制。

要创建科学建立合规风险管理机制，就必须从银行整体的企业文化、组织机构扁平化、流程管理、岗责体系、绩效管理等方面入手，梳理、整合和优化银行的规章制度，建立专业化的合规风险管理队伍，确立清晰的报告路线和问责制、举报制等，真正在银行日常经营管理活动中体现合规风险管理在风险管理乃至整个银行管理工作中的核心地位和作用。

4、将合规文化实施到方方面面。

要将合规文化理念渗透到业务条线和基层岗位员工之中去。加强合规文化的教育要从上至下树立合规意识，以管理人员的合规理念感染和引导员工的合规行为。如要使员工熟练掌握合规知识，并能应知、应会、应用。要把合规管理要求结合到各业务条线的操作流程中，实现流程控制、外部检查、员工自律三者有机的结合，尽量减少各类不应有的合规风险和操作风险。

总之， 合规文化的建设与实践绝非一朝一夕、一人一事便就可以完成，它需要我们共同恪守、长期不懈的坚持，正所谓循规蹈距一日易，遵章守制千日难，保持严肃谨慎的工作作风，任何时候都不能把个人利益凌驾于国家和集体的利益之上，慎于思、谨于行、安住心、守住身，小事当慎、小节当拘。

关键词：

参考文献：[1]早该帮https://bang.zaogai.com/item/BPS-ITEM-26650.html