# “员工禁止规定”心得体会

来源：网络 作者：落花无言 更新时间：2024-08-07

*第一篇：“员工禁止规定”心得体会诚信敬业、廉洁合规学习《中国建设银行员工从业禁止若干规定》的体会 为严肃员工从业纪律，有效防范和化解案件风险，维护建设银行的资产安全和声誉，最近我行里特别组织学习了《中国建设银行员工从业禁止若干规定》，此项...*

**第一篇：“员工禁止规定”心得体会**

诚信敬业、廉洁合规

学习《中国建设银行员工从业禁止若干规定》的体会 为严肃员工从业纪律，有效防范和化解案件风险，维护建设银行的资产安全和声誉，最近我行里特别组织学习了《中国建设银行员工从业禁止若干规定》，此项内容作为我们员工日常学习教育的内容，行里采取多种形式，多种渠道相结合的方法，诸如召开员工座谈会、开展问答测试、竞赛等，多角度，多层次的学习《中国建设银行员工从业禁止若干规定》，从而不断增强《中国建设银行员工从业禁止若干规定》的渗透力，增强学习教育效果。

我们作为一线的员工，对风险的防范尤为重要，可以简单的说，如果我们掉以轻心，风险会无处不在。通过此次对《中国建设银行员工从业禁止若干规定》学习教育，让我更加深刻的认识到，时刻提醒自己风险的可怕存在将是一件不得不重视的事情，而《从业禁止规定》正是全面和严肃的提到了风险的存在和如何杜绝的方法，像第8条内容：以个人名义代客理财或违规代客办理业务、代客保管重要物品。这样的违规，咋一看好像谁都不会去做，但实际上，我们在自己疏忽大意或者自以为是的时候，是极有可能作出上述违规行为的，比如顾客来存钱，我推销给客户买保险，但客户出于对保险的不了解，而我又自以为是的不为客户对保险做仔细的说明，就代客户买了保险，这种情可能是我们在不知不觉中就完成了所有的操作，当时可能我们都不会觉得有不妥，但一旦客户在一定时间后发现要紧急用钱，或者其他的对购买保险有矛盾的时候，再来找到你，也许就不单是让你给他

说明事情那么简单了！所以为了我们自身的安全、为了客户的安全，务必时刻严格要求自己，代客违规办理业务，不管从哪个角度，都是不应该的，一定要把该说明的说明，该解释的解释，要让客户在绝对清楚的情况下，委托我们办理业务才是正确途径。再比如说第17条：冒用他人名义办理电子银行签约。现代信息技术越来越发达，电子银行在我们生活中越来越普及，所以来签约电子银行的客户络绎不绝，怎么才能防范此类风险呢？我认为应该有以下几点：

一、客户来签约时，多留个心眼，多问几句，而且要特别提醒，要其本人办理此业务，绝对不可监守自盗，私自以客户的名义办理电子银行；

二、办完业务也要提醒客户，现在骗局比较多，在使用过程中千万要小心谨慎；

三、让客户不要随便把自己的个人信息发给别人，不要让骗子有可乘之机，因为现在假身份证甚至冒名顶替的也有，万一让不法份子有了可乘之机，冒名办理了电子银行，那后果将不堪设想。所以我们在日常的工作中，要多加注意，对客户负责，更要对我们自己的工作负责，让风险在源头上消失，那才是我们的重中之重。

《从业禁止规定》既是时刻提醒我们防范风险的警钟，也是保护我们一线工作人员犯错的保护伞！因为《从业禁止规定》在提醒我们犯错的同时，也就是爱惜我们员工，保护我们员工，真正关心我们员工的一种体现。诸如小时侯爸爸妈妈总提醒我们厨房的开水瓶不可以碰一样，这种提醒是一种警示，可实际上他是父母怕我们被烫伤的一种关爱。《从业禁止规定》就正如这种细心的关爱。

通过前段时间的学习，让我们对《从业禁止规定》有了更加深刻的认识，也让我们对身边及工作的有关风险防范有了更加深入的了解和掌握。通过学习，使我们进一步明确管理内控重点，明晰政策纪律界限，掌握责任认定和提出处理建议的尺度，切实提高了我们的管理和风险防控水平。通过广泛深入的对照自查和检查，发现问题及时进行整改，力争杜绝或明显减少从业禁止行为。

相信有了我行的《从业禁止规定》，更加规范了我们的日常操作，也让我们更加深入了解了我们日常工作中存在的风险点，使们有了更加好的措施来防范日常风险，让我们工作能更加有序的开展奠定了基础。

**第二篇：“员工禁止规定”心得体会**

诚信敬业、廉洁合规

学习《中国工商银行员工从业禁止若干规定》的体会

为严肃员工从业纪律，有效防范和化解案件风险，维护建设银行的资产安全和声誉，最近我行里特别组织学习了《中国工商银行员工从业禁止若干规定》，此项内容作为我们员工日常学习教育的内容，行里采取多种形式，多种渠道相结合的方法，诸如召开员工座谈会、开展问答测试、竞赛等，多角度，多层次的学习《中国工商银行员工从业禁止若干规定》，从而不断增强《中国工商银行员工从业禁止若干规定》的渗透力，增强学习教育效果。

我们作为一线的员工，对风险的防范尤为重要，可以简单的说，如果我们掉以轻心，风险会无处不在。通过此次对《中国工商银行员工从业禁止若干规定》学习教育，让我更加深刻的认识到，时刻提醒自己风险的可怕存在将是一件不得不重视的事情，而《从业禁止规定》正是全面和严肃的提到了风险的存在和如何杜绝的方法，像第8条内容：以个人名义代客理财或违规代客办理业务、代客保管重要物品。这样的违规，咋一看好像谁都不会去做，但实际上，我们在自己疏忽大意或者自以为是的时候，是极有可能作出上述违规行为的，比如顾客来存钱，我推销给客户买保险，但客户出于对保险的不了解，而我又自以为是的不为客户对保险做仔细的说明，就代客户买了保险，这种情可能是我们在不知不觉中就完成了所有的操作，当时可能我们都不会觉得有不妥，但一旦客户在一定时间后发现要紧急用钱，或者其他的对购买保险有矛盾的时候，再来找到你，也许就不单是让你给他

说明事情那么简单了！所以为了我们自身的安全、为了客户的安全，务必时刻严格要求自己，代客违规办理业务，不管从哪个角度，都是不应该的，一定要把该说明的说明，该解释的解释，要让客户在绝对清楚的情况下，委托我们办理业务才是正确途径。再比如说第17条：冒用他人名义办理电子银行签约。现代信息技术越来越发达，电子银行在我们生活中越来越普及，所以来签约电子银行的客户络绎不绝，怎么才能防范此类风险呢？我认为应该有以下几点：

一、客户来签约时，多留个心眼，多问几句，而且要特别提醒，要其本人办理此业务，绝对不可监守自盗，私自以客户的名义办理电子银行；

二、办完业务也要提醒客户，现在骗局比较多，在使用过程中千万要小心谨慎；

三、让客户不要随便把自己的个人信息发给别人，不要让骗子有可乘之机，因为现在假身份证甚至冒名顶替的也有，万一让不法份子有了可乘之机，冒名办理了电子银行，那后果将不堪设想。所以我们在日常的工作中，要多加注意，对客户负责，更要对我们自己的工作负责，让风险在源头上消失，那才是我们的重中之重。

《从业禁止规定》既是时刻提醒我们防范风险的警钟，也是保护我们一线工作人员犯错的保护伞！因为《从业禁止规定》在提醒我们犯错的同时，也就是爱惜我们员工，保护我们员工，真正关心我们员工的一种体现。诸如小时侯爸爸妈妈总提醒我们厨房的开水瓶不可以碰一样，这种提醒是一种警示，可实际上他是父母怕我们被烫伤的一种关爱。《从业禁止规定》就正如这种细心的关爱。

通过前段时间的学习，让我们对《从业禁止规定》有了更加深刻 的认识，也让我们对身边及工作的有关风险防范有了更加深入的了解和掌握。通过学习，使我们进一步明确管理内控重点，明晰政策纪律界限，掌握责任认定和提出处理建议的尺度，切实提高了我们的管理和风险防控水平。通过广泛深入的对照自查和检查，发现问题及时进行整改，力争杜绝或明显减少从业禁止行为。

相信有了我行的《从业禁止规定》，更加规范了我们的日常操作，也让我们更加深入了解了我们日常工作中存在的风险点，使们有了更加好的措施来防范日常风险，让我们工作能更加有序的开展奠定了基础。

**第三篇：员工禁止性行为规定学习心得**

诚信敬业，廉洁从业

俗话说：“不以规矩，不成方圆。”银行，作为一个制度至上的企业，合规教育则是其日常工作中的重点。近日，按照内控管理部门以及市分行的要求，我行采取多种形式、多种渠道相结合的方法，组织学习了《员工禁止性行为规定》。通过学习和广泛深入的自查，不断增强《员工禁止性行为规定》的渗透力，提高全行员工的自我约束、自我控制能力和落实制度执行力，有力地保障各项业务健康发展。

作为一名一线员工，每天都要和客户打交道，风险防范显得尤为重要。如果我们掉以轻心，风险将会无处不在。所以我们在日常工作中，要提高风险防范意识，杜绝以习惯操作代替制度、以信任代替制度的违规行为。要对客户负责，更要对自己负责，让风险消失在源头上，那才是我们的重中之重。

通过这段时间的学习，一方面提高了我自身的思想认识，增强了遵守规章制度的自觉性。当前，案件防范面临严峻的形式，但由于我们平时疏于学习，对规章制度学习不深刻，理解不全面，认为事不关己。在这种思想支配下，久而久之，就会萌生一些自由散漫的思想，造成违规违纪的现象发生。另一方面，提高了自我防范能力。当前，我行电子化发展速度明显加快，同时个别犯罪分子利用我行管理制度上的不完善，进行金融科技犯罪。因此，通过近一个时期的学习，联系全行实际，我认为当前关键要要禁止岗位职责混淆，从源头上杜绝作案机会。

通过这次规章制度的学习教育，使我深刻地认识到，不学习法律法规有关条文，不熟悉规章制度对各环节的具体要求，就不可能做到很好地遵守规章制度，并成为一名合格的工行员工。当前金融系统发生的许多案件除故意犯罪因素外，大多数都是因个别员工法律和规章制度意识不强，违规操作而造成的，不但给国家造成了损失，而且也毁了自己的人生和前程。

**第四篇：严格禁止员工行为的若干规定**

中国农业银行严格禁止员工行为 的若干规定

（农银规章〔2024〕154号，2024年11月4日发布）

为进一步规范员工行为，有效防范风险和各类案件的发生，根据国家方针政策、法律法规、金融规章、《中国农业银行员工违反规章制度处理办法》等有关规章制度，特制定本规定：

第一章 日常业务管理

1.严禁员工把本人账户提供给他人使用；

2.严禁员工用本人账户为他人提供便利并从中获取利益； 3.严禁利用虚假证件、资料或为无有效证件客户开立账户； 4.严禁柜员自己办理本人的业务； 5.严禁员工违规代客户办理业务；

6.严禁以银行名义私自代客理财，代他人保管存单、存折、银行卡、密码、重要空白凭证、有价单证、票据、印章、网银Ｋ宝、有效身份证件及重要物品等； 7.严禁使用他人名章、操作卡、密码、业务印章进行业务操作；

8.严禁私自刻制、伪造或变造、盗用印章或将业务印章和私人名章借给他人使用； 9.严禁擅自印制、套打、销毁重要空白凭证及有价单证； 10.严禁违规办理抹账、挂账、错账冲正、挂失业务；

11.严禁在未审核传票、核实账务的情况下授权、编押、签章或违规在重要单证、函件等加盖印章；

12.严禁为客户提供虚假对账单、余额查询单、出资证明、存款证明、虚假注资（增资）或其它虚假资信证明；

13.严禁隐瞒不报、迟报重大可疑交易或违规核销、处置预警信息； 14.严禁虚增、虚减存款业务量或信用卡、电子银行交易量； 15.严禁违规授权；

16.严禁越权或变相越权办理各种业务；

17.严禁帮助、默许客户编造虚假信息资料，撰写虚假调查、审查报告或隐瞒调查、审查发现的重大问题；

18.严禁员工使用假名、冒名或伪造、变造、窃取客户资料办理业务； 19.严禁违规办理多人承贷供他人使用的信贷业务； 20.严禁员工自批自贷农户贷款；

21.严禁员工违规为本人办理个人自助循环贷款或违规发放个人贷款； 22.严禁员工截留、借用惠农卡，套取农户贷款资金；

23.严禁客户信贷资金直接或间接进入员工本人或其控制其他账户； 24.严禁应入账资金不入账、少入账或推迟入账； 25.严禁擅自动用、释放抵（质）押物或保证金；

26.严禁擅自销毁、隐匿、篡改合同、产权证明、他项权利证书、数据、凭证或其他资料；

27.严禁在招投标或资产购置、处置、出租、装修及采购过程中，徇私舞弊、暗箱操作； 28.严禁虚列费用或设立、使用“小金库”； 29.严禁员工违规对外担保、承诺或出具保函；

30.严禁员工违规单人上门办理收送现金、有价证券和票据等业务；

31.严禁违规管理、保管、更换库房或ＡＴＭ等自助银行设备密码或钥匙；

第二章 日常行为管理

32.严禁员工借用客户资金或借资金给客户使用； 33.严禁员工与客户发生非正常资金往来； 34.严禁员工组织、参与或介绍民间融资；

35.严禁员工从事与本行有利害关系的第二职业、经商办企业或在企业兼职； 36.严禁员工在企业参股、分红或收受干股；

37.严禁擅自向客户或关系单位借用房产、车辆等大额资产；

38.严禁窃取、泄露、出卖客户信息及本行商业秘密或在网络、媒体散布、传播有损农业银行声誉的言论、消息；

39.严禁员工组织、参与“黄、赌、毒”；

40.严禁强令、指使、授意员工违规办理业务。

第三章 责任追究

对违反上述规定的直接责任人，依据《中国农业银行员工违反规章制度处理办法》，在处理档次的范围内，按照第十九条有关条款从重或加重处理，直至开除或解除劳动合同；对触犯法律的，移送公安、司法机关依法处理；对违反上述规定，形成严重后果的，在严肃追究直接责任人责任的同时，还要“上追两级”，严肃追究单位领导责任人、业务主管部门负责人、监督检查责任人的责任。本规定由中国农业银行总行负责解释和修订。

本规定自下发之日起施行。

**第五篇：学习中国农业银行严格禁止员工行为的若干规定心得体会**

近日，全行员工共同组织学习了《中国农业银行员工行为守则》新版，《新守则》图文结合，通俗易懂，不仅分篇列出了守则主要内容，而且就其中一些重要条款绘了生动的漫画，大提高了知识性和趣性。通过学习，我对《员工守则》有了更加全面的了解。下面我就说一说我学习《员工守则》的一点体会和认识。

《员工守则》从爱岗敬业、诚实守信到保密知识，从勤勉尽职到依法合规，对员工的行为进行了详细而人性化的规范。俗话说，没有规矩，不成方圆。有了《员工守则》，我们就有了行为的标准，有了努力的方向，企业的守则有助于农行发展。总行新下发的《员工守则》和我们每个人息息相关。

爱岗敬业和诚实守信是企业要求员工具备的最基本的素质，《员工守则》把爱岗敬业放在首位，要求我们热爱企业，不论身处何时何地都不做有损企业利益的事，与企业共同进退，不营私，积极为企业的发展献计献策。“敬业”是《员工守则》精神的集中体现。要我们热爱自己的岗位，在本职岗位工作中做到“严、细、实、恒”全身心地投入到工作中去。忠于自己的本职工作，发扬敬业精神，在平凡岗位中不忘刻苦学习，勇于解决工作中的难题，在企业提高效益的同时，自己也得到飞跃的发展。

企业职工只有遵章守纪才能保证企业健康良性发展，遵守社会公德有助于企业和谐发展，企业和谐有助于社会和谐，这样才能共同构建和谐社会。

行为规范是企业员工的行为准绳，企业的每一个员工都要严格遵守，首先要遵守企业的工作纪律和制度，保证企业各项工作平稳有序进行；第二要维护正常的生产和工作秩序，不做任何干扰和破坏工作秩序的行为；第三是要做讲文明、讲礼仪的新型员工，树立企业的良好形象；第四要自觉遵守公司的保密要求，避免违规使用知识产权和泄密行为；第五致力于维护彼此信任、平等沟通、团结协作、公平竞争的员工关系，协作就是要有团队精神、有配合意识；团结协作、相互包容是团队成员为了团队的利益和目标所应具有的意愿和要求。

在以后的工作中，我决心以《员工行为守则》作为做事的基本准则，从我做起，从本岗位做起，自觉践行守则的要求,做一名爱岗敬业、诚实守信、勤勉尽职、依法合规的农行人。一是树立职业自豪感，珍惜工作岗位，始终保持奋发向上的精神状态，忠于职守，争先创优，做一名爱岗敬业的农行人；二是恪守诚实信用原则，保持个人品行正直，严格遵守劳动合同规定的各项条款，履行劳动合同规定的各项义务，做一名诚实守信的农行人；三是主动加强学习，不断提高自身的工作技能和综合素质。勤奋努力，严谨审慎，精益求精，尽职尽责，做一名勤勉尽职的农行人；四是牢固树立法律意识和合规意识，自觉遵守法律法规和银行内部规章，恪尽职守，合规操作，做一名依法合规的农行人。《员工守则》是企业整体协调运作的保障，也是维护我们员工自身利益的保障，让我们共同践行《员工守则》，为把我们农行发展成具有较强国际竞争力的企业贡献自己的一份力量。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！