# 银行违法违规案例体会(优质8篇)

来源：网络 作者：夜色温柔 更新时间：2024-03-19

*人的记忆力会随着岁月的流逝而衰退，写作可以弥补记忆的不足，将曾经的人生经历和感悟记录下来，也便于保存一份美好的回忆。范文书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇范文呢？以下是我为大家搜集的优质范文，仅供参考，一起来看看吧银行违法违规案例体会篇...*

人的记忆力会随着岁月的流逝而衰退，写作可以弥补记忆的不足，将曾经的人生经历和感悟记录下来，也便于保存一份美好的回忆。范文书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇范文呢？以下是我为大家搜集的优质范文，仅供参考，一起来看看吧

**银行违法违规案例体会篇一**

本文所介绍的“银行违规办卡案例”涉及的是一些银行通过违规手段进行办理信用卡的行为。这些银行在办理信用卡时，未经客户同意，或者在客户不知情的情况下，擅自向客户发放信用卡，从而导致客户账户中出现未经授权的信用卡支出。这类行为不仅侵害了客户的权益，还破坏了银行公信力，严重影响了银行发展。

二、案例分析。

在这些银行的违规行为中，最常见的违规手段是“预审通过”和“代办办卡”。所谓“预审通过”，指的是银行工作人员在未经过客户同意的情况下，将客户的个人信息以及信用记录进行初步审核，然后将客户列入发卡名单。而“代办办卡”则是指银行工作人员疯狂招揽办卡业务，以致突破业绩阻力，为了完成业绩目标，不惜采用不正当手段让其他无意愿的客户代办卡片。这两种手段背后的目的都是为了完成业绩任务，银行员工无论如何也不会考虑到客户的利益和需求。这些违规行为给银行和客户造成了严重损失，使得银行在客户心中的形象一落千丈。

三、案例影响。

这些违规操作对银行的影响不仅仅是对银行声誉的损害，更主要的是会使银行承担巨大的赔偿责任。此外，如果这些违规行为被媒体曝光，对银行的形象将会产生极其负面的影响，客户的信任和经验都将遭到破坏。而客户的损失则更为直接，一旦客户的账户中出现未经授权的信用卡支出，将会给客户的经济生活造成不小的困扰。而银行内部也将面临人员调整、内部整改等问题。

四、教训与思考。

对于这些银行的违规行为，我们不能只是单纯的谴责。一个企业做事的品质，最终要取决于企业的价值观和经营理念。一家企业只有真正做到以客户为中心，用心关注客户需求，才能真正获得客户的信任和支持。既然客户的权益是这些银行违规行为的受害者，那么改进的方向就应该是从客户的角度出发，在满足客户需求前提下完成业绩任务，而不是以完成业绩任务为主要目的，以至于损害客户利益。

五、总结。

我们所处的社会已经实现了快速发展，我们的生活水平也在不断提高。但是在这个过程中，仍存在着一些人不顾社会规则和道德准则，在追求个人利益的同时，损害了其他人的利益。对违法违规行为，我们应该采取严厉的惩罚措施，同时也需要反思人性的利益冲突和社会机制的失灵。我们需要不断完善监管制度，防止违规行为的发生，以保护客户的利益和市场的健康发展。

**银行违法违规案例体会篇二**

近期市纪委向我市广大领导干部印发了“警示案例通报”，讲述了我市干部队伍中的个别干部违法乱纪腐败案例和他们的反思、忏悔。让我们真切的看到和了解了一些领导干部从自己的岗位一步步地走向堕落，最终陷入犯罪的深渊过程，也看到少数党员干部的思想道德滑坡和贪污腐败的根源和负面因素，感受颇深、启发很大。

公生明，廉生威，正如习总书记所讲——“打铁还需自身硬”。在我党反腐倡廉工作中，习近平总书记强调“干部清正、政府清廉、政治清明”。我的体会首先是学习不够。学习是每一名党员干部的必修课，只有不断加强学习才能提高自身素质和能力，不学习思想就无法进步，能力就无法提高，领导方法就无法改进，做出的决策也就不可能正确。不学习，思想就得不到改造，心就不静，心不静，欲望就容易膨胀，就抵挡不住诱惑，遇到诱惑就容易乱了方寸，就容易被诱惑的绳索绊倒。要深入学习科学发展观理论，用科学理论武装自己的头脑、指导言行；在学习中，将理论与实际相结合，将反面案例与正面教育相结合，注重学习效果，提高自身的思想觉悟和道德水准。同时，自己要按照党的要求，严格要求自己，确保不做任何违法违纪行为。

其次是理想信念的缺失。党员干部如果丧失了理想信念，就。

会失去精神支柱，失去灵魂。只有自觉地进行世界观、人生观和价值观的改造，坚定自己的信念，牢记为人民服务的宗旨，坚持立党为公、执政为民，提高自我约束能力，提高自警能力，坚决抵制物欲横流的诱惑，过好权利关、金钱关、人情关，才能经受住各种考验，抵御住各种诱惑。在《警示案例通报》中，书中讲述的那些堕落的官员在自我反省中，提到了自己的人生观和世界观的改造不够，在权力地位不断提升的同时，没有相应的改造自己的人生观和世界观，从而没有抵挡住金钱的诱惑，走向了腐败。这些教训是深刻的、令人痛心的，前车之鉴，后事之师，我们一定要从这些案例中吸取教训，注重自己理想信念的确立和完善。

廉政警示教育使我深刻认识到加强党风廉政建设和反腐败斗争的紧迫性和必要性，深刻认识到党中央痛下决心加大反腐倡廉的重大意义。作为党员干部，我觉得应该重点从以下几个方面自律：一要坚定理想信念，保持清醒头脑。理想信念的动摇是最危险的动摇，理想信念的滑坡是最致命的滑坡。无数事实证明，背弃理想信念是腐败分子违法犯罪的根本原因。只有坚定共产主义理想和有中国特色社会主义信念，才能在大是大非面前保持头脑清醒，在小事细节方面严格要求自己。要自觉把坚定理想信念、严格自律作为加强党性修养的重要内容，融入自己的学习、生活、工作之中，化为自觉自愿的行动，牢固树立全心全意为人民服务的宗旨意识，牢固树立远大的共产主义理想，志当存高远，才不致被困于名缰利索，受制于一己私欲。

二要正确对待名利，把住关键环节。正所谓“千里之堤，溃于蚁穴”。要筑牢拒腐防变的防线，必须始终保持高度警惕和良好心态，正确对待名利，从司空见惯的小事和小节抓起，加强世界观改造，树立正确的权力观、地位观、利益观，自觉抵制不良思想的侵蚀，切实做到未雨绸缪，防患于未然。

三要严格要求自己，带头遵守纪律。党的纪律、各种法律、规定对任何人都是一样的，在纪律面前没有特殊党员和特殊干部，作为党员干部更不能等同于一般干部群众，必须严格遵守，模范执行各项党纪国法，只有这样，才能取信于群众，取信于组织。同时，要自觉地接受监督，而决不能漠视甚至规避监督。

四要构筑防线，保住底线。做事、做官、做人要有底线，这个底线就是党纪国法，真正把党纪国法作为自己的行为准则。特别要严格遵守廉洁自律的有关规定，耐得住艰苦，管得住小节，挡得住诱惑，常除非份之想，常怀律己之心，做一个清白的人。要把心思用在工作上，用在干事业上，用在为群众谋利益上。只有这样才能做到顺境时不飘然，逆境时也不至于太消沉。

莫伸手，伸手必被捉。

银行业，风险无处不在。通过阅读《国有控股商业银行违规违纪案例与分析》（下文简称为《违规违纪案例》），加深了我对这句话的体会。在金融业竞争日益严峻的今天，银行业的外部风险无可避免，有时甚至无法预料，但是，对于银行业的内部风险，尤其是由银行员工职业操守造成的风险，一定要惩防并举、标本兼治，从源头上加以治理。《违规违纪案例》一书的编写，不仅向我们展示了形形色色的警示教育性案例，而且案例后的深刻点评，更使我们认识到了一个个案例发人深省之所在。下面，我将具体阐述我的些许学习感悟。

第一，完善银行业内部控制的规章制度，并予以贯彻落实。俗语道“苍蝇不叮无缝的蛋”，任何违规违纪案件的发生，均与银行的内部规章贵村子啊一定的关系，或者规章制度规定的不详细，导致实际中形同虚设；或者规章制度本身存在漏洞，缺少明确的监督检查机制；或者规章制度本身欠缺，无法预防并控制银行员工的违规违纪操作。本书中，众多案件的发生，大多与违规息息相关。这就警示银行内部在制定规章制度时一定要环环相扣，相互牵制、相互制约，不给违法分子可乘之机；与此同时，一定要严格遵章守法，从操作到管理，坚决落实各项规章制度，并加强监督检查，切实保障所有银行员工都能有章可循，有纪可遵，有规可依，而且有章、纪必遵。

第二，要严格执行真实性核查，增强银行员工辨明真伪的能力。分析《违规违纪案例》中的重大恶性案件，大部分均存在资料虚假的问题。无论是对公业务，还是对私业务，银行员工一定要加强对客户和业务的真实性核查，能够实地考察的尽量实地考察，不能实地考察的，一定要多询问，多核实，将风险降到最小。在这里，我认为，员工对风险的防控，源于其对风险的敏感度。银行机构一定要多多举办相关的培训活动，使员工认识并熟悉风险，唯有此，才能促使员工果断地应对风险，增强案件的应急处置能力。

第三，加强员工从业行为管理，教育员工树立正确的业绩观。阅读《违规违纪案例》书中的案例，一个又一个员工内外勾结的案例展现在我们眼前，令人触目惊心。一部分人，尤其是机构、网点负责人身在高职，为谋得个人私利，不惜违背社会公德、职业道德、个人品德，伪造各种证件、单据，非法吸收存款、非法高息融资、骗贷、挪用公款等；一部分人，尤其是临柜柜员，或者利用手中办理业务、接触客户的便利条件，与外界勾结，恶意侵占、骗取客户的资金，或者为了追求一时业绩，不顾风险地无底线迎合顾客，违规操作，最终造成一个又一个的坏账，极大地损害了银行的利益。针对这些行为，银行机构一定要在加强员工职业道德的基础上，培养员工实事求是、按规律、按规矩、按规则办事的工作态度，坚决克服其主观随意性，有所为有所不为，实实在在地创造业绩。

第四，随时随地为客户做好风险提示工作。仔细审视各种案例的发生，诚然有员工违规违纪的一面，但是，客户对风险的无知更是令人心痛。对于银行业务中存在的系列风险，客户不知晓，无可厚非。银行无论是在为客户办理业务的过程中，还是在回答客户的咨询时，抑或是在其提供的atm自助服务或电子银行服务的过程中，一定要尽一切可能地让客户认识风险。在高科技诈骗日益猖獗且形式多样的今天，我们的提醒对于客户而言，尤为重要，我们的一句话，有可能就会为客户挽回不必要的损失，与此同时，这也可能在某种程度上，降低了我们银行业的“声誉风险”。

“没有规矩不成方圆”。任何一名银行员工都要自觉树立自己的合规意识，自觉遵守银行内部的各项规章制度，自觉执行员工行为规范，自觉培养正确的政绩观。在天天与钱打交道的工作中，《违规违纪案例》教育并警示我们“莫伸手，伸手必被捉”，与其被捉，不如脚踏实地，爱岗敬业，因为我们从事的是一份银行工作，是一份关乎客户生存利益的事业，责任之大，理应义不容辞，别无他念。

中石化第五建设有限公司禄登利。

根据集团公司、股份公司下发的《职工违纪违规行为处分规定》学习活动的文件，在公司的宣传、组织下，我们认真地参加了这次公司开展《职工违纪违规行为处分规定》学习活动。内容涉及到违反财务以及资产管理规定、违反组织人事纪律行为、违反生产经营管理规定贪污贿赂及廉洁从业行为、其他相关违纪违规行为等，通过这次主题教育，进一步增强了我的纪律意识，强化了合规履职观念，并且明晰了岗位的责任以及这次学习活动的意义和重要性。达到了开展此次教育活动的预期目的,下面是我对这次中石化《员工违违纪违规行为处分规定》学习的体会：

一、学习认识：

1、充分认识贯彻落实《职工违纪违规行为处分规定》的重要意义：“国有国法、行有行规”所有的法律法规、制度、规定等，目的只有一个，那就是规范人们的行为，维护企业正常管理秩序，确保企业稳健可持续发展，为企业为社会负责，为员工个人及其家庭负责。

要实现科学有效的管理，就必规范员工行为规范，做到有规可循，违规必究。难以想象没有制度的企业，是没有成功的员工行为规范，是难以完成有效经营目标的。有了好的制度规范，才能保证员工能科学地，行之有效地执行领导者的决策。加强对行为规范的学习﹑理解﹑掌握﹑便于在实际工作中执行。通过对处分规定的学习，使我深刻的认识到了，该怎么去做工作，如何做好那些工作。为此，本人在今后的工作中，在处理业务时要按照业务流程和操作程序，做到准确﹑快捷﹑高效。同时对客户（业主）的服务要主动热情，周到，注意倾听客户（业主）提出的意见和要求，了解客户（业主）所办业务的需求，按照客户的意愿完成工作，但要坚持原则、依法办事。只有认真履行工作职责和规范行为准则，只有依靠建全的制度与优质文明的服务，才能确保公司稳建持续地发展。

二、培养和加强自身的合规意识、责任意识和监督意识。

三、努力方向。

在今后的工作中，把《职工违纪违规行为处分规定》真正落实到实处。在日常生活工作中，从小事着手，从点滴做起，从现在做起，兢兢业业干好本职工作。

1．要善于总结工作中的得与失，及时发现存在的问题和不足，不断提出改进工作的新办法、新思路，努力推进自己的工作上一个新水平。

2．作为石化企业的一名员工，要从工作全局出发，坚持原则性与灵活性的统一，理顺关系，避免工作疏漏。

3．在多样、多元、多变的社会生活面前，必然面临着各种消极影响和诱惑，要严格以规章制度来约束自已，做到以身作则、艰苦朴素、脚踏实地、积极履行好工作职责。要长期抓好包括本办法在内的各项规章制度的学习，坚决杜绝违纪违规。

徐光成5月8日，观看了处党委组织的警示教育片后，心情久久不能平静。以贾东辉等严重违纪违法案件，反映了他们在改革开放和社会主义市场经济条件下经受不住考验，走上严重违纪违法、腐败堕落的犯罪道路上，不仅严重破坏了党纪党风，损坏了党的形象，而且使人民群众的利益遭受了严重的损害。通过这次警示教育的宣传，将引导党员领导干部要牢固树立正确的世界观、人生观、价值观和正确的权利观、利益观，对全面深入地开展党风廉政建设和反腐败斗争将起到极大的推动作用。通过这次活动，主要心得体会如下：

面对日新月异的新形势，要不断加强对社会主义市场经济支持、法律支持、文化知识的学习，努力拓宽自已的知识面，树立现代意识和超前意识，不断提高自己的领导能力和本领，不断提高执政水平。要不断加强对共产主义理想、社会主义信念及其对社会主义建设规律的学习和认识，在思想上树立坚不可摧的精神支柱，要以党的宗旨为根本准则，在为人民服务、为党的事业奋斗的过程中，实现自身的人生价值。

二、加强对权利运行的监督。

这一系列典型案件，严重违法违纪，与他们本人不注重学习，放松世界观的改造，滥用手中权力，不接受监督有直接关系。贾东辉在担任襄阳市电大党委书记、校长和襄阳汽车职业技术学院党委书记期间，负责主持两校全面工作。他利用其职务便利，在对外校舍租用、工程承揽、联合办学、新学校建设工程招投标、工程款结算等方面，分别单独收受12人行贿的现金、购物卡等共计170余万元，共同受贿360万元但并未支付完成。贾东辉等案件的发生，从一个方面也说明了监督机制不健全、不完善、不到位有很大的关系，因此，要把我党的各种廉政制度坚持下去，就必须加强对领导机关、党员、领导干部进行有效的监督，特别是自身也要从学习党内监督条例开始，认真执行条例规定的十项制度，严格要求自己，认真汲取教训，举一反三，进一步增强自我接受监督的意识。

三、强化规范意识，树立正确的权力观。

莫伸手，伸手必被捉。

银行业，风险无处不在。通过阅读《国有控股商业银行违规违纪案例与分析》（下文简称为《违规违纪案例》），加深了我对这句话的体会。在金融业竞争日益严峻的今天，银行业的外部风险无可避免，有时甚至无法预料，但是，对于银行业的内部风险，尤其是由银行员工职业操守造成的风险，一定要惩防并举、标本兼治，从源头上加以治理。《违规违纪案例》一书的编写，不仅向我们展示了形形色色的警示教育性案例，而且案例后的深刻点评，更使我们认识到了一个个案例发人深省之所在。下面，我将具体阐述我的些许学习感悟。

第一，完善银行业内部控制的规章制度，并予以贯彻落实。俗语道“苍蝇不叮无缝的蛋”，任何违规违纪案件的发生，均与银行的内部规章贵村子啊一定的关系，或者规章制度规定的不详细，导致实际中形同虚设；或者规章制度本身存在漏洞，缺少明确的监督检查机制；或者规章制度本身欠缺，无法预防并控制银行员工的违规违纪操作。本书中，众多案件的发生，大多与违规息息相关。这就警示银行内部在制定规章制度时一定要环环相扣，相互牵制、相互制约，不给违法分子可乘之机；与此同时，一定要严格遵章守法，从操作到管理，坚决落实各项规章制度，并加强监督检查，切实保障所有银行员工都能有章可循，有纪可遵，有规可依，而且有章、纪必遵。

第二，要严格执行真实性核查，增强银行员工辨明真伪的能力。分析《违规违纪案例》中的重大恶性案件，大部分均存在资料虚假的问题。无论是对公业务，还是对私业务，银行员工一定要加强对客户和业务的真实性核查，能够实地考察的尽量实地考察，不能实地考察的，一定要多询问，多核实，将风险降到最小。在这里，我认为，员工对风险的防控，源于其对风险的敏感度。银行机构一定要多多举办相关的培训活动，使员工认识并熟悉风险，唯有此，才能促使员工果断地应对风险，增强案件的应急处置能力。

第三，加强员工从业行为管理，教育员工树立正确的业绩观。阅读《违规违纪案例》书中的案例，一个又一个员工内外勾结的案例展现在我们眼前，令人触目惊心。一部分人，尤其是机构、网点负责人身在高职，为谋得个人私利，不惜违背社会公德、职业道德、个人品德，伪造各种证件、单据，非法吸收存款、非法高息融资、骗贷、挪用公款等；一部分人，尤其是临柜柜员，或者利用手中办理业务、接触客户的便利条件，与外界勾结，恶意侵占、骗取客户的资金，或者为了追求一时业绩，不顾风险地无底线迎合顾客，违规操作，最终造成一个又一个的坏账，极大地损害了银行的利益。针对这些行为，银行机构一定要在加强员工职业道德的基础上，培养员工实事求是、按规律、按规矩、按规则办事的工作态度，坚决克服其主观随意性，有所为有所不为，实实在在地创造业绩。

第四，随时随地为客户做好风险提示工作。仔细审视各种案例的发生，诚然有员工违规违纪的一面，但是，客户对风险的无知更是令人心痛。对于银行业务中存在的系列风险，客户不知晓，无可厚非。银行无论是在为客户办理业务的过程中，还是在回答客户的咨询时，抑或是在其提供的atm自助服务或电子银行服务的过程中，一定要尽一切可能地让客户认识风险。在高科技诈骗日益猖獗且形式多样的今天，我们的提醒对于客户而言，尤为重要，我们的一句话，有可能就会为客户挽回不必要的损失，与此同时，这也可能在某种程度上，降低了我们银行业的“声誉风险”。

“没有规矩不成方圆”。任何一名银行员工都要自觉树立自己的合规意识，自觉遵守银行内部的各项规章制度，自觉执行员工行为规范，自觉培养正确的政绩观。在天天与钱打交道的工作中，《违规违纪案例》教育并警示我们“莫伸手，伸手必被捉”，与其被捉，不如脚踏实地，爱岗敬业，因为我们从事的是一份银行工作，是一份关乎客户生存利益的事业，责任之大，理应义不容辞，别无他念。

建行广达支行软件园分理处夏春梅。

**银行违法违规案例体会篇三**

总公司编辑发行了全体员工学习的《中国建设银行警告教育案例》，收集了近年来全体发生的30个重大典型案例，通过分析具体案例，详细描述了案件的经过，深入分析了案件的原因，同时也揭示了与我们并肩工作的同志们是如何走上犯罪道路的。我认为这本书非常及时，具有很强的真实性、警告性和可读性，对我们全体员工具有很强的警告作用。

走错一步深渊这篇文章给我留下了深刻的印象。山西省长治市郊区分行曾是长治市分行多年利润大户和先进机构，也是长治市分行会计工作中最早达到总公司一级标准的基础。但是，在这个耀眼的光环下，原社长李伟与金融经纪人们合作，通过伪造顾客印鉴等违法手段，从202\_年7月到9月，非法盗取顾客存款3000万元，投资工厂，支付高额利息，给建设银行带来重大的资金风险和声誉损失。

反省这个事件的原因有很多。既有内部原因，也有外部原因的主观原因，也有客观原因的基层领导监督不足的问题，也有业务管理基础薄弱的问题。从当时的实际情况来看，长期以来，长治市郊区分公司形成的顶级负责制过于集中了顶级的权力。班级成员之间盲目服从，只讲团结，不讲原则，彼此监督难以形成。有些员工威胁权威，为了考虑自己的发展和利益，只能服从领导，不能监督。

在这个事件中，有熟悉会计业务的副科长，可以巧妙地避免各种各样的检查，所以很难发现实施的通常检查。这样，李伟失去了有效的监督，一步一步地走向了犯罪的深渊。

十案十违。有章不循，违规操作是事件发生的最主要原因。从事件中暴露的问题来看，长治市有效区分公司的规章制度是虚构的。内部控制管理混乱，相互制约关系破坏，业务操作过程中有章节，违规操作问题严重。该行账户管理制度执行不严格，印鉴和操作员密码管理不善，重要空白证书管理混乱，支付结算制度落实不当，李伟参与欺诈，挪用银行资金成功。

事件发生后，司法机关逮捕了12名有关人员，共有17名建设者。这么多人没有人马上发现，马上通报。这表明有相当多的员工责任意识、风险防范意识、法律意识薄弱、缺乏自我保护意识、简单听信、盲目服从、互不防范、不严格执行规章制度、客观地为犯罪分子提供机会。李伟的犯罪行为缺乏警惕，李伟的犯罪有机可乘。

因此，我认为这个事件发生在我们周围的燕立兵事件，与这个事件有很多相似之处。一是监督检查不足，违法操作问题不能及时发现二是有章不循，违法操作，使犯罪分子有机乘坐三是员工防范意识差，对领导盲目服从，失去原则。

这一系列事件不仅给建设带来了重大的资金风险和损失，还损害了建设形象，对所有相关人员和家庭造成的伤害也很悲惨。李伟在他人生的十字路口选错了方向，一步一步地进入深渊。

作为普通人，我们没有比尔盖茨的伟大智慧，我们不能成就惊人的伟业，但坚定地做自己的工作，以自己的勤奋和汗水为自己，为国家，为社会创造价值也是幸福，我们不愧为良心，不愧为这项工作，我们有自由，有人的尊严。无论创造价值的大小，只要通过合法的正当途径，就能获得国家给予的尊严，小到个人给予的尊严。

**银行违法违规案例体会篇四**

银行号称“三铁：“铁制度、铁算盘、铁账本”。正因为有了银行的“三铁”，银行在百姓心中才是可以信赖的。员工行为的规范与否，取决于广大员工对各项规章制度的清醒认识与熟练掌握程度，有规不遵，有章不遁是各行业之大忌，车行千里始有道，对于规章制度的执行，就一线柜员而言，从内部讲要做到从我做起，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，监督授权业务的合法合规，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。坚持至始至终地按规章办事。如此以来，我们的制度才得于实施，我们的资金安全防范才有保障。再好的制度，如果不能得到好的执行，那也将走向它的反面。

近年来，金融系统发生的经济案件，不仅干扰破坏了经济秩序，而且严重地损害了银行的社会信誉。采取相应措施，从源头上加强预防，是新时期防范金融犯罪的一道重要防线。这几年银行职业犯罪之所以呈上升趋势，其中重要一条是忽视了思想方面的教育，平时只强调业务工作的重要性，忽视了干部职工的思想建设，没有正确处理好思想政治工作与业务工作的关系，限于既要进行正面教育，又要坚持经常性的案例警示教育，使干部职工加固思想防线，经常警示自己“莫伸手，伸手必被捉”，从而为消除金融犯罪打下良好的群众基础和思想基础，自觉做到常在河边走，就是不湿鞋。健全规章制度，严格内部管理，是预防经济案件的保证。为此要认真抓好制度建设，一方面要根据我们一线柜员工作的特点，组织学习，通过学习，使各岗位人员真正做到明职责、细制度、严操作。有效的事前防范与监督是预防经济案件的重要环节，本岗位的自我检查与自我免疫是第一位的;其次可采取定期或不定期的自检自查、上级检查、交\*互查等方法，及时发现和纠正工作中的偏差。对业务工作的各个环节进行有效的内控与制约。

通过此次学习活动，找到了自我正确的价值取向与是非标准，找准了工作立足点，增强了合规办理和合规经营意识，通过对相关制度的深入学习，对提高自己的业务素质和执行制度的自觉性有了更高的要求，为识别和控制业务上的各种风险增强能力，积极规范操作行为和消除风险隐患，树立对农行改革的信心，增强维护农行利益的责任心和使命感及建立良好的合规文化都起到了极大的推动作用。

**银行违法违规案例体会篇五**

近日行里组织我们学习了各种案例教育，其中员工代客理财或违规代客办理业务、代客保管重要物品是目前各家商业银行基层机构风险和案件防控的重点，因案例中员工“代客”行为发生的案件占了相当一部分且都非常典型，给银行的声誉造成了极坏的影响！那么对于银行风险和案件防控部门来说，如何有效防止银行员工代客理财或违规代客办理业务、代客保管重要物品存在三个方面的难点：一是“行为控制难”二是“事后监督难”三是“思想教育难”行为是案件滋生的温床，极易发生内外勾结、监守自盗等违法犯罪行为，给银行和客户的资金带来重大损失，是银行控必须防范和机制的行为，为保障客户资金安全，禁止员工代客户办理业务行为或为客户保管重要物品现象出现，挽救我们的员工行为，从自身的工作角度出发，我认为应从以下几点控制员工的“代客”行为。

再次是加强技防监督，授权人要严把关，杜绝由于关系网造成的违规代办业务行为。例如：对于特殊业务能否实现本行员工办理业务,签名的系统自动比对，同时提高基层网点重点特殊特业务的授权层次，从而尽可能的减少员工柜面“代客”业务行为的发生。

二、建立多层监督。形成基层机构互相协助的监督机制；显然，“代客”行为的发生，不只在基层网点员工，其他各部门的员工都可能发生这种行为，仅靠网点柜面的核算监督或个别管理部门的努力是远远不够的，必须形成个业务部门、管理部门与网点齐抓共管的格局才能收到更好的实效。在银行基层机构的各个部门负责人或部门指定的负责人员必须切实承担起本部门员工“代客”行为的监督管理工作，并与网点和案防部门形成流畅有效的信息沟通机制，及时通报本部门员工的“代客”行为情况，与网点和专职监督部门形成有效的“代客”行为控制环境，从而有效杜绝员工代客行为的发生。

三、优化和设置岗位，让每一位员工每一个岗位都发挥其牵制作用，有效防止部分岗位私自办理业务，杜绝一人多岗制度，让每个人都是岗位的监督员，达到及时掌握了客户重要信息也无法独自操作成功，难以代客办理业务。

四、充分了解制度和禁令，加强员工的风险防范教育。这是防范代客办理业务的重中之重。“代客”行为，员工能不能做、愿不愿做关健在员工本人，能否彻底杜绝这一行为的中心在于员工“愿不愿做”我们的规章制度，业务禁令，日常监督是明确告诉员工“代客”行为不能做，这只是防控和监督这一行为的其中一面，其监控范围是有限度的。另一面必须从员工自身的风险防范意识着手。首先是对制度的充分了解,让这一禁止性行为深入员工的内心，养成自我习惯，在员工的内心树立起一道防线；其次是加强对员工的案列教育，培养和提高员工的风险防范及自我保护意识，让员工明白：被杜绝的行为是银行对自身职业生涯的保护。第三是加强员工的思想教育，增强员工工作的责任感、使命感，培养员工严格的行为意识和良好职业道德。

以上是本人对“如何有效防止银行员工代客理财或违规代客办理业务代客保管重要物品”一点粗浅分析和认识，希望这些认识和建议能为我行员工“代客”行为的有效防控提供有益的帮助。天空依然灿烂，生活依然美丽，在历练了十年之后的今天，祝愿我们从事银行工作的同仁们再接再厉收获生命中更多精彩与感动的每一天！

**银行违法违规案例体会篇六**

。

最近以来，通过对我们员工违反案例的深入学习和分析，感慨万千。

打开一页沉重的案例，其中主人公很多学生羡慕的职场经验。他们中的一些学校毕业后，在很多求职者中幸运地进入银行，成为很多学生羡慕的银行职员，他们中的一些人作为优秀的人才被引进银行，成为银行的业务精英，他们中的一些人从部队光荣转行后，政治严格，管理能力强，进入银行领导岗位……这样的例子不胜枚举。这些人应该在人们羡慕和赞美的眼中继续英姿飒爽地奔走，应该一步一步地向康庄街道前进，但他们的荣耀、他们的未来、他们的事业以及他们家人的幸福生活因为当时的想法突然停止，灰飞烟灭。

作为银行职员，面对日理斗金的情况，面对糖衣炮弹的弹的袭击，什么也不吃惊。像敌人的日子一样思念，心情总是像过桥一样，正确处理工作责任和个人名利的关系。人为财死，鸟为食死，名利对很多人来说确实是很有魅力的东西，但是想马失去前蹄，危险交换的名利会变长吗？无视良心和道德约束，暂时浪费，怎样才能让自己和家人安心呢？只有树立正确的人生观和价值观，正确处理个人得失关系，才能在复杂的环境中为心留下凉爽平静的绿地，永远是常绿的。

怀着贪婪的心，追求名字追求利益，盲目比较，经过无限的欲望，终于被关进监狱。

有志不渝者，不计得失，忘记工作，经过寒冷，梅花扑鼻！

以上两种人生，应该得到谁，应该抛弃谁，当然，作为银行职员，选择不同的态度和价值观，其人生会呈现不同的人生色彩。人生就是这样，急功近利者多败，宁静致远者多成，就是这样！

通过我行组织的《江苏省农村信用社员工违规行为处理暂行办法案件责任追究暂行办法》的学习，使我认识到我行的规章制度办法不仅仅是工作的规范，更是涵盖了生活作风的方方面面。通过办法的学习，让我们体会到了合规文化建设的重要性，体现了一个新兴农村商业银行在内控和风险防范上面所注重的程度与防范能力。

作为赣榆农商行的一员，点滴小事往往是最能够反映对相关制度办法的理解程度。在思想上要高度重视本次学习的内容，坚持集中学习与自学相结合，积极参加上级行组织的各类集中培训;在工作上要对自己的工作，尽力做到让同事与领导满意，以合规、合法为基础;生活上坚持做到廉洁自律，以身作则。

我行把提高资产质量和防范案件作均为重要工作之一，这也是规范办法中对业务上所要求的，进一步加大力度，加快步伐，采取有效措施，建立长效机制，将降低不良资产和防范案件“攻坚战”向纵深推进。在对存量不良贷款全力压缩的同时，加强对存量正常贷款和增量贷款的预警和基础管理工作，从贷前、贷中、贷后三个环节严格履行信贷监管的职责，保证信贷业务稳健运行。同时,按照制度化、规范化、精细化的要求，加强基础管理和内控建设，为全面提升风险防控能力，促进业务健康发展奠定了基础。

此次的办法学习是对现实出现的案例的归纳与总结，对进一步加强工作要求与规范行为、严格监督管理起到了重要作用。作为赣榆农商行员工，要时刻以办法为行为规范，保持清醒头脑，远离不良风气，免受各种诱惑，严格按照办法上的规章制度来要求自己。

四、严格执行各项规章制度，进一步提高自我防范能力我们平时疏于学习，对规章制度理解不够全面，只抱着努力做好工作、遵守纪律的想法，而忽视了对规章制度和相关法律法规的学习，日久会产生一些自由散漫的思想，导致违规违纪的情况发生，甚至是违法的案件发生。通过这次活动的开展，使我深刻认识到，不学习法律法规的有关条文，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，也不可能成为一名合格的赣榆农商行员工。因此，掌握法律法规基本知识，学好内部的各项规章制度，对我们的工作和生活具有重要的指导意义和现实意义。

通过这次活动的学习，联系全行实际，我感到当前关键要加强约束机制，严格业务操作管理，加强业务监督，禁止岗位职责混淆、业务运作交叉，严格按照规章制度规定的各项要求，提高员工的自我防范能力，从源头上杜绝各类案件的发生。

由总行编辑并下发全行员工学习的《中国建设银行警示教育案例》，收集了近几年来全行发生的30个重大典型案例，通过讲述分析具体的事例，详尽地描写了案件的经过，深刻地剖析了案件的成因，同时也揭示出那些曾经同我们一起并肩工作的同志是怎样走上犯罪道路的。我觉得这本书印发得非常及时，有很强的真实性，警示性和可读性，对我们全行员工有很强的警示作用。

《走错一步入深渊》这篇文章给我留下了深刻的印象。山西省长治市郊区支行曾是长治市分行多年的盈利大户和先进单位，也是长治市分行会计工作中最早达总行一级标准的基层行。然而，就在这耀眼的光环下，原行长李伟伙同金融掮客们，通过伪造客户印章等非法手段，从202\_年7月至9月，非法盗取客户存款3000万元，用于投资办厂和支付引资高额利息，给建设银行造成重大资金风险和声誉损害。

反思这一案件，原因是多方面的。既有内部原因，又有外部原因;既有主观原因，又有客观原因;既有对基层领导人监管不力的问题，又有业务管理工作基础薄弱的问题。从当时的实际情况看，长期以来，长治市郊区支行形成的“一把手”负责制，使“一把手”的权力过于集中。班子成员之间盲目顺从，只讲团结，不讲原则，互相监督难以形成。有的员工慑于权威，出于对自身发展和利益的考虑，对领导只有服从，谈不上监督。在此案中还有精通会计业务的副科长作帮手，能够巧妙地避开各种检查，因而实施的常规检查很难发现。这样一来对李伟失去了有效的监督，使其一步步走向了犯罪的深渊。

“十案十违章”。有章不循，违章操作，是发生案件的最主要原因。从案件中暴露出的问题看，长治市效区支行规章制度形同虚设。内控管理比较混乱，相互制约关系被破坏，导致在业务操作过程中有章不循，违章操作的问题严重.由于该行帐户管理制度执行不严，印章和操作员密码管理不善，重要空白凭证管理混乱，支付结算制度落实不到位，致使李伟参与诈骗，挪用银行资金得逞。

案发后，司法机关抓捕涉案人员12人，建行共处理人员17人。这么多人无一人及时发现，及时举报。这说明有相当一部分员工责任意识，风险防范意识，法律意识淡薄，缺乏自我保护意识，简单听信，盲目服从，互不设防，不能严格执行规章制度，在客观上为犯罪分子提供了机会。对李伟的犯罪行为缺乏应有的警惕，使李伟作案有机可乘。

由此案我想到了发生在我们身边的闫立兵案件，同此案有诸多的相似之处:一是监督检查不到位，对违章操作问题不能及时发现;二是有章不循，违章操作，使犯罪分子有机可乘;三是员工防范意识差，对领导盲目服从，丧失原则。

这一系列案件，不但给建行造成了重大资金风险和损失，损害了建行形象，而且对每一个涉案人员及家庭造成的伤害也是惨痛的。李伟在他人生的十字路口选错了方向，一步走错步入深渊。作为一名普通人，我们没有比尔.盖茨的伟大智慧，我们成就不了惊天伟业，但是踏踏实实做好自已的本职工作，用自己的勤劳和汗水为自己，为国家，为社会创造价值也是一种幸福，因为我们无愧于良心，无愧于这份工作，我们拥有自由，拥有做人的尊严.不论创造价值大小，只要是通过合法正当途径，就会获得大至国家给予的尊严，小至个人给予的尊严。

近日以来，通过对我行员工违规案例的深入学习和剖析，触发内心感慨万千。

翻开一页页沉重的案例，其中主人公都曾经拥有一段光鲜的职场经历：他们中有的学校毕业后在众多求职者中幸运而顺利的进入银行，成为许多学子羡慕的银行职员;他们中有的作为优秀人才被引入银行，成为银行的业务精英;他们中有的从部队光荣转业后，因为政治过硬、管理能力强而走上银行领导岗位……,这样的例子不胜枚举。这些人，本该继续在人们羡慕和赞美的目光中英姿飒爽地一路驰骋，本该一步步朝着康庄大道继续前行，然而，他们的光荣、他们的前途、他们的事业乃至他和他们家人的幸福生活都因为那一时的意念而戛然而止，灰飞烟灭。

作为一名银行工作人员，要面对“日理斗金”的状况而坐怀不乱，要面对“糖衣炮弹”的侵袭而处事不惊，“念念有如临敌日，心心常似过桥时”，这就要正确处理好工作责任与个人名利的关系：所谓“人为财死，鸟为食亡”，名利对于很多人来说无疑是极具诱惑力的东西，然而，试想马失前蹄、铤而走险换取的名利又怎能长久?不顾良心和道德的约束得到的一时挥霍无度又怎能让自己和家人安心?只有树立正确的人生观和价值观，正确处理好个人得与失的关系，方能在纷繁复杂的环境中为内心留一片清凉平静的绿地，永远常青。

有心怀觊觎者，追名逐利，盲目攀比，经过一番欲无度，终得身陷囹圄中;。

有矢志不渝者，不计得失，忘我工作，经过一番寒彻骨，终得梅花扑鼻香!

以上两种人生，该得谁，该弃谁，不言而喻，作为一名银行工作人员，选择了不同的态度和价值观，其人生就会呈现出不同的人生色彩。人生就是这样，急功近利者——多败，宁静致远者——多成，如此而已!

近日以来，通过对我行员工违规案例的深入学习和剖析，触发内心感慨万千。

翻开一页页沉重的案例，其中主人公都曾经拥有一段光鲜的职场经历：他们中有的学校毕业后在众多求职者中幸运而顺利的进入银行，成为许多学子羡慕的银行职员;他们中有的作为优秀人才被引入银行，成为银行的业务精英;他们中有的从部队光荣转业后，因为政治过硬、管理能力强而走上银行领导岗位……,这样的例子不胜枚举。这些人，本该继续在人们羡慕和赞美的目光中英姿飒爽地一路驰骋，本该一步步朝着康庄大道继续前行，然而，他们的光荣、他们的前途、他们的事业乃至他和他们家人的幸福生活都因为那一时的意念而戛然而止，灰飞烟灭。

作为一名银行工作人员，要面对“日理斗金”的状况而坐怀不乱，要面对“糖衣炮弹”的侵袭而处事不惊，“念念有如临敌日，心心常似过桥时”，这就要正确处理好工作责任与个人名利的关系：所谓“人为财死，鸟为食亡”，名利对于很多人来说无疑是极具诱惑力的东西，然而，试想马失前蹄、铤而走险换取的名利又怎能长久?不顾良心和道德的约束得到的一时挥霍无度又怎能让自己和家人安心?只有树立正确的人生观和价值观，正确处理好个人得与失的关系，方能在纷繁复杂的环境中为内心留一片清凉平静的绿地，永远常青。

有心怀觊觎者，追名逐利，盲目攀比，经过一番欲无度，终得身陷囹圄中;。

有矢志不渝者，不计得失，忘我工作，经过一番寒彻骨，终得梅花扑鼻香!

以上两种人生，该得谁，该弃谁，不言而喻，作为一名银行工作人员，选择了不同的态度和价值观，其人生就会呈现出不同的人生色彩。人生就是这样，急功近利者——多败，宁静致远者——多成，如此而已!

通过我行组织的《江苏省农村信用社职工违规行为处理暂行办法案责任追究暂行办法》的学习，我行的规章制度办法不仅涵盖了工作规范，还涵盖了生活方式的各个方面。通过方法的学习，体验了合规文化建设的重要性，体现了新兴农村商业银行在内部控制和风险防范方面重视的程度和防范能力。

作为赣榆农商行的一员，点滴小事最能反映相关制度方法的理解程度。思想上要重视这次学习的内容，集中学习与自学相结合，积极参加上级组织的各种集中训练的工作要对自己的工作，尽量让同事和领导满意，以合规合法为基础的生活要坚持廉洁自律，以身作则。

我行以提高资产质量和防范事件为重要工作之一，这也是规范方法中对业务的要求，进一步加大力度，加快步伐，采取有效措施，建立长期机制，深入推进不良资产和防范事件的攻防战。在全力压缩库存不良贷款的同时，加强库存正常贷款和增量贷款的警告和基础管理，从贷款前、贷款中、贷款后三个环节严格履行信用监督责任，保证信用业务稳步运行。同时，根据制度化、规范化、精细化的要求，加强基础管理和内部控制建设，为全面提高风险预防管理能力，为促进业务健康发展奠定了基础。

此次方法学习对现实案例的总结和总结，对进一步加强工作要求和规范行为、严格监督管理起着重要作用。作为赣榆农商行的员工，总是以方法为行为规范，保持冷静，远离不良风气，不受各种诱惑，严格按照方法规章制度要求自己。

进一步提高自我防范能力我们平时不擅长学习，对规章制度的理解不全面，只抱着努力工作、遵守纪律的想法，忽视了规章制度和相关法律法规的学习，随着时间的推移自由散漫的想法通过这次活动的开展，我深刻认识到不学习法律法规的相关条文，不熟悉规章制度对各环节的具体要求，就不能很好地遵守规章制度，也不能成为合格的赣榆农业商务员工。因此，掌握法律法规的基本知识，掌握内部各项规章制度，对我们的工作和生活具有重要的指导意义和现实意义。

通过本次活动的学习，联系到全行实际，我觉得现在的关键是加强约束机制，严格的业务操作管理，加强业务监督，禁止职场责任混淆，业务运营交叉，严格按照规章制度规定的各项要求，提高员工的自我防范能力，从源头上杜绝各种事件的发生。

多次组织的警示教育案例的学习和收看警示教育片后，个人心里有相当大的触动。从警示教育案例中发现，各类堕落走向腐败的官员中具有几个共同点：一是世界观、人生观、价值观严重扭曲，各种欲望越来越膨胀,已经无法收手;二是忽视政治理论学习，放松对自己的思想改造，忘记了全心全意为人民服务的根本宗旨;。

努力学习，重视学习，加强学习，不断提高理论修养和知识水平，是对党员干部的基本要求。邓小平讲过：“不注意学习，忙于事务，思想就会容易庸俗化。如果说变质，那么思想的庸俗化就是一个危险的起点”。放松了学习，放松了对主观世界的改造，思想落后于形势，就会丧失先进性，就难以抵档各种利欲的诱惑。作为一名戒毒人民警察，必须做到严于律己，杜绝不作为和乱作为的问题，坚决拒收戒毒人员及其家属贿赂，不为戒毒人员谋取私利。

如果我们放任了对私欲的控制，就会失去了对权力的驾驭，“莫伸手，伸手必被捉”。然而，现实中有人背弃了党的宗旨，把自己当成群众的主人，把职务当成享乐的资本，把权力当成私欲的工具，以致超越职权，滥用权力，权力观发生了扭曲和变异，权力的行使发生了偏差和错位。每个民警都务必树立正确的人生观、权力观。坚决杜绝在办理戒毒人员的减期延期、所外就医、日常考核、工种安排等环节中不规范、不公正以及徇私舞弊、权钱交易的问题。要做到自重、自省、自警、自厉。党员要“常修为政之德，常思贪欲之害，常怀律已之心”。在清正廉洁上，要自觉做到“慎独、慎欲、慎微、慎初”，不管在什么环境，何种条件下，都能够守得住物质上的清贫，抗得住酒色利实禄的诱惑，顶得住庸俗关系的腐蚀。要时刻警示自己，只能为人民谋利益，个人利益服从党和人民的利益，不能为个人谋私利;“君子爱财、取之有道”，不能见钱眼开，见利忘义;“声色犬马，无不玩物丧志”，要在生活上洁身自好，严导操行。只有这样，才能始终保持高尚的道德情操，才能在任何时候任何情况下都不逾越制度这条“红线”，不碰纪检这条“警戒线”，不触法律这条“高压线”。

必须自觉接受组织和群众监督。能否牢固树立自觉接受监督的意识，对于提高拒腐防变能力，加强党风廉政建设至关重要。通过警示教育活动，充分说明自觉接受监督的重要性。在党内监督机制中，接受监督人是主体，接受监督人有了接受监督的意识，并自觉接受监督，监督机制就会充满活力。反之，机制就难以正常运行，权力就必然失去监督，失去监督的权力就必然产生腐败。要把党和人民交给自己的权力始终置于党纪法规的监督和约束之下，把自己始终置于党组织和广大职工群众的监督之中。

因此，我们都要加强思想道德修养，每一个党员在任何时候都不能忘了自己的信念和追求，“勿以善小而不为，勿以恶小而为之”，免得“一失足成千古恨”。要严于律己，以苦为乐，以奉献为荣，做一个道德高尚的人。要培养积极向上的生活情趣，养成良好的生活作风，时刻做到自重、自省、自警、自厉。始终保持共产党人的高尚情操和革命气节，以共产党人的高风亮节和人格力量影响和带动群众，自觉在艰苦奋斗中实现自己的人生价值。党风廉政建设和反腐败斗争关系党的生死存亡，党越是长期执政，反腐倡廉的任务越艰巨，越要坚定不移地反对腐败，越要提高拒腐防变的能力。

近年来，各种金融案件频频发生，发案率高居不下，案件防范形势严峻。纵观金融案件的发生，尽管形式各异，但追究原因归结为一点，这就是制度缺失，管理缺位。

一是防患意识不强，忽视管理。近年来，大部分银行注重了业务开展，忽视了案件防范，一手硬一手软的现象较为普遍，尤其在基层银行，效益第一，任务至上的现象更是普遍现象。在这些单位，仅注重主要业务指标的考核，不重视内部管理，忽视安全教育，淡化责任意识，为数不多的警示教育也往往流于形式。

二是法纪意识较差，疏于教育。银行点多、面广、线长，绝大多数员工身处最基层，长期以来，规范化、制度化的思想教育开展不够，员工重视实际，视思想教育为形式、为空谈，思想教育无意义。久而久之，员工思想道德水准下降、法律法规观念淡薄，遵纪守法的自觉性和防腐拒变能力差，大多凭个人的良知做工作，谈不上高尚的人生观和价值观。

三是稽核力度较弱，监督不足。一方面稽核检查力量相对薄弱，对银行点多、面广、线长和客观上难以全面实施有效的监督检查；另一方面，稽核检查人员有的责任心差，原则性不强，稽核检查图形式，走过场，该发现的问题没有及时发现，发现的问题也没有采取有效措施进行处罚，而是大事化小、小事化无。有些事情虽然发现了，也下达了整改通知，但对落实情况没做进一步的督促检查，使问题越积越大，最后导致发生重大经济案件。

通过学习，特别是对案件的深入剖析，我认为，要在银行系统减少案件的发生，使防控机制行之有效，必须做好以下几点。

首先要加强法规制度建设。当然，银行内部的各项规章制度林林总总，不可谓不全，处罚不可谓不严厉，但是好多制度在许多职工看来只是墙上的制度，并没有很好的予以落实，规范自已的行为。但是，我们不能因此而忽视制度建设的必要性和重要性。

虽然制度不是万能的，但是制度是必要的，不可或缺的。我们更要进一步提高制度执行力，堵塞管理漏洞，促使制度覆盖到业务经营和管理的各个环节和各个层面是十分重要的。一切要用制度落实责任，用制度说话。第一，每位员工首先要强化按规章制度办事的观念，不再是凭“经验”操作。要树立制度面前人人平等的信念，不再是惟命是从。要树立内部控制人人有责，从我做起的.思想，不再是事不关己，高高挂起。有了良好的制度，更要有一批模范执行制度的人予以落实，才能够收到良好的效果。因此，要加强各项内控制度落实情况的后续跟踪和监督工作，对于严重违反内控制度的要严厉予以处理，要让每一位违章违纪的员工付出沉重的代价，让其有切身之痛，严重的更应清理出银行队伍。

其次要加强防范机制完。机制漏洞是各项案件发生的一个重要因素。每一件有内部员工参与的案件背后，无不有作案人长期处心积虑的身影，他们正是利用了工作机制上存在的一些漏洞，精心准备，伺机作案。我们要通过工作机制的转变，来防范案件的发生。比如，我们要把重视员工道德风险防范提上重要日程，把对员工思想排查工作纳入议事日程；特别是将员工的的“六看”当做大事来对待。对员工“班前看神态、班中看情绪、吃饭看胃口、交流看心情、下班看快慢、班后看做啥？”通过这“六看”，及时发现员工心态是否失常，行为是否失真，举手投足是否失措。做到密切关注员工思想动态，将各种诱发案件的隐患消灭在萌芽状态。比如，在工作机制方面，可以以制度化的形式进行岗位轮换，以制度化的形式做好稽核监察工作，以制度化的形式作好员工的培训工作等等，避免员工在同一岗位长期工作带来的负面效应，避免因熟知了监管漏洞而产生的犯罪诱惑。要以制度化的形式作好内控制度执行的有效性。

第三，要加强风险教育管理。要树立全员风险意识，突出防范重点。每个岗位、每个环节、每个职工都是防范风险的关键，稍有不慎就会形成损失，酿成风险。所以要把案件防控治理和完成业务经营目标结合起来，把风险案件专项案件治理同增强员工风险意识、提高员工整体素质结合起来。提高全员风险防范意识。

第四，要加强案防软环境营造。

一要关心员工的疾苦，解决员工的学习、生活和工作困难，解决一线员工诸如中午吃不上热饭，饭后得不到休息等柜员后顾之忧，使他们能够一门心思干工作，满腔热情搞服务。

二要提高员工收入。事实充分证明员工的收入高低与案件发生频率有很大的关系，员工的收入高、工作稳定、无后顾之忧的单位和行业，其案发率就低些或为零。增加员工收入水平，起码能够保持与物价指数涨幅持平，使低收入员工无后顾之忧，精心工作，自觉抵制任何形式的违规。

三要倾听员工的心声，关注员工思想变化。各级领导要到基层充分与每个员工广泛接触，善于用领导的艺术和方法使他们把内心的、想说的话都说出来，以利于掌握思想动向，注意疏导和解决他们所面临的各种生活、学习、工作困难和矛盾，及他们所关注的焦点、难点问题，化消极为积极。

第五，要加强防控意识教育。进一步提高防控意识。要加大学习教育力度，通过创新学习形式，丰富学习内容来增强学习效果，让制度规定等合规文化在员工中熟记于脑，烂记于心，不断提高防控意识。要让员工在教育中学会透过现象看本质，居安思危，善于从平静中发现暗潮潜流，将案件事故消灭在萌芽状态、起始阶段，做到自我警觉，自我防堵，自我保护，自我提高。进一步提高内控执行力。要从案例教育、制度学习、业务操作、检查和被检查及问题的发现、整改等过程中，全面加强内控执行力建设，进一步提高全员内控执行能力，确保执行不变形走样，不折不扣，不漏损减值。要高度重视抓好内部管理薄弱环节。要把“四项业务”“八个环节”“十个严禁”作为重中之重抓实抓细。发现苗头性问题和隐患，对查出的违规问题强力整改、从重追究、从严惩处，时刻保持高压态势，要达到使每一个微小的违规都能引起高度重视和警觉，从根本上消灭违规现象。

银行号称“三铁：“铁制度、铁算盘、铁账本”。正因为有了银行的“三铁”，银行在百姓心中才是可以信赖的。员工行为的规范与否，取决于广大员工对各项规章制度的清醒认识与熟练掌握程度，有规不遵，有章不遁是各行业之大忌，车行千里始有道，对于规章制度的执行，就一线柜员而言，从内部讲要做到从我做起，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，监督授权业务的合法合规，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。坚持至始至终地按规章办事。如此以来，我们的制度才得于实施，我们的资金安全防范才有保障。再好的制度，如果不能得到好的执行，那也将走向它的反面。

近年来，金融系统发生的经济案件，不仅干扰破坏了经济秩序，而且严重地损害了银行的社会信誉。采取相应措施，从源头上加强预防，是新时期防范金融犯罪的一道重要防线。这几年银行职业犯罪之所以呈上升趋势，其中重要一条是忽视了思想方面的教育，平时只强调业务工作的重要性，忽视了干部职工的思想建设，没有正确处理好思想政治工作与业务工作的关系，限于既要进行正面教育，又要坚持经常性的案例警示教育，使干部职工加固思想防线，经常警示自己“莫伸手，伸手必被捉”，从而为消除金融犯罪打下良好的群众基础和思想基础，自觉做到常在河边走，就是不湿鞋。健全规章制度，严格内部管理，是预防经济案件的保证。为此要认真抓好制度建设，一方面要根据我们一线柜员工作的特点，组织学习，通过学习，使各岗位人员真正做到明职责、细制度、严操作。有效的事前防范与监督是预防经济案件的重要环节，本岗位的自我检查与自我免疫是第一位的;其次可采取定期或不定期的自检自查、上级检查、交\*互查等方法，及时发现和纠正工作中的偏差。对业务工作的各个环节进行有效的内控与制约。

通过此次学习活动，找到了自我正确的价值取向与是非标准，找准了工作立足点，增强了合规办理和合规经营意识，通过对相关制度的深入学习，对提高自己的业务素质和执行制度的自觉性有了更高的要求，为识别和控制业务上的各种风险增强能力，积极规范操作行为和消除风险隐患，树立对农行改革的信心，增强维护农行利益的责任心和使命感及建立良好的合规文化都起到了极大的推动作用。

近二个月，我行开展了《中国农业银行员工违反规章制度处理办法》学习活动，本人通过自学和集中学习，对《处理办法》所涉及的共四章、十九节、二百二十七条行为的详细介绍，使我进一步提高了对授权、人事、信贷、风险、会计出纳、重要空白凭证、计算机、印证、安保等工作有了一个全新的认识，使我对认真执行各项规章制度的意识得到加强，并时刻告诫自己严格遵守，达到了开展此次教育活动的预期目的。下面是我对这次《处理办法》学习的体会：

农行确定在全省系统开展《员工违反规章制度处理办法》学习活动后，我能从思想上高度重视，积极配合联社机关搞好本次学习教育活动，认真学习有关规定，并做好笔记。通过学习，使我认识到加强规章制度的执行，是我们农行各项业务快速发展的保证，也是防止各类案件和违规问题发生的基本前提。加强《员工违反规章制度处理办法》学习，是贯彻执行上级各项规章制度的重要工作任务，也是我们每位员工的责任。近年来，我行虽然没有发生大的经济案件和重大责任事故，但是一些违反规章制度的现象还不同程度存在，员工学习教育不够深入、制度执行不够到位、在各项业务操作中仍然存在一些风险隐患。我们应该清醒地认识到，很多案件的发生，都是因为在执行制度上不够严格，违反了操作规程，从而酿成了案件的发生。因此，系统地进行学习教育显得犹为重要，认真学习、深刻领会，强化自我保护意识，进一步明确自己的岗位职责，在实际工作中要严格按照各项规章制度履行岗位职责。

通过这次《处理办法》学习，对照各项规章制度、规定，查找本人在学习和工作中存在一些不足：一是严格落实各项规章制度和岗位职责方面执行不够细致。二是不善于总结工作中存在的问题和经验。三是对有些规章制度的理解不够透彻。针对本人存在的一些问题，采取如下改进措施：一是加强有关业务的学习、特别是规章制度的学习，熟悉和掌握规章制度的要求，提高自身的综合素质和分析能力。二是认真履行工作职责，建立和完善各项管理制度。三是要加大对基层会出人员的管理和同事之间的监督力度，将各项制度落实到业务活动中去。四是强化责任意识，要求自己爱岗敬业，认真严肃对待自己的职业，忠于自己的事业，勤奋工作，深思慎行，将责任心融化于血液，体现于行动，伴随于身边，有一分热，发一分光，做一个实实在在的信合人。

经过一星期紧张的学习，我逐篇学了案例，真象书的名字一样“代价”实在太大了，建行的代价，员工的代价足以让每个人痛心疾首。通过这些案例的学习，能促使我增强自我保护意识，在平时的小事上在心中筑起“防火墙”。

沉重的代价是强烈的警示。发生案件不但会给银行造成重大资金风险和损失，还会严重损害银行的形象;发生案件，不但要严惩银行内部的涉案人员，还要追究相关经办岗位，治理岗位和领导岗位人员的责任;发生案件，还会对一部分员工的家庭亲情造成伤害。无论案件对银行造成的损失，还是对员工造成的伤害，都令人为之惋惜。

付出这么大的代价，这与平时的思想意识、工作习惯和规章制度的落实是分不开的，老在一种工作状态下，思想一旦麻痹就让心怀不轨的犯罪分子有可乘之机。我们的规章制度制定的很全面，很细致，但在具体的工作中，在实际执行中就打了折扣，没有了风险防范意识，法制意识更是淡薄，在具体细节上处事的原则性不强，置制度于脑后，违章操作才付出了如此代价。

俗话说“苍蝇不叮五缝的蛋”。不法分子虽然功于心计，惊心谋划，蓄意欺骗。从内部看，是银行在经营治理上存在着许多漏洞，有章不循，违章操作，给犯罪分子以可乘之机，书中的每一个案件，在作案的每一个细节中，假如能把规章制度放在首位，在某个细节上就能把漏洞堵上，就不会造成如此重大的“代价”。

十案十违章，而每个案件的发生都堪称违章大全，一是违规混岗、串岗、会计岗位分工不明，职责不清。严重的混岗、串岗使每个作案人都能浑水摸鱼，使防范严密的规章制度形同虚设，对内部人员作案起不到最后把关的作用。虽然各项规章制度和操作规程都有，并且印成了本子，也上了墙，但严格执行还不够，更多的时候是学制度、“找制度”、“补”制度，实际上执行时又是另一套，导致制定规章制度和实际操作执行上存在“两张皮”现象。因此，各项规章制度的落实更重要，要从操作和治理环节，一个制度一个制度的落实，加强监督、检查和学习，切实保障每一位员工都能做到有规必依，按章办事，合规操作。

非凡是在平时的学习中，要坚持以人为本，做耐心细致的思想政治工作，增强员工抵御不良思想的侵袭，树立正确的人生观，打牢拒腐防变的思想，以积极心态投身改革，珍惜自己的人生价值和职业前途，奉公守法，安心本职，勤奋工作。

这些真实案例都是血的教训，也是强烈的警示，我一定要引以为戒，从思想上熟悉到，从行为上执行到。

在国有商业银行的改革和发展取得显着成绩的同时，基层机构案件濒发的问题却始终没有得到有效的控制。这些案件的发生，不仅给国有商业银行造成了巨大的经济损失，也给其社会形象带来了不利影响。如何通过剖析案件成因，从源头上防范银行案件的发生，是各级银行机构都应该思考的问题。通过对《代价》警示教育案例的学习，结合自己在银行多年工作的体会，在案件的防范对策方面谈一些粗浅的看法。

(一)端正经营理念，促进银行业务稳健、快速发展。以价值最大化为经营目标，是国有商业银行在改革和发展过程中早已明确了的经营指导思想。银行各级经营管理者在实际工作中要坚决抛弃只求规模、不讲质量、不惜成本抓存款的短期行为，始终把握正确的经营理。

(二)加强内部管理，建立和完善科学的管理机制。商业银行应根据银行的发展战略、经营思路和年度综合经营计划，建立和完善以经济增加值为核心、权责利相结合的绩效评价和考核机制。建立健全、合理、有效的内部控制体系，强化全行员工的风险意识，构筑内部稽核、委派会计主管、业务检查、风险管理、审计监督等多层次的风险抵御防线，形成监督合力。强化和落实各级分支行经营管理责任，推行问责制，加大责任追究力度，尤其对案件频发的机构负责人要实行引咎辞职制度。

(三)以人为本，构建和谐团队，加强员工队伍建设。银行机构要把每一位员工都当作主人和价值创造者，建立公正、公开、公平的薪酬、晋升等激励办法，为员工搭建稳定的、通畅的发展空间。弘扬企业文化，培养员工的敬业精神、进取精神，提升员工对银行的忠诚度和贡献度。同时，经常对员工开展警示教育，定期进行员工排查，及时掌握员工的思想和行为动态，将案件隐患消灭在萌芽状态。

(四)强化合规经营、合规操作意识，培育合规文化。不断强化经营管理者和员工的合规经营、合规操作意识，做到人人主动合规，事事处处合规，逐步培育和形成良好的合规文化。

警示教育对防范案件风险具有十分重要的意义。进行警示教育，应该注重引导员工思考人生目的、人生价值、人生态度等问题，对照案例校正人生坐标，增强自律意识。在教育中陈述反面典型的犯罪过程，则应尽可能避免提及犯罪技巧和躲避检查伎俩，以免被居心叵测之人仿效借鉴。同时，要多挖掘犯罪根源，少展现个性细节。尽管犯罪形形色色，种类多样，但走上违法道路，都有其共性所在。应该从纷繁的犯罪个案中抽象出共性的东西来教育人，在提及违纪犯罪实例时要对内容和具体细节把关。通过对违纪犯罪现象的理性分析，让员工明白一个道理：人的堕落，并非偶然，都有一个不知不觉从小变大的渐进过程，都因循从小恶到大恶，最终走向身败名裂的轨迹，如果不拘小恶，忽微常积，明天走上犯罪道路的可能就是你自己，从而让员工真正得到警示。

总公司编辑发行了全体员工学习的《中国建设银行警告教育案例》，收集了近年来全体发生的30个重大典型案例，通过分析具体案例，详细描述了案件的经过，深入分析了案件的原因，同时也揭示了与我们并肩工作的同志们是如何走上犯罪道路的。我认为这本书非常及时，具有很强的真实性、警告性和可读性，对我们全体员工具有很强的警告作用。

走错一步深渊这篇文章给我留下了深刻的印象。山西省长治市郊区分行曾是长治市分行多年利润大户和先进机构，也是长治市分行会计工作中最早达到总公司一级标准的基础。但是，在这个耀眼的光环下，原社长李伟与金融经纪人们合作，通过伪造顾客印鉴等违法手段，从202\_年7月到9月，非法盗取顾客存款3000万元，投资工厂，支付高额利息，给建设银行带来重大的资金风险和声誉损失。

反省这个事件的原因有很多。既有内部原因，也有外部原因的主观原因，也有客观原因的基层领导监督不足的问题，也有业务管理基础薄弱的问题。从当时的实际情况来看，长期以来，长治市郊区分公司形成的顶级负责制过于集中了顶级的权力。班级成员之间盲目服从，只讲团结，不讲原则，彼此监督难以形成。有些员工威胁权威，为了考虑自己的发展和利益，只能服从领导，不能监督。

在这个事件中，有熟悉会计业务的副科长，可以巧妙地避免各种各样的检查，所以很难发现实施的通常检查。这样，李伟失去了有效的监督，一步一步地走向了犯罪的深渊。

十案十违。有章不循，违规操作是事件发生的最主要原因。从事件中暴露的问题来看，长治市有效区分公司的规章制度是虚构的。内部控制管理混乱，相互制约关系破坏，业务操作过程中有章节，违规操作问题严重。该行账户管理制度执行不严格，印鉴和操作员密码管理不善，重要空白证书管理混乱，支付结算制度落实不当，李伟参与欺诈，挪用银行资金成功。

事件发生后，司法机关逮捕了12名有关人员，共有17名建设者。这么多人没有人马上发现，马上通报。这表明有相当多的员工责任意识、风险防范意识、法律意识薄弱、缺乏自我保护意识、简单听信、盲目服从、互不防范、不严格执行规章制度、客观地为犯罪分子提供机会。李伟的犯罪行为缺乏警惕，李伟的犯罪有机可乘。

因此，我认为这个事件发生在我们周围的燕立兵事件，与这个事件有很多相似之处。一是监督检查不足，违法操作问题不能及时发现二是有章不循，违法操作，使犯罪分子有机乘坐三是员工防范意识差，对领导盲目服从，失去原则。

这一系列事件不仅给建设带来了重大的资金风险和损失，还损害了建设形象，对所有相关人员和家庭造成的伤害也很悲惨。李伟在他人生的十字路口选错了方向，一步一步地进入深渊。

作为普通人，我们没有比尔盖茨的伟大智慧，我们不能成就惊人的伟业，但坚定地做自己的工作，以自己的勤奋和汗水为自己，为国家，为社会创造价值也是幸福，我们不愧为良心，不愧为这项工作，我们有自由，有人的尊严。无论创造价值的大小，只要通过合法的正当途径，就能获得国家给予的尊严，小到个人给予的尊严。

通过我行组织的《\*\*省农村信用社员工违规行为处理暂行办法案件责任追究暂行办法》的学习，使我认识到我行的规章制度办法不仅仅是工作的规范，更是涵盖了生活作风的方方面面。通过办法的学习，让我们体会到了合规文化建设的重要性，体现了一个新兴农村商业银行在内控和风险防范上面所注重的程度与防范能力。

一、加强自身修养，提高合规意识作为\*\*农商行的一员，点滴小事往往是最能够反映对相关制度办法的理解程度。在思想上要高度重视本次学习的内容，坚持集中学习与自学相结合，积极参加上级行组织的各类集中培训;在工作上要对自己的工作，尽力做到让同事与领导满意，以合规、合法为基础;生活上坚持做到廉洁自律，以身作则。

二、结合工作实际，领会学习内容我行把提高资产质量和防范案件作均为重要工作之一，这也是规范办法中对业务上所要求的，进一步加大力度，加快步伐，采取有效措施，建立长效机制，将降低不良资产和防范案件“攻坚战”向纵深推进。在对存量不良贷款全力压缩的同时，加强对存量正常贷款和增量贷款的预警和基础管理工作，从贷前、贷中、贷后三个环节严格履行信贷监管的职责，保证信贷业务稳健运行。同时,按照制度化、规范化、精细化的要求，加强基础管理和内控建设，为全面提升风险防控能力，促进业务健康发展奠定了基础。

三、廉洁自律，严格要求自己此次的办法学习是对现实出现的案例的归纳与总结，对进一步加强工作要求与规范行为、严格监督管理起到了重要作用。作为\*\*农商行员工，要时刻以办法为行为规范，保持清醒头脑，远离不良风气，免受各种诱惑，严格按照办法上的规章制度来要求自己。

四、严格执行各项规章制度，进一步提高自我防范能力我们平时疏于学习，对规章制度理解不够全面，只抱着努力做好工作、遵守纪律的想法，而忽视了对规章制度和相关法律法规的学习，日久会产生一些自由散漫的思想，导致违规违纪的情况发生，甚至是违法的案件发生。通过这次活动的开展，使我深刻认识到，不学习法律法规的有关条文，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，也不可能成为一名合格的\*\*农商行员工。因此，掌握法律法规基本知识，学好内部的各项规章制度，对我们的工作和生活具有重要的指导意义和现实意义。

通过这次活动的学习，联系全行实际，我感到当前关键要加强约束机制，严格业务操作管理，加强业务监督，禁止岗位职责混淆、业务运作交叉，严格按照规章制度规定的各项要求，提高员工的自我防范能力，从源头上杜绝各类案件的发生。

近日以来，通过对我行员工违规案例的深入学习和剖析，触发内心感慨万千。

翻开一页页沉重的案例，其中主人公都曾经拥有一段光鲜的职场经历：他们中有的学校毕业后在众多求职者中幸运而顺利的进入银行，成为许多学子羡慕的银行职员;他们中有的作为优秀人才被引入银行，成为银行的业务精英;他们中有的从部队光荣转业后，因为政治过硬、管理能力强而走上银行领导岗位……,这样的例子不胜枚举。这些人，本该继续在人们羡慕和赞美的目光中英姿飒爽地一路驰骋，本该一步步朝着康庄大道继续前行，然而，他们的光荣、他们的前途、他们的事业乃至他和他们家人的幸福生活都因为那一时的意念而戛然而止，灰飞烟灭。

作为一名银行工作人员，要面对“日理斗金”的状况而坐怀不乱，要面对“糖衣炮弹”的侵袭而处事不惊，“念念有如临敌日，心心常似过桥时”，这就要正确处理好工作责任与个人名利的关系：所谓“人为财死，鸟为食亡”，名利对于很多人来说无疑是极具诱惑力的东西，然而，试想马失前蹄、铤而走险换取的名利又怎能长久?不顾良心和道德的约束得到的一时挥霍无度又怎能让自己和家人安心?只有树立正确的人生观和价值观，正确处理好个人得与失的关系，方能在纷繁复杂的环境中为内心留一片清凉平静的绿地，永远常青。

有心怀觊觎者，追名逐利，盲目攀比，经过一番欲无度，终得身陷囹圄中;。

有矢志不渝者，不计得失，忘我工作，经过一番寒彻骨，终得梅花扑鼻香!

以上两种人生，该得谁，该弃谁，不言而喻，作为一名银行工作人员，选择了不同的态度和价值观，其人生就会呈现出不同的人生色彩。人生就是这样，急功近利者——多败，宁静致远者——多成，如此而已!

通过我行组织的《xx省农村信用社员工违规行为处理暂行办法案件责任追究暂行办法》的学习，使我认识到我行的规章制度办法不仅仅是工作的规范，更是涵盖了生活作风的方方面面。通过办法的学习，让我们体会到了合规文化建设的重要性，体现了一个新兴农村商业银行在内控和风险防范上面所注重的程度与防范能力。

作为xx农商行的一员，点滴小事往往是最能够反映对相关制度办法的理解程度。在思想上要高度重视本次学习的内容，坚持集中学习与自学相结合，积极参加上级行组织的各类集中培训;在工作上要对自己的工作，尽力做到让同事与领导满意，以合规、合法为基础;生活上坚持做到廉洁自律，以身作则。

我行把提高资产质量和防范案件作均为重要工作之一，这也是规范办法中对业务上所要求的，进一步加大力度，加快步伐，采取有效措施，建立长效机制，将降低不良资产和防范案件“攻坚战”向纵深推进。在对存量不良贷款全力压缩的同时，加强对存量正常贷款和增量贷款的预警和基础管理工作，从贷前、贷中、贷后三个环节严格履行信贷监管的职责，保证信贷业务稳健运行。同时,按照制度化、规范化、精细化的要求，加强基础管理和内控建设，为全面提升风险防控能力，促进业务健康发展奠定了基础。

此次的办法学习是对现实出现的案例的归纳与总结，对进一步加强工作要求与规范行为、严格监督管理起到了重要作用。作为xx农商行员工，要时刻以办法为行为规范，保持清醒头脑，远离不良风气，免受各种诱惑，严格按照办法上的规章制度来要求自己。

我们平时疏于学习，对规章制度理解不够全面，只抱着努力做好工作、遵守纪律的想法，而忽视了对规章制度和相关法律法规的学习，日久会产生一些自由散漫的思想，导致违规违纪的情况发生，甚至是违法的案件发生。通过这次活动的开展，使我深刻认识到，不学习法律法规的有关条文，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，也不可能成为一名合格的xx农商行员工。因此，掌握法律法规基本知识，学好内部的各项规章制度，对我们的工作和生活具有重要的指导意义和现实意义。

通过这次活动的学习，联系全行实际，我感到当前关键要加强约束机制，严格业务操作管理，加强业务监督，禁止岗位职责混淆、业务运作交叉，严格按照规章制度规定的各项要求，提高员工的自我防范能力，从源头上杜绝各类案件的发生。

昨日，我行召开了金融违法案例视频培训会，邀请了公安部门的相关领导做了银行违法案件的讲演。通过这次学习，我进一步认识到案件防控的必要性和紧迫性。经过一段的学习现将本人的心得体会浅淡如下：

案件的发生，无论是对国家和社会，还是对单位和个人都有很大的危害性：

1、给国家和社会造成了巨大的损失。无论哪个案件的发生，最直接收到损害的就是国家和社会，国家蒙受了直接的经济损失，而案件的发生，引发社会对银行的不信任感，造成了严重的后果。

3、断送了自己美好前途和职业理想。作为一名金融工作从业者，我们都有着更好的前途和发展前景，一旦我们把握不住自己，成为案件的当事人，那么等待我们的将是永远离开这个超期蓬勃的行业，甚至是牢狱之苦。那么我们数年数十年的努力，将毁于一旦，而自己的职业理想，也会在顷刻之间化为乌有。

4、给自己的亲人和朋友带来痛苦。许多案件之中，不光给当事人带来追悔莫及的后果，还给其亲友带来了深深的痛苦。亲人们要承受旁人的冷眼，长时间承受亲人不能团聚的痛苦，至少，是失去了一份稳定的收入来源。

懂得了案件的危害性，就要懂得如何去防止案件的发生，我觉得主要应该从以下几个方面着手：

首先，要从思想上重视案件防控工作，树立高尚的职业价值观和职业道德感，把自己所从事的银行工作，当作世界上最神圣的工作来完成，从内心做到自己绝不涉及案件。

其次，在容易引发案件的环节多家注意。在我们平时工作中有些环节很容易引发案件如：在信贷方面，贷款授权授信管理。而在会计方面，银行与企业的对账制度；会计业务的相互分离、相互制约；业务处理“一手清”现象；印、证、押管理；会计交接；有价单证、重要空白凭证的使用和保管等等。

最后，同事之间，相互监督，相互提醒。在日常工作中，同事之间相互监督，相互提醒，勇于劝阻，必要的时候检举，将案件发生的可能降低到最低限度。这样做，不是对同事的背叛，是在令其悬崖勒马，是在救其于威困。

通过这次学习，我们每个员工通过进行自我教育、自我剖析，吸取教训，警钟长鸣，并对照有关金融法规、银行规章制度自我查找履行岗位职责及遵纪守法等方面的差距，明确今后工作的努力方向，必将使我们银行违法违规案件行到遏制，案件数量不断下降。

。

**银行违法违规案例体会篇七**

昨日，我行召开了金融违法案例视频培训会，邀请了公安部门的相关领导做了银行违法案件的讲演。通过这次学习，我进一步认识到案件防控的必要性和紧迫性。经过一段的学习现将本人的心得体会浅淡如下：

案件的发生，无论是对国家和社会，还是对单位和个人都有很大的危害性：

1、给国家和社会造成了巨大的损失。无论哪个案件的发生，最直接收到损害的就是国家和社会，国家蒙受了直接的经济损失，而案件的发生，引发社会对银行的不信任感，造成了严重的后果。

3、断送了自己美好前途和职业理想。作为一名金融工作从业者，我们都有着更好的前途和发展前景，一旦我们把握不住自己，成为案件的当事人，那么等待我们的将是永远离开这个超期蓬勃的行业，甚至是牢狱之苦。那么我们数年数十年的努力，将毁于一旦，而自己的职业理想，也会在顷刻之间化为乌有。

4、给自己的亲人和朋友带来痛苦。许多案件之中，不光给当事人带来追悔莫及的后果，还给其亲友带来了深深的痛苦。亲人们要承受旁人的冷眼，长时间承受亲人不能团聚的痛苦，至少，是失去了一份稳定的收入来源。

懂得了案件的危害性，就要懂得如何去防止案件的发生，我觉得主要应该从以下几个方面着手：

首先，要从思想上重视案件防控工作，树立高尚的职业价值观和职业道德感，把自己所从事的银行工作，当作世界上最神圣的工作来完成，从内心做到自己绝不涉及案件。

其次，在容易引发案件的环节多家注意。在我们平时工作中有些环节很容易引发案件如：在信贷方面，贷款授权授信管理。而在会计方面，银行与企业的对账制度；会计业务的相互分离、相互制约；业务处理“一手清”现象；印、证、押管理；会计交接；有价单证、重要空白凭证的使用和保管等等。

最后，同事之间，相互监督，相互提醒。在日常工作中，同事之间相互监督，相互提醒，勇于劝阻，必要的时候检举，将案件发生的可能降低到最低限度。这样做，不是对同事的背叛，是在令其悬崖勒马，是在救其于威困。

通过这次学习，我们每个员工通过进行自我教育、自我剖析，吸取教训，警钟长鸣，并对照有关金融法规、银行规章制度自我查找履行岗位职责及遵纪守法等方面的差距，明确今后工作的努力方向，必将使我们银行违法违规案件行到遏制，案件数量不断下降。

。

**银行违法违规案例体会篇八**

银行违规案例学习心得一：银行违规案例学习心得通过我行组织的《江苏省农村信用社员工违规行为处理暂行办法案件责任追究暂行办法》的学习，使我认识到我行的规章制度办法不仅仅是工作的规范，更是涵盖了生活作风的方方面面。通过办法的学习，让我们体会到了合规文化建设的重要性，体现了一个新兴农村商业银行在内控和风险防范上面所注重的程度与防范能力。

一、加强自身修养，提高合规意识。

作为赣榆农商行的一员，点滴小事往往是最能够反映对相关制度办法的理解程度。在思想上要高度重视本次学习的内容，坚持集中学习与自学相结合，积极参加上级行组织的各类集中培训；在工作上要对自己的工作，尽力做到让同事与领导满意，以合规、合法为基础；生活上坚持做到廉洁自律，以身作则。

二、结合工作实际，领会学习内容。

我行把提高资产质量和防范案件作均为重要工作之一，这也是规范办法中对业务上所要求的，进一步加大力度，加快步伐，采取有效措施，建立长效机制，将降低不良资产和防范案件“攻坚战”向纵深推进。在对存量不良贷款全力压缩的同时，加强对存量正常贷款和增量贷款的预警和基础管理工作，从贷前、贷中、贷后三个环节严格履行信贷监管的职责，保证信贷业务稳健运行。同时,按照制度化、规范化、精细化的要求，加强基础管理和内控建设，为全面提升风险防控能力，促进业务健康发展奠定了基础。

三、廉洁自律，严格要求自己。

此次的办法学习是对现实出现的案例的归纳与总结，对进一步加强工作要求与规范行为、严格监督管理起到了重要作用。作为赣榆农商行员工，要时刻以办法为行为规范，保持清醒头脑，远离不良风气，免受各种诱惑，严格按照办法上的规章制度来要求自己。

四、严格执行各项规章制度，进一步提高自我防范能力我们平时疏于学习，对规章制度理解不够全面，只抱着努力做好工作、遵守纪律的想法，而忽视了对规章制度和相关法律法规的学习，日久会产生一些自由散漫的思想，导致违规违纪的情况发生，甚至是违法的案件发生。通过这次活动的开展，使我深刻认识到，不学习法律法规的有关条文，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，也不可能成为一名合格的赣榆农商行员工。因此，掌握法律法规基本知识，学好内部的各项规章制度，对我们的工作和生活具有重要的指导意义和现实意义。

通过这次活动的学习，联系全行实际，我感到当前关键要加强约束机制，严格业务操作管理，加强业务监督，禁止岗位职责混淆、业务运作交叉，严格按照规章制度规定的各项要求，提高员工的自我防范能力，从源头上杜绝各类案件的发生。

银行违规案例学习心得二：银行违规案例学习心得（1282字）由总行编辑并下发全行员工学习的《中国建设银行警示教育案例》，收集了近几年来全行发生的30个重大典型案例，通过讲述分析具体的事例，详尽地描写了案件的经过，深刻地剖析了案件的成因，同时也揭示出那些曾经同我们一起并肩工作的同志是怎样走上犯罪道路的。我觉得这本书印发得非常及时，有很强的真实性，警示性和可读性，对我们全行员工有很强的警示作用。

《走错一步入深渊》这篇文章给我留下了深刻的印象。山西省长治市郊区支行曾是长治市分行多年的盈利大户和先进单位，也是长治市分行会计工作中最早达总行一级标准的基层行。然而，就在这耀眼的光环下，原行长李伟伙同金融掮客们，通过伪造客户印章等非法手段，从202\_年7月至9月，非法盗取客户存款3000万元，用于投资办厂和支付引资高额利息，给建设银行造成重大资金风险和声誉损害。

反思这一案件，原因是多方面的。既有内部原因，又有外部原因;既有主观原因，又有客观原因;既有对基层领导人监管不力的问题，又有业务管理工作基础薄弱的问题。从当时的实际情况看，长期以来，长治市郊区支行形成的“一把手”负责制，使“一把手”的权力过于集中。班子成员之间盲目顺从，只讲团结，不讲原则，互相监督难以形成。有的员工慑于权威，出于对自身发展和利益的考虑，对领导只有服从，谈不上监督。在此案中还有精通会计业务的副科长作帮手，能够巧妙地避开各种检查，因而实施的常规检查很难发现。这样一来对李伟失去了有效的监督，使其一步步走向了犯罪的深渊。

“十案十违章”。有章不循，违章操作，是发生案件的最主要原因。从案件中暴露出的问题看，长治市效区支行规章制度形同虚设。内控管理比较混乱，相互制约关系被破坏，导致在业务操作过程中有章不循，违章操作的问题严重.由于该行帐户管理制度执行不严，印章和操作员密码管理不善，重要空白凭证管理混乱，支付结算制度落实不到位，致使李伟参与诈骗，挪用银行资金得逞。

案发后，司法机关抓捕涉案人员12人，建行共处理人员17人。这么多人无一人及时发现，及时举报。这说明有相当一部分员工责任意识，风险防范意识，法律意识淡薄，缺乏自我保护意识，简单听信，盲目服从，互不设防，不能严格执行规章制度，在客观上为犯罪分子提供了机会。对李伟的犯罪行为缺乏应有的警惕，使李伟作案有机可乘。

由此案我想到了发生在我们身边的闫立兵案件，同此案有诸多的相似之处：一是监督检查不到位，对违章操作问题不能及时发现;二是有章不循，违章操作，使犯罪分子有机可乘;三是员工防范意识差，对领导盲目服从，丧失原则。这一系列案件，不但给建行造成了重大资金风险和损失，损害了建行形象，而且对每一个涉案人员及家庭造成的伤害也是惨痛的。李伟在他人生的十字路口选错了方向，一步走错步入深渊。作为一名普通人，我们没有比尔.盖茨的伟大智慧，我们成就不了惊天伟业，但是踏踏实实做好自已的本职工作，用自己的勤劳和汗水为自己，为国家，为社会创造价值也是一种幸福，因为我们无愧于良心，无愧于这份工作，我们拥有自由，拥有做人的尊严.不论创造价值大小，只要是通过合法正当途径，就会获得大至国家给予的尊严，小至个人给予的尊严。

银行违规案例学习心得三：银行违规案例学习心得（1271字）近日以来，通过对我行员工违规案例的深入学习和剖析，触发内心感慨万千。

翻开一页页沉重的案例，其中主人公都曾经拥有一段光鲜的职场经历：他们中有的学校毕业后在众多求职者中幸运而顺利的进入银行，成为许多学子羡慕的银行职员；他们中有的作为优秀人才被引入银行，成为银行的业务精英；他们中有的从部队光荣转业后，因为政治过硬、管理能力强而走上银行领导岗位„„,这样的例子不胜枚举。这些人，本该继续在人们羡慕和赞美的目光中英姿飒爽地一路驰骋，本该一步步朝着康庄大道继续前行，然而，他们的光荣、他们的前途、他们的事业乃至他和他们家人的幸福生活都因为那一时的意念而戛然而止，灰飞烟灭。

作为一名银行工作人员，要面对“日理斗金”的状况而坐怀不乱，要面对“糖衣炮弹”的侵袭而处事不惊，“念念有如临敌日，心心常似过桥时”，这就要正确处理好工作责任与个人名利的关系：所谓“人为财死，鸟为食亡”，名利对于很多人来说无疑是极具诱惑力的东西，然而，试想马失前蹄、铤而走险换取的名利又怎能长久？不顾良心和道德的约束得到的一时挥霍无度又怎能让自己和家人安心？只有树立正确的人生观和价值观，正确处理好个人得与失的关系，方能在纷繁复杂的环境中为内心留一片清凉平静的绿地，永远常青。

有心怀觊觎者，追名逐利，盲目攀比，经过一番欲无度，终得身陷囹圄中；

有矢志不渝者，不计得失，忘我工作，经过一番寒彻骨，终得梅花扑鼻香！以上两种人生，该得谁，该弃谁，不言而喻，作为一名银行工作人员，选择了不同的态度和价值观，其人生就会呈现出不同的人生色彩。人生就是这样，急功近利者——多败，宁静致远者——多成，如此而已！

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！