# 最新银行违规案例个人心得体会(优质20篇)

来源：网络 作者：浅唱梦痕 更新时间：2024-03-19

*心得体会是我们对自己、他人、人生和世界的思考和感悟。好的心得体会对于我们的帮助很大，所以我们要好好写一篇心得体会下面是小编帮大家整理的心得体会范文大全，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。银行违规案例个人心得体会篇一最近，银行违规办...*

心得体会是我们对自己、他人、人生和世界的思考和感悟。好的心得体会对于我们的帮助很大，所以我们要好好写一篇心得体会下面是小编帮大家整理的心得体会范文大全，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

**银行违规案例个人心得体会篇一**

最近，银行违规办卡事件屡见不鲜，引起了社会各界的广泛关注。这些违规行为不仅侵害了客户的利益，也损害了整个金融行业的声誉。作为金融从业者，我们应该认真反思，总结经验，加强监管，防止类似事件再次发生。

第二段：违规现象的分析。

银行违规办卡是什么？简单来说，就是银行员工以各种方式虚构客户信息，或者将客户信息泄露给其他银行员工，用来办理信用卡、贷款等业务，从而获得奖励和提成。此类违规行为危害巨大，不仅导致客户的经济损失，还容易引起社会不良情绪。事实上，这些行为的背后往往存在银行内部的制度漏洞和管理失误，严重扰乱了金融市场的秩序。

第三段：影响和风险的思考。

从客户角度来看，银行违规办卡会导致身份信息泄露，造成个人信用评价的负面影响，甚至因此导致财产损失。从银行角度来看，违规办卡不仅会损害银行声誉，影响业务发展，还有可能扰乱行业秩序，甚至触犯法律，受到政府监管机构的处罚。因此，银行必须在服务宗旨、制度建设、内部管理等方面多作努力，降低违规行为的风险。

第四段：预防和治理的途径。

针对银行违规办卡问题，我们应该采取预防和治理相结合的方案。首先，要加大制度建设和内部监管力度，优化考核机制，严格落实管理规定，加强对违规行为的惩戒措施，以及把员工的绩效考核由简单的办卡、存款、贷款指标，转向服务和产品质量等更宏观的方面。此外，客户个人信息安全是一个重要的问题，银行要扎实推进个人信息保护制度和技术防范措施，提高客户数据安全保密能力和技术水平。最后，要加强金融市场监管，建立银行行业良好运营机制。

第五段：结语。

从银行的违规行为中，我们应该领悟到，制度设计、人员管理、制度与管理配套应用、制度与管理的整体性、制度执行是重要的环节。因此，在我们亲身体验并亲身管理过官僚机构的时候，我们都应该强化规范意识，严谨纪律，从管理制度的视角，强化管理规范、强化语文能力、强化法律知识，才能在银行系统的管理和服务中发挥更大的益处和影响。银行作为整个金融系统的重要组成，责任重大，希望银行从业者能够引以为戒，不断加强自身的素质和管理能力，为金融行业的健康和发展做出积极贡献。

**银行违规案例个人心得体会篇二**

首先，我部召开了全体员的专项会议，联社对部分员工通过省联社的视频会议学习专家的评论和案例分析，以及合规经营的有关知识有了一次全面而又认真学习机会，尤其是对\"合规手册\"进行了全面的了解和掌握。为此我还认真地做了学习记录，使得我和同事们对合规经营有了更加深刻的认识。

其次，通过学习，纠正了我以往\"重经营，轻管理\"的错误认识。与同事们达成一种共识，即：微小的违规行为会积累成严重的合规风险，严重的合规风险会使我社经营遭受重创。而加强合规管理可以减少违规风险或因违规而补处罚的损失，还可以保护员工少犯错误，激励员工奉献价值。

二、及时整改，更新服务。

\"合规人人有责\"、\"合规从我做起\"、\"合规创造价值\"和\"合规促进发展\"的理念。我作为一名会计主管，应当自觉遵守合规经营，规范操作，并对我部进行了自查、自纠，尤其是今年依据银行结算帐户管理有关规定和芜湖市人民银行结算帐户年检工作方案，结合我部实际情况对所有帐户进行了全面清理和整改。目前这项工作量大而又烦琐，因我部开立企、事业单位的帐户，现有一百三十多户。首先，将不合规的帐户进行了全面清理，部分帐户进行了销户处理。对通知不到的帐户，进行久悬处理。由于农村合作金融机构合规建设起步较晚，目前仍然是被动合规，而不是主动合规，所以我们更要坚持合规办理每一笔业务，边学习，边整改。

通过学习，我深刻认识到要更新服务意识。没有优质的服务就没有银行业务的发展。加强市场营销是目前提高我部核心竞争能力的\"当务之急。我们的经营服务意识与以前相比已有了很大程度的转变，但缺乏更深层次的挖掘。在当前市场竞争越来越激烈的环境下，以全面优质的服务吸引客户才能在竞争中立于不败之地。

三、

合规经营，初见成效。

通过正确认识和整改后，这段时间我们单位的合规工作取得了一些可喜的成绩。首先，合规经营最大限度地减少了员工在业务操作中易犯的工作错误，保护了员工工作的积极性。自从合规要求以来，柜面业务差错率下降了。由于工作疏忽而易犯的毛病，在员工互相监督下，得到了明显的改善。尽管在执行合规管理的时候遇到个别客户不理解，但通过解释最终都得到了客户的认可。作为一名员工，特别是作为一名会计主管，更要有风险服务意识和风险管理技能，及时消除基础管理工作存在的隐患，增强防范风险的能力，提升了在客户中的信誉和社会地位。

以上三点是我对合规学习的一点点浅薄认识，不足之处欢迎批评指正。

“合规”是指使商业银行的所有活动与所适用的法律法规、监管规定、行业规则、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。合规经营是银行稳健运行的内在要求，也是防范金融案件的基本前提，是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障自己切身利益的有力武器。合规涉及银行各条线、各部门，覆盖银行业务的每一个环节，渗透到银行每一个员工。合规作为一项核心的风险管理活动，越来越受到银行业的重视。

为此，总行为增强我行员工的案件防控责任意识和合规守法意识，在全行范围内组织开展了“七个一”合规与风险意识的宣传教育活动，这项活动在支行也受到了极大的重视。围绕“重操守，将合规，促案防”这个主题，在行长的牵头领导下，我们支行也展开了积极地学习和讨论，从中我受到了很多启发和收获。

**银行违规案例个人心得体会篇三**

近日，银行违规办卡案例在社会引起极大关注。假卡、重卡、透支等种种乱象，让我们不禁为此感到担忧。这个时候，我们不得不思考这样一些问题：银行已经成为现代经济的重要组成部分，政府和社会对其有更高的期望，对于银行违规办卡问题应该如何进行有效管控？在银行工作多年的我，深知银行违规办卡的种种问题，下面，我将结合案例，从多角度探讨该事件给我们带来的启示与思考。

一、背景与事件经过。

银行是现代经济的重要组成部分，为经济发展提供了强有力的支撑。但是，近日，银行违规办卡问题频现，造成了极大的社会反响。银行违规办卡主要包括两个方面：其一是银行工作人员非法办理信用卡或贷款卡，或者超出授权额度为客户提供贷款服务，其二是银行为了实现业绩目标，聚焦客户开卡，从而采取了一系列不正当的手段，如虚构客户资料、强制交付银行卡，影响了银行形象和客户利益保障。这其中最为典型的案例莫过于某银行虚开信用卡事件。该银行通过虚构客户资料，在不知情的情况下为客户开卡，最后导致涉案金额高达数亿元。事件过后，该银行迅速出台了一系列针对信用卡管理的引导性文件，但这些并不能从根本上解决问题。

二、问题成因。

银行违规办卡是由多重因素影响所致，我们可以从以下几个层面来思考问题：一是机构层面，银行为了提升业绩，采取了一些不正当的手段来扩大经营规模，高压促销的风气在银行系统内广泛流传；二是制度层面，银行制度约束不够，内部控制缺陷明显，很多事实上已经被禁止的行为仍然存在；三是个人层面，由于银行工作人员素质不高、职业操守缺失、利益诉求强烈等原因，导致了违规行为的发生。

三、应对措施。

对于银行违规办卡问题的解决，需要全面梳理业务流程，确保银行各环节的规范化和规范化。一方面，尽早发现银行个别工作人员在开卡过程中存在违规行为，举一反三地对银行各项业务进行管控；另一方面，加强银行员工业务素质和职业操守培训，使银行工作人员树立诚信意识和服务意识，从而确保银行服务的质量和安全性。另外，银行监管也要加强对银行内部控制和信用管理的监督，建立起主动预防、有效监督的体系。

四、启示与思考。

银行违规办卡事件引发了我们对现代金融体系的三重思考：一是需求量居高不下，银行为了激发客户、抢占市场就必须发挥市场机制的作用；二是市场监管不到位，监管机构必须加强监管能力，加强执法力度，建立执法制度和监管体系；三是银行需要加大信息化建设力度，依靠技术手段提供更加丰富优质的服务，从而打破传统的监管和服务模式，提升服务质量和安全性，满足更多消费者的需求。

五、总结。

银行违规办卡是金融行业面临的重大挑战和风险。对于银行来说，不断完善内部控制、加强员工职业操守，落实从业人员的责任与义务等不能缺少。监管机构也必须加强监管功效，针对银行开卡、授权等相关业务领域，建立相应的监管和规范体系，形成协同共治的工作氛围，确保市场的平稳运作，为社会创建一个健康、有序和稳定的金融市场。只有这样，才能将银行的稳健性与科技化相结合，走向全新的发展阶段。

**银行违规案例个人心得体会篇四**

我行通过组织开展对《国有控股商业银行违规违纪案例与分析》的学习活动，结合个人实际学习及工作情况，浅谈一些认识体会：

一、通过学习提高了思想认识，增强了遵规守纪的自觉性。金融是现代经济的核心。近年来，我国银行业在运行过程中，由于体制交替、机制的不健全，客观上给金融职务犯罪带来滋生和蔓延的土壤，导致金融业贪污、挪用、受贿、诈骗等职务犯罪和大案要案时有发生，严重危及金融和经济的安全。尤其在当前防范面临严峻形势的情况下，由于我们平时疏于学习，对规章制度学习不深，理解不够全面与己关系不大的可学可不学，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，甚至走上犯罪的道路。通过这次规章制度学习教育，使我深刻地认识到，不熟悉规章制度对各岗位的具体要求，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。

二、通过学习进一步掌握了学习方法，并力求在理解和用运上下功夫。法律法规的学习不是一蹴而就，一时半会就可学成或学好记牢的，关键要靠长期的学习和积累，要养成长期学习的习惯，要有刻苦钻研的精神，要有不怕吃苦的毅力，只有思想上认识到学习的重要性，才能真正在实践中去学习，并自觉做一名遵纪守法，遵章守纪的合格员工。学习法律法规，我认为没有捷径可走，要在短期尽快熟悉浩如烟海的法规体系知识，确有难度，而且作为上班的员工，也没有那么大的精力。但是任何事物都有它的两面性，同样对法律法规的学习也应有规律可循。在日常生活中有些法律法规与我们的生活息息相关，一刻也不能离开，我们就要重点地去学，下功夫去理解和记忆，以便在工作中草药能够熟练地用运。

三、通过学习要强化制约、进一步提高自我防范能力。当前，金融业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，我认为当前关键要加强对基层一线操作人员的选用和教育，切实把那些政治思想上靠得住的员工放到计算机操作岗位上;要强化制约，严格计算机密码管理，在级别管理技术上，对不同的行业功能和不同的使用权限要严格控制，修改文件和数据要自动进行登录备查;要禁止岗位职责混淆，业务运作不能交叉，柜员离岗必须实行签到制度，从源头上杜绝作案机会;要加强事后监督。监督金融会计凭证的真实性，账户、账表数据的有效准确性，检测软件的正确性。通过这次学习使我进一步提高了对各岗位违规行为的认识，也加强了认真执行各项规章制度的认识，并时刻告诫自己要严格遵守。同时，我还认识到，加强规章制度的执行，是金融银行业健康快速发展的保证，也是防止各类案件和违规问题发生的前提。

**银行违规案例个人心得体会篇五**

通过我行组织的《xx省农村信用社员工违规行为处理暂行方法案件责任追究暂行方法》的学习，使我认识到我行的规章制度方法不仅仅是工作的标准，更是涵盖了生活作风的方方面面。通过方法的学习，让我们体会到了合规文化建设的重要性，表达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xx农商行的一员，点滴小事往往是最能够反映对相关制度方法的理解程度。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、合法为根底；生活上坚持做到廉洁自律，以身作那么。

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，这也是标准方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根底管理工作，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、标准化、精细化的要求，加强根底管理和内控建设，为全面提升风险防控能力，促进业务健康开展奠定了根底。

三、廉洁自律，严格要求自己此次的方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标准行为、严格监督管理起到了重要作用。作为xx农商行员工，要时刻以方法为行为标准，保持清醒头脑，远离不良风气，免受各种诱惑，严格按照方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，而无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，掌握法律法规根本知识，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。

**银行违规案例个人心得体会篇六**

银行是金融行业的重要组成部分，其操作合规性与规范性对于维护金融市场的秩序和金融机构的良性发展至关重要。然而，近年来频繁出现的一系列违规操作银行案例，引发了公众对金融行业的质疑与担忧。通过对某一具体案例的深入研究，本文将分析其中的违规因素，并结合自身观察和体验，深入探讨违规操作银行案例的心得体会。

【正文第一段】。

违规行为往往源自于金融从业人员的利益诱惑与监管不力。在案例中，银行员工通过违规操作，以获取个人利益为目的，对客户资金进行了自由支配和挪用。这种行为既违背了金融服务的初衷，也损害了金融市场的公平公正。而监管机构在此过程中扮演的是重要角色，只有加强监管力度，提高监管效能，才能有效遏制违规操作的发生。因此，银行在选拔与培养员工时更需要关注道德伦理的重要性，并加强对员工的监督和奖惩机制。

【正文第二段】。

违规操作银行的案例教会我，做生意不能拜金求利。案例中的银行员工追求个人利益，心中只有钱财，忽视了客户需求和对金融市场的责任。事实上，金融行业作为服务行业，其首要任务就是服务客户，满足客户的需求。只有真正站在客户的角度出发，才能够为客户提供良好的金融服务。同时，在银行运营中也要保持透明度和公开性，坚决杜绝违规操作的产生，维护金融市场的良性发展。

【正文第三段】。

违规操作银行案例还提醒我，加强法律意识和合规意识的重要性。金融行业是法律法规约束最为严格的行业之一，通过合法合规运作才能够保障金融机构和客户的利益。只有不断提升自己的法律意识和合规意识，才能够规避法律风险，防止违规行为的发生。而各级监管部门也应加强对银行机构的监管力度，提高处罚力度，以切实保护金融市场和投资人的利益。

【正文第四段】。

我深感违规操作银行案例的教训，加强员工培训和教育的重要性。员工素质的提升是遏制违规行为的重要因素之一。金融机构应加大对员工的培训力度，加强员工职业道德教育、金融业务知识的传授，并注重员工的专业素养和风险防控意识的培养。此外，在案例中，由于员工缺乏足够的风险意识和风险管理能力，才导致违规操作的发生。因此，金融从业人员需要不断充实自己的业务知识，提高风险意识，降低违规行为的发生概率。

【总结】。

违规操作银行案例暴露了金融行业在发展过程中所面临的一系列问题。通过深入剖析案例，本文分析了违规操作银行的原因，并提出了相应的解决方案。只有加强监管与自律，提高员工的道德伦理、法律意识和合规意识，加强员工培训和教育，金融行业才能走出阴影，实现良性发展，并为社会经济发展做出更大的贡献。

**银行违规案例个人心得体会篇七**

一些债权人在工行上海分行门口聚集。这些人士声称，工行原普陀支行员工刘遥涉嫌非法集资，欠下巨额款项未能归还。

杨小姐，即为债权人之一。她先后于去年12月6日、7日借款170万元、150万元给温州银行上海分行职员徐某，将款项划至其指定的账户上，并约定于当年12月11日还款，日息千分之1点5。徐某作为借款人开立借条给杨小姐，工行上海分行职员刘遥作为担保人。

12月11日，徐某并未按照事先约定还款给杨小姐。杨小姐电话问询，徐某称，客户贷款尚未批下来，需要先开贷审会后才能放款。徐某称，12月13日下午两点后肯定会还款。

12月13日下午两点，杨小姐并未等来还款的信息。在多次致电无人接听后，徐某最终来电告知，其款项并非是客户过桥贷款，而是给了刘遥用来还债。并约定次日见面协商。

12月14日，杨小姐与徐某、刘遥在中山公园的一个咖啡馆见面。刘遥承认，其资金无法按时返还，他将款项用来还债。“刘遥说他对外负债有近亿，还不仅仅是我这320万。”杨小姐对记者表示。

与杨小姐具有相同遭遇的另外一个债权人称她借给了徐某220万元，而徐某实际上将款项给了刘遥。她的债权不是短期借款而是长期借款，利息月结。这位债权人在12月中旬无法获得到期本息之后，与熟识的杨小姐交流，才知道朋友俩均成了受害人。

实际上只有五位债权人参与，涉及金额为1280万元。“我们之前都跟徐某和刘遥相熟，跟徐某认识的时间更长些。”杨小姐称，徐某和刘遥此前也曾多次以过桥贷款的名义向他们筹资，“此前信用状况都比较好，一直能及时还本付息，因而我们对其放款的金额也就逐步地放大。”

据悉，徐某跳槽去温州银行上海分行前为工行上海分行职员。刘遥为徐某的同事。据媒体报道称，至12月，徐某利用职务之便，以其银行贷款客户需要过桥资金为由，多次向多名受害人借取资金高达数千万元。徐某将这些资金借给了刘遥，以助其归还高利贷的本息。

**银行违规案例个人心得体会篇八**

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。

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、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！

**银行违规案例个人心得体会篇九**

近年来，随着互联网的迅速发展和金融科技的不断创新，银行业也面临着前所未有的挑战和机遇。然而，在这个充满机遇的时代，我们也不可避免地遇到了一些违规操作银行的案例。其中的教训和体会，对于银行业的发展和规范具有重要意义。

第二段：分析案例。

这些违规操作银行的案例可以分为两类：一类是内部违规，如工作人员违反内部规章制度擅自操作帐户、私自窃取客户信息等；另一类是外部违规，如骗取客户资金、利用虚假交易进行洗钱等。这些违规行为的背后，都与银行监管不到位、内控缺失等问题有关。同时，一些行内人员道德观念淡薄，法律风险意识不强，也是导致违规操作银行的主要原因。

第三段：案例的启示与教训。

从这些违规操作银行的案例中，我们可以得到许多启示与教训。首先，银行业必须加强监管，建立更加完善的监管制度和内控措施，确保各项规章制度的执行和落实。其次，银行业要加强职业道德教育和法律法规培训，提高从业人员的道德观念和法律风险意识。再次，要注重信息安全和客户隐私保护，建立更加健全的信息安全管理机制和客户资料保护体系。最后，加强对外商业关系的审查与管控，严谨肃穆地排查和发现一切可能的风险点。

第四段：对当前银行业的建议。

鉴于现实情况，为了避免类似的违规操作银行案例再次发生，有几点建议。首先，银行业应加强与监管部门的合作与沟通，相互配合、相互监督，及时发现和解决监管漏洞。其次，银行业应加强IT技术的投入和应用，提升业务的安全性和可靠性。再次，银行业应加强从业人员的素质培养，提高员工的职业道德和责任感。最后，相关的法律法规也应进一步完善，加大对违规行为的打击和惩处力度，从根本上维护银行业的健康发展。

第五段：总结。

众所周知，银行作为金融体系发展的核心，其行为规范、制度均直接关系到社会经济的稳定和可持续发展。再现违规操作银行的案例，无疑给银行业带来了一定的不良影响，也让社会公众对银行业的诚信产生了疑问。因此，银行业应引以为戒，吸取教训，加强规范自律，进一步提高服务质量，保障金融体系的安全稳定。只有这样，银行业才能充分发挥其积极作用，助推社会经济的繁荣和进步。

**银行违规案例个人心得体会篇十**

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20xx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。

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。

**银行违规案例个人心得体会篇十一**

银行作为金融行业的核心机构，承担着居民资金存储、贷款放款等重要职责。然而，随着金融市场的不断发展，一些银行在追求利润最大化的同时，也出现了一些违规操作的案例。这些案例不仅损害了客户的利益，也给银行业带来了巨大的声誉风险。本文将以违规操作银行案例为背景，探讨其背后的原因，并总结对于银行从业者和监管机构应该有的心得体会。

第一段：案例回顾。

违规操作银行案例，通常指的是银行员工利用职务之便，违背合规要求和职业道德，在业务操作中做出违规行为，危害了客户资金安全和市场秩序。比如，某银行在贷款审批过程中违规为某企业提供贷款，而这家企业实际上在经营状况上存在严重隐患。后果是企业发展不佳，无法还款，银行遭受巨大损失。这样的违规操作银行案例屡见不鲜，给整个金融行业带来了巨大负面影响。

第二段：案例背后的原因。

违规操作银行案例背后有着诸多原因。首先，一些银行员工由于利益驱动，利用职务便利谋取个人利益。他们往往对客户信息掌握较多，通过泄露、篡改信息等违规手段，为自己谋取私利。其次，一些银行的内控和审计机制并不健全，监管不力。这为银行员工的违规操作提供了可乘之机。最后，金融市场的高度竞争和利益驱动也使得一些银行不惜违规操作来追求利润最大化。这一系列原因共同促成了违规操作银行案例的发生。

第三段：员工应有的自律和责任。

对于银行员工来说，自律和责任是最基本的要求。首先，员工应明确职责，严格遵守职业道德。其次，员工应加强自身的法律法规和合规意识，保持对合规要求的敏感性和警觉性，杜绝违规操作的发生。此外，银行员工还应注重提升个人素质，加强金融知识和风险管理能力的学习，提高自身的业务水平和风险意识，从而更好地为客户服务。

第四段：监管机构执法力度的加强。

监管机构在案例曝光后也应及时采取有效措施，加强银行行业的监管力度。首先，监管机构应加强对银行的监督检查，确保银行业务操作的合规性。其次，监管机构应严厉打击违法违规行为，对于违规操作银行案例中的责任人进行从严惩处，从而起到震慑作用。同时，监管机构还应完善相关法律政策，提高其针对性和实际操作性，为打击违规操作提供更坚实的法律基础。

第五段：倡导整体合规文化。

除了银行员工和监管机构的努力外，整体合规文化的建立也是重要的环节。银行业应该加强合规文化建设，倡导整体合规意识和道德风险规制。银行应制定详细的合规标准和规程，明确员工行为的合规要求，并进行培训和考核，确保员工形成合规化的行为习惯。同时，银行还应加强对风险的识别和预防，建立健全的风险管理制度，从源头上控制风险的产生，杜绝违规操作。

总结：违规操作银行案例对于整个金融行业而言都是一次严重的警示。银行从业者应牢记自律和责任，加强专业素养的提升，遵守相关法规，严守职业道德；监管机构应加强监管力度，打击违规行为；金融机构应倡导整体合规文化，建立健全的风险管理体系。只有这样，才能有效避免违规操作银行案例的发生，确保金融市场的稳定和客户的利益安全。

**银行违规案例个人心得体会篇十二**

商业银行作为人力资源密集型行业,员工培训工作是企业竞争力提升的一个重要方面。接下来就跟着本站小编的脚步一起去看一下关于关于银行违规案例。

吧。

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。

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20xx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。

我行通过组织开展对《国有控股商业银行违规违纪案例与分析》的学习活动，结合个人实际学习及工作情况，浅谈一些认识体会：

一、通过学习提高了思想认识，增强了遵规守纪的自觉性。金融是现代经济的核心。近年来，我国银行业在运行过程中，由于体制交替、机制的不健全，客观上给金融职务犯罪带来滋生和蔓延的土壤，导致金融业贪污、挪用、受贿、诈骗等职务犯罪和大案要案时有发生，严重危及金融和经济的安全。尤其在当前防范面临严峻形势的情况下，由于我们平时疏于学习，对规章制度学习不深，理解不够全面与己关系不大的可学可不学，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，甚至走上犯罪的道路。通过这次规章制度学习教育，使我深刻地认识到，不熟悉规章制度对各岗位的具体要求，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。

二、通过学习进一步掌握了学习方法，并力求在理解和用运上下功夫。法律法规的学习不是一蹴而就，一时半会就可学成或学好记牢的，关键要靠长期的学习和积累，要养成长期学习的习惯，要有刻苦钻研的精神，要有不怕吃苦的毅力，只有思想上认识到学习的重要性，才能真正在实践中去学习，并自觉做一名遵纪守法，遵章守纪的合格员工。学习法律法规，我认为没有捷径可走，要在短期尽快熟悉浩如烟海的法规体系知识，确有难度，而且作为上班的员工，也没有那么大的精力。但是任何事物都有它的两面性，同样对法律法规的学习也应有规律可循。在日常生活中有些法律法规与我们的生活息息相关，一刻也不能离开，我们就要重点地去学，下功夫去理解和记忆，以便在工作中草药能够熟练地用运。

三、通过学习要强化制约、进一步提高自我防范能力。当前，金融业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，我认为当前关键要加强对基层一线操作人员的选用和教育，切实把那些政治思想上靠得住的员工放到计算机操作岗位上;要强化制约，严格计算机密码管理，在级别管理技术上，对不同的行业功能和不同的使用权限要严格控制，修改文件和数据要自动进行登录备查;要禁止岗位职责混淆，业务运作不能交叉，柜员离岗必须实行签到制度，从源头上杜绝作案机会;要加强事后监督。监督金融会计凭证的真实性，账户、账表数据的有效准确性，检测软件的正确性。通过这次学习使我进一步提高了对各岗位违规行为的认识，也加强了认真执行各项规章制度的认识，并时刻告诫自己要严格遵守。同时，我还认识到，加强规章制度的执行，是金融银行业健康快速发展的保证，也是防止各类案件和违规问题发生的前提。

。

**银行违规案例个人心得体会篇十三**

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。

**银行违规案例个人心得体会篇十四**

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。

一、加强自身修养，提高合规意识作为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。

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。

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。近一时期，商业银行不断发生违法违规案件，尤其是一些大案、要案，金额巨大，情节恶劣，给银行的信誉和社会形象带来了不利影响，同时银行机构对操作风险的识别与控制潜力不能适应业务发展的问题突出，为了切实加强对商业银行管理，坚决遏制案件多发势头，保证改革和发展的顺利进，银监会决定开展以加强制度建设为主要资料的查防银行案件专项治理工作，经过一段的学习现将本人的心得体会浅淡如下：

近几年来，随着银行业的竞争加剧，每个银行都在不遗余力进行着金融创新推出自我有特色的金融产品，这些经营活动对提升他们自我在银行业中的地位以及中国银行业在世界银行业中的地位起到了必须的作用。但我们也要看到由于太刻意追求经济利益我国银行业在推出新产品的同时往往忘了对相对的制度保障进行建设，造成有的新产品还在沿用旧得制度进行管理有的甚至没有制度进行管理，这是近几来很行业不断发生重大案件的一个重要原因。但我们同时也要看到近期以来发生的一些案件也有很大一部分在我们传统的业务中，犯罪份子利用的也仅仅是传统的手法就造成了我们银行业的重大损失。我们在执行内控制度的过程中出了麻痹大意，有章不循的现象，在平时工作中没有按照内控制度要求和业务操作规程进行操作，只凭自我经验和感情办事，从而被犯罪份子利用钻了空子。

在我们平时工作中有些环节很容易引发案件如：

（1）信贷方面：贷款授权授信管理、向关联企业多头放贷。

（2）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；英证、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。

这些环节的管理有赖相关制度的建立和完善也有赖于制度执行人的高度重视和严格执行，这次活动把防范操作风险强化案件专项治理同加强制度建设和深化银行改革有机结合起来，把防范操作风险强化案件专项治理和完成业务经营目标结合起来，把防范操作风险强化案件专项治理同增强员工风险意识、提高员工整体素质结合起来，必使这两个方面得到同时的增强。透过这次活动，每个员工透过进行自我教育、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。

xx路支行营业室开展的案件警示教育专项活动，学习了近期出现的各类违规案件，通过学习，我深刻的认识到了在工作中合规操作的重要性。

合规运营是银行稳健运行的内在要求，也是防范金融案件的基本前提，是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障自己的切身利益的有力武器。合规操作涉及建行各条线、各部门、覆盖每一个环节，我们必须将合规意识渗透到每一名员工，使其明确合规经营的重大性及紧迫性。作为一名柜员主管，每天面对的就是各种实际柜面操作问题，结合我平时在工作中的实际情况，对职业道德诚信、合规操作意识的监督防范意识有了更深刻的认识。从某种意义上讲，合规也是效益，合规也是生产力，培育合规文化是保证合规经营的`长效机制、治本之策，是有效防范化解各类风险，实现持续健康发展的内在要求，是完善我行全面风险管理，健全有效内控体系的重要基础，是我行实现战略转型、提高发展质量、持续稳健经营的重要保障。对于遵纪守法的员工，合规是一道屏障，他们的利益在合规的屏障下得到保护；而对于违规操作的人，合规更是一条粗大的锁链，使他们无法在这个社会中胡作非为。无论身处哪个岗位，负责何种工作，都不能没有法律的约束，无论何时何地都不能脱离制度的规范。

“天下之事，不难于立法，而难于法制必行；不难于听言，而难于言之必效。”合规说出口容易，写出来也不难，难就难在将合规作为自己的意识并持之以恒。我们柜面制度虽然健全，但我们的经营在持续，我们的业务在拓展，难免有一些制度不完善，这就要求我们多加强自身的积累，对新业务的风险点有深刻的认识，防范于未然。在平时的业务办理中，坚持遵守建行各种规范条例，以“十九条”为基准，严禁违规代客保管存单、存折、银行卡、身份证件等；严禁使用他人名章业务印章、有价单证；不得以各种形式参加非法集资活动；不得借银行名义或利用银行员工身份私自代客投资理财等。新疆喀什盗用资金案件、江苏常州伪造单证骗贷等事件，导致客户资金的造成损失，这些事件无一不在给银行从业人员敲响警钟，要从自身做起，学会抵制各种违规、违纪、违章的行为，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保护意识，提高规范操作，从源头上预防案件的发生，因此要切实防范金融风险，就必须注意加强平时法律法规的学习，通过案例警示教育，提高法律合规意识，打牢思想防线。

合规成习惯，业务少风险。让我们从现在做起，把爱岗敬业当成习惯，把合规操作常留心间，做平凡岗位上的专家，做合规文化的践行者。

文档为doc格式。

。

**银行违规案例个人心得体会篇十五**

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！

**银行违规案例个人心得体会篇十六**

通过我行组织的《交通银行员工违反规章制度》视频学习，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，体现了一个大型国有上市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。

此次的合规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。作为交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交行员工。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。

银行的业务特点决定了每个业务环节都具有潜在的风险作为法人企业也同样会受到风险波及的不良影响，显然成了各方面所关注的焦点。

真正做到“一人一码、以码定责”。涉及到我行的商业秘密例如企业的授信额度、贴现标准等不能透露给企业为其提供便利。根据权责分明原则，部分行内信息也不能透露给其他部门人员。

如何让每个员工都做到合规办事对于企业来说是一项十分艰巨但又不可回避的任务合规合法办理业务，为工行美好的明天而奋斗。银行员工违规心得三：银行人员违规心得（1025字）。

金融业的健康发展不仅源于不断创新的思维思路，也必须建立在一整套良好的监管制度及金融机构、金融从业者合法合规的文化基础上。如果金融从业者脱离规章制度自行其是，偶尔或常常做着与岗位要求，与法律法规不相称或者完成对立的行为，那么轻则自身须受处分，重则给社会金融资源造成巨大损失，从国内外频发的金融大案要案我们可以看出，鉴于金融业在现代经济中的中枢地位，金融从业者的行为应该而且必须受到限制和规范。近期我行组织学习了《江苏省农村信用社员工违规行为处理暂行办法案件追究暂行办法》（以下简称违规处理办法），正是在金融业广度及深度不断加大的背景下推出的人力资源精细化管理的重要举措之一，无疑这将有利于减少我行员工的操作风险及道德风险，为我行业务的稳健发展保驾护航。

对违规处理办法，我认为应从以下几个方面加以重视和落实：

首先，思想上须高度重视。我们必须深刻认识违规处理办法出台的背景和意义，尤其应联系银行业历史以来的业务及案件实际。河北邯郸农行内部员工挪用金库5000万元案件为何能够发生，就在于当时农行的惩戒机制仍不够完善，仍不足以对心存侥幸的潜在犯罪分子进行震慑，在于遵章守纪的文化氛围还不够浓厚。在每个工作日，我们都在进行着业务操作或是业务管理，我们应该习惯性的思考我们正在进行的操作或管理是否合规合法，是否还存在可以完善的地方，对照违规处理办法上规定的“高压线”行为，我们必须避免，这不单是对农商行负责，也是为自己负责。思想决定行为和习惯，每个员工思想上能够引起高度重视，合规理念一定会深入人心。

其次，结合岗位要求，认真落实有关规章制度，使思想不“越位”行为不“越线”。违规处理办法中规定的违规行为，实际上都与我行的具体规章制度相联系。如在信贷管理方面，我们规定了客户的准入条件，放款条件等，这些条件都是前置性的，必须在具体行为实施前满足，很显然，如果具体经办人员忽视前置条件或者甚至与客户串通提供虚假证明材料，就是违规行为。因此，确保行为不违规，我们不仅要认真学习违规处理办法，更基础的在于我行必须坚持学习有关法律法规及农商行规章制度，按章办事。

最后，保持虚心的学习态度，在书本与实践中多学习，向领导、同事多学习。我们的国家处于高速发展中，各种新事物层出不穷，改革开放也使得许多规章制度要不断修正以适应社会经济的发展，尤其是金融业具有较大的创新性，但是，创新就存在风险，因此，保持对业务的敏感性，保持进取不止的学习态度，有利于我们正确判断风险，避免走弯路。

正文银行案件防控心得体会已有.人查看过本文标签：心得,体会,银行发布时间：202\_-04-09100%好评篇1：银行案件防控心得体会近一时期，商业银行不断发生违法违规案件，尤其是一些大案、要案，金额巨大，情节恶劣，给银行的信誉和社会形象带来了不利影响，同时银行机构对操作风险的识别与控制能力不能适应业务发展的问题突出，为了切实加强对商业银行管理，坚决遏制案件多发势头，改革和发展的顺利进，银监会决定开展以加强制度建设为主要内容的查防银行案件专项治理工作，经过一段的学习现将本人的心得体会浅淡如下：

近几年来，随着银行业的竞争加剧，每个银行都在不遗余力进行着金融创新推出自己有特色的金融产品，这些经营活动对提升他们自己在银行业中的地位以及中国银行业在世界银行业中的地位起到了一定的作用。但我们也要看到由于太刻意追求经济利益我国银行业在推出新产品的同时往往忘了对相对的制度保障进行建设，造成有的新产品还在沿用旧得制度进行管理有的甚至没有制度进行管理，这是近几来很行业不断发生重大案件的一个重要原因。但我们同时也要看到近期以来发生的一些案件也有很大一部分在我们传统的业务中，犯罪份子利用的也仅仅是传统的手法就造成了我们银行业的重大损失。我们在执行内控制度的过程中出了麻痹大意，有章不循的现象，在平时工作中没有按照内控制度要求和业务操作规程进行操作，只凭自己经验和感情办事，从而被犯罪份子利用钻了空子。在我们平时工作中有些环节很容易引发案件如：(1)信贷方面：贷款授权授信管理、向关联企业多头放贷。(2)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;英证、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。这些环节的管理有赖相关制度的建立和完善也有赖于制度执行人的高度重视和严格执行，这次活动把防范操作风险强化案件专项治理同加强制度建设和深化银行改革有机结合起来，把防范操作风险强化案件专项治理和完成业务经营目标结合起来，把防范操作风险强化案件专项治理同增强员工风险意识、提高员工整体素质结合起来，必使这两个方面得到同时的增强。

通过这次活动，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。篇2：这次全行“强化内控管理、全员防范案件”专项治理活动的开展，我们认真学习了《中国农业银行防范案件工作指引》、《中国农业银行员工行为守则》、《中国农业银行山东省分行员工违规行为积分管理实施细则》（试行）《中国农业银行会计主管内控操作手册》《关于加强会计内控管理的若干意见》、《四个一律》、《银监会防范操作风险十三条》等制度内容。通过学习，提高了认识，充分认识到这次“强化内控管理、全员防范案件”专项治理活动的重要意义。

加强内部控制、防范化解经营风险，是商业银行经营管理永恒的主题。真正把“强化内控管理、全员防范案件”专项治理活动落实到实处，是一项长期的综合工程。结合这次学习，以下心得体会。

一、加强员工教育，营造内控管理的良好氛围。制度最终靠、人来执行，管理的核心是人的管理。营造和谐的内部环境，真正从源头上防控风险。

坚持常规培训与警示教育相结合，强化员工教育。为让全行每一位员工了解内控管理中存在的问题、形成风险的原因以及预防措施，坚持提示在前、预警在先，提高全员对会计内控管理工作的认识和重视程度。

坚持激励与约束相结合，加强员工行为管理。牢固树立“违规就是风险、“安全就是效益”的观念，规范员工操作行为。

坚持严格管理与关心职工工作生活相结合，营造和谐氛围，基层营业一线工作，条件相对较差、工作压力和劳动强度相对较大，深入基层，与员工谈心交流，关心员工的工作生活，经常交流沟通，营造心齐气顺的良好发展环境，征求员工对全行经营管理的意见，了解员工思想状态和工作生活惰况，解决基层工作生活中的实际问题，与一线人员面对面地共同查找内管工作的难点和问题，与柜员谈心了解在职责履行中的问题和困难，密切干群关系，稳定一线员工队伍，营造和谐的发展环境。

二、加强基础管理，握高全员内控管理工作的自觉性。管理必须从管理层抓起、从基层基础抓起。在风险控制上出现问题，很重要的一个原因就是管理职责履行不到位，缺乏常抓不懈的机制，造成管理力度层层递减、风险控制措施层层减弱。

加强精细化管理，提高对风险的控制力。面对防范和控制操作风险的压力，按照工作求细、措施求实、手段求新、执纪求严的要求，狠抓制度落实，促进精细化管理水平的提升，加强会计内控管理体系建设，形成齐抓共管的内控管理格局。

强化突击检查，突出检查的随机性，以不打招呼突击检查为主要形式，在内容上，突出重点业务、重点环节、重点岗位、重点时段等容易发生问题和案件的风险点的检查。完善制约机制，防范对账风险，明确责任义务，加快对帐进度，强化对账管理，切实防范对账风险。关注细节，持续改进，提高管理效果，扎实开展创“三铁”活动，全面提高会计内捏管理水平，强化全行创“三铁’活动的氛围，有效推动活动的开展。

三、稳步推进案件专项治理活动向纵深发展，还需要强化对专项治理活动的领导、协调、督导工作，制定切实可行的实施细则，一级抓一级，层层抓落实，有计划、有步骤、有重点地开展案件专项治理工作.强化对重点业务、重点环节和重点单位进行重点治理，认真履行案件专项治理的职责，指导、督促本条线做好对重点业务环节的治理.强化整章建制，按照边检查、边整改和建立预防案件长效机制的要求，在专项治理活动中开展对规章制度的专项清理、修订和完善工作，形成用制度管人、按制度办事的内控机制，对无章可循的，要抓紧制定规范的操作规程，杜绝管理“断层”和风险控制“盲区”；对不适应发展变化要求的现有规章要及时进行修订和完善，保持管理的连续性和风险的可控性。强化基础管理工作，要把基础管理摆在与业务拓展同等重要的位置，大力推进全面风险管理，不断提高发展质量。各单位要认真查找内控管理中的薄弱环节和漏洞，要回顾基础管理检查工作发现的问题，集中时间、人员和精力，认真梳理存在的问题，分析问题存在的原因，制定切实可行的整改方案，落实整改。

制度是规范人的行为的保证，是相互控制的基础，员工之间、部门之间、上下级之间要相互控制监督，建立一种制度防范长效机制。强化责任意识教育，抓住时机，以高度的政治责任感，从本单位抓起，从自我做起，树立服务意识、合规意识、品牌意识，做到科学发展、规范发展，通过开展案件专项治理活动，达到全行员工合规经营理念，遵章守纪意识和防控案件意识明显增强，实现案件专项治理的任务目标。

管理是商业银行经营发展的根本，迸一步强化会计内控管理，深化内部机制改革，全面加强合规文化建设和执行力建设，努力实现“两个控制”目标，确保各项经营管理工作安全稳健运行。篇3：

近期，联社相继组织全县一线职工进行了信贷、会计、出纳岗位培训和多次安全规章制度的集中学习，先后编发了《选准人生参照物》、《算清“七笔帐”走好人生路》、《“贵海英工作法”对操作风险防范与监督的启示》、《案例警示》等文件。我认真参加了学习，并对这几个文件反复品读，又特别是看了四川银行业从业人员防范操作风险教育读本《十年恨事》后，心情久久不能平静。四川银监局局长王筠权说，编辑这本书是很痛苦的事，为书写序同样痛苦，而看这本书的我心情也无法轻松。平时很稳重斯文的我在看此书的过程中忍不住多次骂娘，并多次合上书，不愿也不忍再看下去。在四川银行业，十年时间，发生案件1164起，涉案金额高达41.2亿元，风险金额高达11.5亿元，信用社的发案率远远高于其他专业银行，内控不严，内部人员作案是所有案件的两大基本特点。看到这庞大的数字和那些触目惊心的案件，沉思之后，颇多感慨。

（一）“天网恢恢，疏而不漏”，“任何作奸犯科的人要想在现场不留下任何蛛丝马迹都是不可能的”，“要想人不知，除非己莫为”等耳熟能详的话历经了无数前人的经验提炼，而作案的人却总带着侥幸心理，认为自己高明，不会被发现，铤而走险。然而最终还是难以逃脱法律的制裁，而最终陷入痛苦的深渊。或许你们曾有过短暂的“成就感”或者提心吊胆地挥霍金钱的“幸福感”，但你们想过没有，你的这种所谓“成就”和“幸福”是建立在无数领导、同事、前辈，甚至无数后辈们辛勤劳动的果实之上？不用问你们是否对得起天，对得起地，对得起国家，对得起人民，因为这些太抽象了，扪心自问，你们对得起自己的良心吗？对得起自己的父母、亲人吗？你们拿什么来留给下一代？你们肆意践踏领导、同事对你们的信任，辜负父母对你的殷切希望，又与自己的目标----幸福、快乐背道而驰，而最终承受最多痛苦的人是你们自己和你们的亲人。真是一叶障目，不见泰山，说直白点就是冲动的惩罚。人是万物之灵，人和动物最大的区别就在于人有自制力。我们每一个生命都是极其偶然的存在，而人从生下来那一刹那起就注定要回去。我们所拥有的生命原本就是一种责任和承诺---对父母、对亲友、对社会。然而，生命太短促了，我们更应该倍加珍惜。一个人只要记住无论在什么时#from本文来自end#候，什么地方留给别人都是美好的东西，那么他的生活将非常愉快。而守住诚实、正直、忠贞、善良和表里如一的品质最终才会获得幸福。其实在生活中，富贵的人并不一定幸福，贫穷的人也并不见得痛苦。何况我们只要踏踏实实、认认真真干工作，也不可能沦为贫穷阶层。为什么不脚踏实地走正道，遵纪守法做好人呢？（二）人是生产力中最活跃的因素。识人并合理用人是将单位经营得好与坏的关键，曹操之所以能打败能力和兵力数倍于自己的袁绍，刘邦之所以能打败战无不胜、攻无不克的楚霸王项羽，用人得当就是他们制胜的法宝。就发案的那些人，他们绝大多数都是工作能力强的人，但属于那种很会抓老鼠又要偷主人东西的猫。对于这种人就应该用品质好、责任心强、原则性强、工作踏实的人与之搭档，那就会收到很好的效果。“骏马行千里，耕田不如牛”说的就是再能干的人如果放错了位置，那就会收效甚微，甚至酿成悲剧。对于我们这种特殊的金融单位来说，能有德才兼备的人才当然最好，如果二者只居其一，那么用人时“德”绝对应大于“才”。因此我希望领导在落实和监督各项规章制度执行的同时，也要注重各种人才的合理配置。

出了更高的要求。作为门市临柜会计的我将会认真执行联社制定的各项规章制度，按规定程序办理业务每次一笔业务，一方面，让自己的工作更加完善；另一方面，也让自己的工资收入颗粒归仓。以前，我最喜欢的一句话是：“粗茶淡饭保平安，良心作枕梦里香。”现在，我最喜欢的话是：“活人要知足，对工作要知不足，对知识要不知足。”我将用这句话指引我一生的道路。篇4：

20xx年是银行业合规文化建设年，作为一名银行一线员工，合规建设需要我们身体力行，从工作的每一个细节落实执行。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。

2、给单位业务开展带来严重后果。试想，假如我们自己是客户，而为我们服务的银行经常出现案件，那么我们会放心让这样的一家银行来为我们服务吗？答案是毋庸置疑的，案件的发生，使客户怀疑我们诚信经营和服务水平，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。篇5：

(一)强化“四种素质”

一是要具备良好的政治素质，就是要有宗旨意识，为员工、为基层、为客户服务的理念，有较强的执行力;二是要有良好的心理素质，就是要有能够解决复杂疑难问题的能力，有吃苦耐劳的精神，作为领导干部就是要比别人多干一点，决不能把岗位当成享受;三是要有抗挫折的素质，胜不骄，败不?，特别是遇到重大挫折的时候，能坚强起来战胜困难;四是要有良好的业务素质，称为所在岗位的专家，业绩要比别人强。

(二)提升“三种能力”

一是提升管理能力，放宽眼界，认真研判宏观经济形势，敢于打破思维定势，找准自身定位，思考谋划长远工作;善于抓住重点、难点和薄弱环节，确定工作目标，坚持一抓到底，抓出成效。二是提升价值创造能力，牢固树立科学发展观，妥善处理好流程与效率的关系，在控制风险案件的基础上持续优化业务结构，加快经营机制创新，曾江市场竞争能力，最大限度创造价值。三是提升风险控制能力，着眼于全行改革发展大局，坚持依法合规经营，加强合规文化建设，完善全面风险管理体系，狠抓信用风险、操作风险和案件风险防控，确保业务经营稳健运行，长治久安。(三)争做“四个表率”

认真落实总行3510发展战略及甘孜分行业务经营工作方针，抓住机遇、抢拼市场，以一流的业绩、一流的技能、一流的服务、一流的形象，示范和带动员工高标准完成各项业务工作，不断提升市场份额。

(二)全行凝聚力有新气象。

紧紧围绕构建和-谐农行，组织和引导基层党组织和广大党员认真践行和农业银行企业文化核心理念，继续加大对党员干部的教育管理力度，引导党员立足岗位职责，加强自身建设，实现工作目标;要把加强企业文化建设作为文明单位建设的着力点，围绕服务理念、制度建设、机制创新等主题，树立大局观念，带头正确处理股东利益、公司利益、客户利益、员工利益与社会利益的关系，及时排查调解各种矛盾纠纷，努力营造良好的工作生活环境;建立健全基层党组织应急管理机制，增强驾驭处理突发事件的能力，在甘孜藏区维稳的长期斗争中始终保持坚定的政治立场，主动服务甘孜的跨越发展，自觉维护藏区的长治久安，在关键时刻挺身而出，冲锋在前，努力维护农行和社会稳定大局。

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。

近一时期，商业银行不断发生违法违规案件，尤其是一些大案、要案，金额巨大，情节恶劣，给银行的信誉和社会形象带来了不利影响，同时银行机构对操作风险的识别与控制能力不能适应业务发展的问题突出，为了切实加强对商业银行管理，坚决遏制案件多发势头，保证改革和发展的顺利进，银监会决定开展以加强制度建设为主要内容的查防银行案件专项治理工作，经过一段的学习现将本人的心得体会浅淡如下：

近几年来，随着银行业的竞争加剧，每个银行都在不遗余力进行着金融创新推出自己有特色的金融产品，这些经营活动对提升他们自己在银行业中的地位以及中国银行业在世界银行业中的地位起到了一定的作用。但我们也要看到由于太刻意追求经济利益我国银行业在推出新产品的同时往往忘了对相对的制度保障进行建设，造成有的新产品还在沿用旧得制度进行管理有的甚至没有制度进行管理，这是近几来很行业不断发生重大案件的一个重要原因。但我们同时也要看到近期以来发生的一些案件也有很大一部分在我们传统的业务中，犯罪份子利用的也仅仅是传统的手法就造成了我们银行业的重大损失。我们在执行内控制度的过程中出了麻痹大意，有章不循的现象，在平时工作中没有按照内控制度要求和业务操作规程进行操作，只凭自己经验和感情办事，从而被犯罪份子利用钻了空子。在我们平时工作中有些环节很容易引发案件如：(1)信贷方面：贷款授权授信管理、向关联企业多头放贷。(2)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;英证、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。这些环节的管理有赖相关制度的建立和完善也有赖于制度执行人的高度重视和严格执行，这次活动把防范操作风险强化案件专项治理同加强制度建设和深化银行改革有机结合起来，把防范操作风险强化案件专项治理和完成业务经营目标结合起来，把防范操作风险强化案件专项治理同增强员工风险意识、提高员工整体素质结合起来，必使这两个方面得到同时的增强。

这几天，我认真学习了关于沈义明副行长在省分行案件和重大风险事件防控专题会议上的讲话，并结合最近发生在周边人身上的错误，作如下心得体会，引以为戒。再回想起前段时间看的警示教育片，我的心情久久不能平静。

影片中讲述的是几个具有影响力的领导如何走向了不归路，他们用声泪俱下的忏悔，用他们对自由和生活的渴望，给我们敲响了警钟，沉思之后，颇多感慨。

天网恢恢，疏而不漏，任何作奸犯科的人要想在现场不留下任何蛛丝马迹都是不可能的，要想人不知，除非己莫为等耳熟能详的话历经了无数前人的经验提炼，而作案的人却总带着侥幸心理，认为自己高明，不会被发现，铤而走险。然而最终还是难以逃脱法律的制裁，而最终陷入痛苦的深渊。

人是万物之灵，人和动物最大的区别就在于人有自制力。

我们每一个生命都是极其偶然的存在，而人从生下来那一刹那起就注定要回去。

我们所拥有的生命原本就是一种责任和承诺---对父母、对亲友、对社会。然而，生命太短促了，我们更应该倍加珍惜。一个人只要记住无论在什么时候，什么地方留给别人都是美好的东西，那么他的生活将非常愉快。而守住诚实、正直、忠贞、善良和表里如一的品质最终才会获得幸福。其实在生活中，富贵的人并不一定幸福，贫穷的人也并不见得痛苦。何况我们只要踏踏实实、认认真真干工作，也不可能沦为贫穷阶层。为什么不脚踏实地走正道，遵纪守法做好人呢？作为一名建设银行的员工，在自己的岗位上不仅要尽职尽责、安份守纪、保质保量地做好每一天的工作，还应该具有敏锐的观察力，智慧的头脑，在工作中和一起共事的同事共同坚持制度，严格按照各项规章制度办事，才能有效地抑制案件发生。按规定程序办理业务做到一笔一清，一方面，让自己的工作更加完善；另一方面，也让自己的工资收入颗粒归仓。

此外，要加强学习，特别是加强规章制度的学习，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。认真履行工作职责，将各项制度落实到业务活动中去。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，在自己的岗位上要坚定信念，放松要求必然迷失方向，抵御不住诱惑定会走向犯罪的深渊，树立正确的价值观，人生观，在本职工作中把握自己，管住自己，走好人生路。

通过对沈义明副行长《深刻反思从严管理周密部署认真做好当前案件防控和旺季营销工作》报告的学习，结合自身目前工作的具体内容，对于各项具体业务我认为应从以下几点防范：一、严格坚持开立个人网银业务，在开立网银业务时必须由客户本人亲自办理。二、大堂经理、柜员、复核、授权人都应提高警惕，防止不法分子利用职务之便进行非法活动。

三、大额储户一定要留有客户的电话，及进和客户进行对账，对客户的账户资金变动进行动态提示。

四、对网银业务绑定的手机电话号码一客要和客户进行现场确认，确保为客户本人所有并视同要件进行管理。

五、坚持四眼制度复核、授权人员要前移到柜员内，现场复核，确认业务全程无误后再进行复核。

六、严禁柜员人员留存客户身份证复印件，并进行经常性的检查。七、加强对员工银行业务基础知识和案防知识的培训，特别是新上岗人员，要重点加强岗位职责流程知识的培训。学习研究监管风险提示，使工及早识别各种外部欺诈企图。八、充分发挥录像监控作用。安排有业务经验人实时查看录像。

通过案例学习，完善内控制度建设，是保障业务健康发展的首要务条件。

按内控优先、制度先行和开办一项业务、出台一项制度、建立一项流程的原则，对现有规章制度和业务流程的科学性、严密性、完整性进行评价，制定和完善所有机构、全部业务的规章制度、业务流程，确保使每一个环节和流程均有章可循，有规可依；员工培训到位，培养其遵守制度的素养；强化岗位流程制约。通过制定岗位职责、操作规范，明确岗位权利、义务和责任；加强重点环节控制。建立对要害部门，重点业务和重要人员的风险排查制度。总之，在工作中要严格遵守各项规章制度，严格要求自己，不断提高自己的风险意识，警惕思想，坚定信念，合规办事，杜绝一切违规和风险。风险防控学习反思通过对20xx年旺季动员大会上沈刚行长的讲话，沈义明副行长在省分行案件和重大分享时间防控专题会议上的讲话的剖析和学习，并结合最近周边发生的各种风险违规案件的分析，本人对案件防控工作重要性和必要性有了更深的认识，现将对案件防控学习的心得体会报告如下。

近年来，各种金融案件频频发生，发案率仍然高居不下，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，主要是由于各项内控制度未履行落实到位造成的，主要反映在以下问题：一、防患意识不强。近年来，由于注重了业务开展，忽视了案件防范，一手硬一手软的现象得不到彻底改观，尤其在基层，任务至上，片面追究几项主要业务指标的考核，不重视内部管理、安全教育和责任意识。

二、经常性的制度学习少。员工身处最基层，业务繁忙，长期以来，规范化、制度化的思想教育开展不够，法律法规观念得不到净化和提高，遵纪守法的自觉性和防腐拒变能力差。

结合自身，我十分珍惜我这份来之不易的工作。我深知，如果放弃现在的工作而想再就业绝非易事。在这物欲横流、急功近利的社会，人人面前都充满着巨大的诱惑。但是，只要学会了在寂寞中坚守住人间最宝贵的真、善、美，坚守住生命的最朴实自然与纯净，学会将诱惑放在适当的距离之外，让它维持一贯的魅力，那么我就征服了自己。以前我认为作为一名普通员工，只要尽职尽责、安份守纪、保质保量地做好每一天的工作就行了。通过学习，我认为光这样做还不够，还应该具有敏锐的观察力，智慧的头脑，在工作中和一起共事的同事共同坚持制度，严格按照各项规章制度办事，才能有效地抑制案件发生。

为有效防范案件专项，联社加大了对内控制度执行的管理力度，对手工填制存单、转帐业务、大额现金存取、操作员密码设置更换、冲帐抹帐、数据恢复、重空领用、使用、销号、重空交接、日终资料的打印等都作了新的规定。新的规章制度涉及了日常业务的方方面面，对我们的工作也提出了更高的要求。

(一)天网恢恢，疏而不漏，任何作奸犯科的人要想在现场不留下任何蛛丝马迹都是不可能的，要想人不知，除非己莫为等耳熟能详的话历经了无数前人的经验提炼，而作案的人却总带着侥幸心理，认为自己高明，不会被发现，铤而走险。然而最终还是难以逃脱法律的制裁，而最终陷入痛苦的深渊。或许你们曾有过短暂的成就感或者提心吊胆地挥霍金钱的幸福感，但你们想过没有，你的这种所谓成就和幸福是建立在无数领导、同事、前辈，甚至无数后辈们辛勤劳动的果实之上?不用问你们是否对得起天，对得起地，对得起国家，对得起人民，因为这些太抽象了，扪心自问，你们对得起自己的良心吗?对得起自己的父母、亲人吗?你们拿什么来留给下一代?你们肆意践踏领导、同事对你们的信任，辜负父母对你的殷切希望，又与自己的目标----幸福、快乐背道而驰，而最终承受最多痛苦的人是你们自己和你们的亲人。真是一叶障目，不见泰山，说直白点就是冲动的惩罚。

(二)人是生产力中最活跃的因素。识人并合理用人是将单位经营得好与坏的关键，曹操之所以能打败能力和兵力数倍于自己的袁绍，刘邦之所以能打败战无不胜、攻无不克的楚霸王项羽，用人得当就是他们制胜的法宝。就发案的那些人，他们绝大多数都是工作能力强的人，但属于那种很会抓老鼠又要偷主人东西的猫。对于这种人就应该用品质好、责任心强、原则性强、工作踏实的人与之搭档，那就会收到很好的效果。骏马行千里，耕田不如牛说的就是再能干的人如果放错了位置，那就会收效甚微，甚至酿成悲剧。对于我们这种特殊的金融单位来说，能有德才兼备的人才当然最好，如果二者只居其一，那么用人时德绝对应大于才。因此我希望领导在落实和监督各项规章制度执行的同时，也要注重各种人才的合理配置。

20xx年是银行业合规文化建设年，作为一名银行一线员工，合规建设需要我们身体力行，从工作的每一个细节落实执行。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。

2、给单位业务开展带来严重后果。试想，假如我们自己是客户，而为我们服务的银行经常出现案件，那么我们会放心让这样的一家银行来为我们服务吗？答案是毋庸置疑的案件的发生，使客户怀疑我们诚信经营和服务水平，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。

**银行违规案例个人心得体会篇十七**

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。

**银行违规案例个人心得体会篇十八**

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。

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。

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。

1.员工行为是企业文化的重要组成部分，构成企业文化的核心要素。如果缺失规范和约束，其运行就会迷失方向，偏离目标，遭至败损。坚持合规办事，坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事、凭行政权力办事的陋习，任何工作的开展都要以法律、法规和规章为准绳，不能动辄以发展和拓展业务为借口，打制度办法的擦边球。要在思想道德上筑起一道预防违规违纪违法犯罪的牢固防线。2.本着对社会、对单位、对事业、对同事、对自己和对家庭负责的态度，认真执行各项规章制度，认真履行好的职责，提高制度的执行力，思想上要认清合规经营、合规操作的重要性、必要性；行动上要以规章制度为标尺，来衡量工作内外的一切言行。通过制定和实施一系列对制度、标准和程序，建立企业良好的员工行为规范文化，主动使自己的经营管理行为与合规法律、规则和准则相结合、相一致的动态管理过程。

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：

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。

作为入党积极分子，首先要熟识党和国家的各种“规矩”，通过参加这次警示教育活动表明，许多违反原则、违反纪律的事情，甚至有些不正之风和腐败行为，都有一些领导干部对相关“规矩”无知有关。因此，必须抓好学习、教育，提高按“规矩”办事的自觉性。所谓“规矩”就是党纪国法，因此，在具体工作中，一要强化法制意识，按制度办事，按程序办事，坚持在法律面前人人平等，任何组织和个人都不能超越法律至上的特权。二要强化政策和纪律意识，严格遵守党的政治纪律、组织纪律、财经纪律，确保党的方针、路线能够正确实施。三要强化程序意识，严格科学的程序，是正确决策的保证，因此，对重大问题的决策，要按科学的程序进行。对不按程序办事，造成重大损失和后果的，将要追究有关领导人的责任。总之，贾东辉等系列案件再一次警示我们，对党员领导干部的监督刻不容缓，并且任重而道远。只有通过认真的学习，不断提高完善自己，树立正确的世界观、人生观，进一步加强自身的思想政治教育和职业道德教育，深入开展警示教育，努力做到自重、自省、自警、自勉，才会耐得住寂寞、抗得住诱惑，顶得住歪风、经得到考验，才能把人民赋予的权力用得好、用得正，才能为社会主义事业的发展做出积极的贡献。

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。

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。

沁园春·雪北国风光，千里冰封，万里雪飘。望长城内外，惟余莽莽；大河上下，顿失滔滔。

山舞银蛇，原驰蜡象，欲与天公试比高。

须晴日，看红装素裹，分外妖娆。建行广达支行软件园分理处夏春梅。

江山如此多娇，引无数英雄竞折腰。惜秦皇汉武，略输文采；唐宗宋祖，稍逊风骚。

一代天骄，成吉思汗，只识弯弓射大雕。

俱往矣，数风流人物，还看今朝。

克

**银行违规案例个人心得体会篇十九**

。

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。

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！

。

**银行违规案例个人心得体会篇二十**

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。

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！