

最新银行案例心得体会 银行案件案例心得体会(精选9篇)

在平日里，心中难免会有一些新的想法，往往会写一篇心得体会，从而不断地丰富我们的思想。心得体会可以帮助我们更好地认识自己，通过总结和反思，我们可以更清楚地了解自己的优点和不足，找到自己的定位和方向。下面是小编帮大家整理的优秀心得体会范文，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

银行案例心得体会篇一

银行作为金融行业的重要组成部分，在现代社会中具有极其重要的地位。然而，近些年来发生了许多银行案件，这给银行业的发展带来了巨大的挑战和困扰。通过分析银行案件案例，我们可以从中得到一些深刻的体会和教训。

首先，银行案件的发生往往与内部管理不善有关。很多银行案件都是由于员工内部的不正当行为或不合规操作而导致的。这意味着银行在招聘和培训方面要更加慎重，确保员工具备足够的专业知识和道德操守。此外，内部的监管和审计机制也需要得到加强，确保员工行为的合规性和透明度。只有建立健全的内部管理体系，银行才能有效地预防和应对内部违规行为。

其次，银行案件的发生也与外部环境的变化密切相关。随着科技的不断发展，银行面临着来自网络安全、数据保护等方面的新挑战。例如，一些银行因未能及时更新网络安全设备而导致客户数据泄露，造成了严重的经济损失和信任危机。因此，银行应加强对外部环境的监测和分析，及时采取措施应对可能出现的风险。同时，银行也应加强信息安全教育，提高员工的意识，增强他们应对网络攻击和数据泄露的能力。

再者，银行案件的处理方式也值得深思。一些银行在面临案件时往往选择包庇内部人员或采取低调处理的方式，这严重损害了银行的声誉和形象。对于银行案件，银行应当采取更加严厉的打击措施，例如开除违规员工并追究其法律责任。同时，银行应公开案件的处理结果，对外界展示其对违法违规行为的零容忍态度。这样不仅可以维护银行业的良好形象，还能起到警示作用，减少类似问题的发生。

最后，银行案件也给人们提出了一个重要的问题：信任。银行作为信任建立的重要场所，其核心任务之一就是维护客户信任。然而，银行案件的发生严重破坏了客户的信任感。因此，银行应加强沟通与协调，与客户建立良好的关系，并通过透明和便捷的服务来赢得客户的信任。只有客户信任银行，银行才能持续健康地发展。

总之，通过分析银行案件案例，我们可以得出一些有益的体会和教训。银行管理应从内部和外部两个方面进行加强，健全相关制度和机制；银行应采取更加严厉的处理方式，杜绝违规行为；银行还应重视信任的建立，积极与客户沟通和协调。只有在这些方面都取得良好的成绩，银行业才能够实现可持续发展。

银行案例心得体会篇二

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部控制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。

银行案例心得体会篇三

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！

银行案例心得体会篇四

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。

银行案例心得体会篇五

银行保险业一直是我国金融领域的中流砥柱，也是国民经济发展的重要指标。经过多年的发展，其已成为我国经济发展的支柱产业之一。其服务领域涵盖了个人理财、企业融资、风险管理等多个方面，也涉及到了远程支付、金融市场等多个细分领域。本文将从银行和保险两家不同的视角出发，结合相关案例，谈谈我对银行保险业的理解和心得体会。

一、银行视角下的银行保险业

银行是金融业的重要组成部分，其作用在于对于各种金融系统进行监管和服务。银行的服务范围十分广泛，其中就包括保险业务。银行的保险业务主要集中在保险代理、财产保险、人寿保险等多个领域。银行所提供的保险业务，除了能够给客户带来更加全面的金融保障外，还可以为银行自身的财务

状况提供帮助。例如，银行可以将自身的资金投入投资型保险产品中，以此获取更加丰厚的利润。

二、保险视角下的银行保险业

对于保险公司而言，与银行合作也是其一种重要的业务模式。保险公司所提供的产品种类繁多，其中就包括人寿保险、健康保险、意外险等多个领域。保险公司可以通过与银行的合作，将自身的产品推广到更多的潜在客户中。在进行与银行的合作过程中，保险公司也需要考虑到风险管理问题。因此，在保险产品的设计过程中，需要对风险进行更加全面的评估和把控。只有这样，才能够确保产品的风险防范和投保人的权益。

三、银行保险业创新案例分析

随着金融科技的不断推进，银行保险业也在不断地进行创新。例如，很多银行会推出自己的保险产品，并将其与数字银行等创新模式相结合。此外，还有很多银行开始利用大数据、人工智能等技术，对风险进行更加细致的分析，并为客户提供个性化的金融服务。在保险公司方面，也有不少创新案例值得关注。例如，一些保险公司会利用区块链技术进行数据管理，提高数据安全性和可靠性。同时，一些保险公司还可以利用保险数据，与其他金融机构进行合作，为客户提供更加全面的财务服务。

四、银行保险业的发展趋势

随着金融市场的不断变化，银行保险业也面临着新的发展趋势和挑战。其中最大的发展趋势莫过于数字化和智能化。数字化可以推动银行和保险公司进行更加高效的合作，智能化可以为客户提供更加全面的金融服务。此外，个性化、全球化、稳健性等也是银行保险业发展的关键词。银行保险业的发展方向应该是顺应市场的需要，以客户为中心，不断推进

创新和变革。

五、银行保险业的探讨和思考

银行保险业是一个广阔而复杂的领域，在其中进行探讨和思考也是十分有必要的。对于银行而言，如何寻找到合适的保险公司、如何在保险代理和财产保险等多个领域中提供更加专业的服务，是需要我们关注的问题。对于保险公司而言，如何在保险产品的设计和销售过程中遵循风险和责任原则、如何利用大数据和区块链技术实现创新，同样也是需要我们思考的问题。最后，银行保险业的健康发展，需要在政策支持 and 市场驱动的双重作用下共同推进。

银行案例心得体会篇六

银行保险业对于一个国家的金融稳定与发展至关重要。在如今竞争激烈的市场环境中，银行保险业如何抓住机遇，有效应对风险和挑战，成为了摆在领导们面前的重要课题。本次文章将从实际案例出发，结合个人实践，探讨银行保险业面临的问题及其应对措施，为进一步提升行业竞争力提供有益参考。

第二段：案例分析

2017年，银行业保险业面临了一系列挑战，如国际贸易环境的不确定性，低利率环境下利润空间的压缩，以及信息技术的快速发展等。其中，我个人参与的一项案例是如何处理贷款违约和保险索赔问题。在实践中，我们发现，银行和保险公司在处理客户违约和保险索赔时，往往缺乏有效沟通与协作，导致双方的权益无法得到保障，产生恶性循环。在对案件进行了深入调查后，我们针对性地制定了相应的对策，建立了一套切实可行的沟通机制和合作框架，使银行和保险公司能够共同承担风险，实现双赢。

第三段：问题剖析

以上案例浅显地反映了银行保险业在协作中存在的问题。归纳起来，主要包括以下几个方面：一是信息孤岛问题，即在信息交流和协作方面存在壁垒和脱节；二是权益分配问题，在风险共享和利益分配方面需要更好地进行协商和权衡；三是协作过程中的管理问题，需要建立相应的机制和管理体系，保证协作的顺畅和结果的实现。解决这些问题将成为提升银行保险业竞争力的重要方向。

第四段：应对措施

如何有效应对银行保险业面临的挑战？首先，需要加强银行与保险公司之间的沟通和协作，特别是在风险共担和利益分享上，需要形成更加良好的合作机制和沟通平台；其次，银行和保险公司应该加快信息化和数字化建设，提升信息交流和处理效率，进一步降低成本，提升盈利能力；最后，行业监管部门需要逐步完善监管体系和监管手段，提高金融行业在监管方面的透明度和规范性。

第五段：结语

银行保险业是国家金融发展的重要基石，也是各行业企业的重要合作伙伴。本文从实际案例和个人实践出发，分析了银行保险业在协作中存在的问题，并提出了相应的解决方案。我们相信，在政府监管部门、银行保险公司、企业客户和社会各方的努力下，银行保险业将能够更好地应对外部环境变化，提升自身竞争力，为国家和社会做出更大的贡献。

银行案例心得体会篇七

银行从业之道，贵在廉洁。无数事实表明，廉洁是一种品德，更是一种能力。尤其是在市场经济条件下，对于银行工作人员来说，如果不能坚持依法廉洁从业、遵守职业操守，就会

失去拓展市场赢得客户能力的基础;如果不能经受住物质利诱的考验,就会失去提高创新发展能力的保证。金融作为国家的经济命脉,在中国特色社会主义建设中起着举足轻重的作用。银行业金融机构从业人员的职业水准如何,直接关系到金融事业的长远发展。长期以来,银监会十分注重银行案件防控工作,在规范从业人员金融行为中发挥了积极作用。而《银行业金融机构从业人员职业操守指引》是首次以职业操守形式明确提出银行业金融机构从业人员的标准要求,充分说明了银行工作人员依法廉洁从业的重要性。因此,我们应站在个人职业发展的高度,加深对《银行业金融机构从业人员职业操守指引》各项职业操守的理解,做到真学真懂,真信真行,自觉养成遵守职业操守的良好习惯。

通过这次学习,我深切感受到作为一名银行从业人员,每天与钱打交道,要坚持廉洁自律的原则,做到“常在河边走,就是不湿鞋”,因此,我们应该通过以下几点做到廉洁,从而达到反腐的目的:

一、要加强理论学习和党性锻炼,树立正确人生观、价值观、权力观,端正思想作风,提升思想境界,模范遵守国家和企业有关廉洁从业的各项规定。

二、抵制住诱惑,端正职业道德思想,要见诱惑心不动,见财物心不痒,最根本的就是要正确处理好个人利益与企业利益的关系,在任何时候都要把企业利益放在首位。一个人如果没有良好的职业道德,就不会去干好本职工作,心思也不会放在企业发展上而是会想方设法如何为自己捞好处见利就图,有乐就亨,这种人最终不但害了自己,也害了企业。

建立了有责担责,尽职尽责的责任思维,反对放松管理求发展,充分认识到违纪违规经营的危害性,以及违规行为应承担的责任和应受到的惩戒,对发生的违规违纪行为绝不姑息纵容。增强自身遵纪守法的意识,营造依法经营、守规操作、廉洁从业的良好氛围,保障各项业务又好又快发展。

四、要知足常乐，保持平衡心态。

五、正人要先正己、做反腐倡廉表率。要时刻做到警钟长鸣，要牢记党的宗旨，做好本职工作，恪尽职守，全心全意为人民服务。要坚决按照廉洁从业的要求办事，严格要求自己真正做到不辜负党的期望，不辜负人民的期望。

将本文的word文档下载到电脑，方便收藏和打印

推荐度：

[点击下载文档](#)

[搜索文档](#)

银行案例心得体会篇八

随着科技的快速发展，金融服务已经向数字化、现代化方向转型。在这个背景下，银行保险业实现了跨越式的发展。通过数字化技术的应用，银行和保险机构可以更好地为客户提供便捷、高效、及时的金融服务。同时，数字化技术也能够让银行和保险机构在审核、审查、风险控制、交易处理等方面更快速和准确地完成工作。

二、银行保险机构应对风险挑战的策略

随着金融市场的不断波动，银行保险机构面临着诸多的风险和挑战。为了应对这些挑战，银行保险机构需要制定恰当的

策略。其中，风险管理是至关重要的一环。银行保险机构需要加强对风险的监控和控制，及时发现风险，采取相应的措施加以缓解或避免风险。此外，银行保险机构还需要加强对客户信用等数据的分析，科学评估客户风险。

三、银行保险业案例教给我们的经验

在银行保险业的实践中，许多成功的案例为我们提供了宝贵的经验。例如，银行和保险机构可以利用大数据技术对客户的消费习惯、借贷行为、信用记录等数据进行分析，从而更好地了解客户需求和风险特征。此外，银行保险机构还可以通过技术创新产品和服务，提高金融服务的水平和效率。这些案例向我们展示了银行保险机构在数字化时代的应用。

四、顺应数字化趋势，积极推进转型

随着科技的不断进步和金融市场的不断变化，银行保险机构需要积极适应数字化时代的需求，加强科技的应用和创新服务，提高金融服务的质量和效率。此外，银行保险机构还需要不断拓展业务领域，优化业务结构，提升市场竞争力。

五、加强合作和分享，共促金融业发展

数字化时代是一个开放、互动的时代，银行保险机构需要加强与其他金融机构和企业的合作和分享，共同开拓市场，共同推进普惠金融事业。同时，银行保险机构还需要加强对公众的教育和普及，提高公众对金融服务的认知和信任度。

总之，银行保险业是一个与时俱进、不断发展的金融行业。只有积极应对挑战，创新服务，加强风险管理，加强合作和分享，银行保险机构才能在数字化时代中获得更好的发展。

银行案例心得体会篇九

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培训心得体会吧。

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。

有心怀覬覦者,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，长治市郊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己的本职工作，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。