

2023年银行违规案例心得体会(通用8篇)

通过撰写工作心得，我们能够更加清晰地认识自己在工作中的长处和短处。下面是一些学习心得的精选范文，有助于我们更全面地了解学习的过程和方法。

银行违规案例心得体会篇一

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2004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。

关于银行违规案例的心得体会

银行违规案例观后感

本文来源：

银行违规案例心得体会篇二

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！

银行违规案例心得体会篇三

20xx年，xx信用社多次组织全体员工认真学习银监有关案件防控的文件精神，结合联社下发的典型案例的通报，用心开展了讨论与学习，参照制度认真查找问题，深入挖掘残留在自身的陈规陋习。透过近段时光的学习教育，本人对案件专项治理工作重要性和必要性有了更深的认识，现将本年度对案件防控学习的体会通报如下。

近年来，各种金融案件频频发生，发案率仍然高居不下，应对案件形势严峻。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：

近年来，大部分信用社注重了业务开展，忽视了案件防范，一手硬一手软的现象得不到彻底改观，尤其在基层信用社，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、安全教育和职责意识，甚至欺上瞒下或走过场形式学习。

农村信用社点多、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，认为在各自网点内的人低头不见抬头见，思想教育无好处，久而久之，员工思想道德水准、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潜力差，大多凭个人的良知做工作，谈不上高尚的人生观和价值观。

一方面稽核检查力量相对薄弱，对信用社点多、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，稽核检查人员有的职责心差，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，但对落实状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。

针对以上存在问题，经过学习与思考，本人觉得能够从以下几方面入手，以提高案件防控的实效性。

信用社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，规范自己的行为。究其原因，是大家的思想意识在作怪，是农村信用社长期的员工思想工作不到位，岗位安排僵化，老好人意识严重的结果。

案件防控工作教育活动，首要解决的就是一个人的意识问题，就应使大家认识到，制度并不是用来看的，而是用来指导实际工作的。个性是案件专项治理的典型案例，对每一位员工就应是有很强的震撼，模范地遵守内控制度，不仅仅是对自身的爱护，也是对他人的负责。在这个方面，农村信用社就应将本项工作深入持久的开展下去，做好人的思想工作，真正使每一位员工从思想上重视，从行动上自觉。

长期以来，信用社内有章不循现象严重，不能将制定各项内控制度的良好初衷落到实处，是导致各项案件发生的主要原因。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状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，严重的更应清理出信用社队伍。

道德风险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问题，精心准备，伺机作案。我们要透过工作机制的转变，来防范道德风险转化为实际风险。比如，在工作机制方面，能够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。

加强制度建设，重视员工道德风险防范，严格操作流程，把对员工思想排查工作纳入议事日程；同时对员工“班前看神态、班中看情绪、吃饭看胃口、交流看情绪、下班看快慢、班后看做啥？”透过这“六看”，基本上能够及时发现员工心态是否失常，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。

个性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潜力。认真履行工作职责，将各项制度落实到业务活动中去。强化职责意识，要求自我爱岗敬业，认真严肃对待自我的职业，忠于自我的事业，勤奋工作，深思慎行，将职责心融化于血液，体现于行动，伴随于身边。

同时，在日常工作中要不断加强自我学习，提高自身素质，把风险防范贯穿于具体工作的始终，牢固树立“违规无小事”、“安全就是效益”、“风险控制优先”的意识，自觉的把行业管理和自我的自律有机结合起来，明确岗位职责，增强自我执行制度的自觉性，增强自我思想道德和业务理论水平，构建牢固的思想防线，使遵纪守法意识在思想深处牢牢扎根，变成一种自觉，一种习惯。从小事做起、从自我做起，8小时以内要管好自我，8小时以外也要管好，坚决抵制种种违规违法不良行为的发生，做一名优秀的实实在在的**农信人。

银行违规案例心得体会篇四

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！

银行违规案例心得体会篇五

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，就难以抵挡各种利欲的诱惑。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，常怀律己之心”。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。

银行违规案例心得体会篇六

近期，在全省农业银行开展了《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》所涉及的内容进行了认真学习，使我进一步提高了对信贷、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：

省行确定在全省农行系统开展《中国农业银行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，积极配合市行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，是贯彻执行上级行各项规章制度的重要工作任务，也是我们每位员工的责任。

有人说：“位不在高，爱岗则名；资不在深，敬业

就行。”所谓“爱岗”就是热爱本职工作，所谓的“敬业”就是忠于职守，尽心尽责。爱岗敬业是金融职业道德的基础，表现为对事业的责任心。责任心促成员工热忱地、自觉地投入工作。具有责任心的员工不需要强制，不需要责难，甚至不需要监督。他们将金融工作内化为自身需要，把职业的责任升华为博大的爱心，于平凡中创造奇迹。

责任心就是单位对员工行为的规范和要求。在一个单位上工作，不仅有向他人和单位索取的权利，还有向他人和单位付出的义务。事实上，权利和义务是相互依存的。当你得到某种权利的时候，就必须承担某种义务和责任。责任心不仅对企业很重要，同样地，对于一个国家则更为重要。如果一个国家的国民，连最起码的对自己行为负责的责任心都没有，那就更谈不上什么文明了。责任心有着重要的意义：它不仅会影响个人，也会影响国家。

责任心还是一种主动积极的态度。是每一个员工对自己从事的工作、相处的他人的一种情感体验。一个富有责任心的员工能以积极的态度处理权利与义务、索取与奉献、个人与他人的关系。他能始终保持主动的进取精神，对工作、对自己的工作具有激情和热忱，总是朝气蓬勃，不断向上。

银行违规案例心得体会篇七

我作为基层网点的一名普通员工由于我目前的岗位为法人客户经理，所以在岗位相关方面的规定有一定认识，以下是我的一点心得体会。

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。

目前受美国次贷危机的影响，为有着良好业务关系且发展前景良好的小企业在关键时刻雪中送炭，使x地区经济水平不会因次贷危机受到过大影响。

1、法人客户经理岗位的独特性质例如企业在办理银行承兑汇票及相关票据贴现等业务时2

3、落实保密规定

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。

银行违规案例心得体会篇八

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谈如下：

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加注意。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。

来源：网络整理免责声明：本文仅限学习分享，如产生版权问题，请联系我们及时删除。

content_2());