

最新违反出境管理法的案例 套利违规案例心得体会(优秀10篇)

无论是身处学校还是步入社会，大家都尝试过写作吧，借助写作也可以提高我们的语言组织能力。范文怎么写才能发挥它最大的作用呢？接下来小编就给大家介绍一下优秀的范文该怎么写，我们一起来看一看吧。

违反出境管理法的案例篇一

套利是指利用市场中存在的差异，通过低买高卖或者其他方式迅速获取利益的行为。一方面，套利可以提高市场效率，使资源得到更加合理的配置；另一方面，套利也可能导致市场秩序的混乱和不公平。本文将围绕套利违规案例展开讨论，从中汲取经验教训，以更好地维护市场的健康发展。

第二段：套利违规案例的背景和影响

套利违规案例在金融市场中时有发生，其背后往往存在信息不对称、市场监管薄弱等多种因素。套利行为可以导致合法投资者利益受损，扰乱市场秩序，甚至引发金融风险。例如，在股票市场中，某些机构或个人通过操纵股价、假借信用等手段进行套利，不仅剥夺了其他投资者的权益，还可能破坏投资者对市场的信心，使市场失去公信力。

第三段：套利违规案例的教训

套利违规案例给我们带来了重要的教训。首先，市场监管机构和监管规则的完善至关重要。只有严密的监管体系和有效的监管手段才能有效防范套利行为的发生。其次，投资者教育也应加强，提高投资者的风险意识和辨别能力，以免成为套利行为的牺牲品。此外，公众舆论对套利违规行为的监督作用不可忽视，舆论的监督可以帮助及时发现和曝光套利行

为，从而维护市场的公平和透明。

第四段：加强市场监管的建议

针对套利违规案例，我们应当加强市场监管，从制度层面和实践层面入手。一方面，要不断完善相关的监管法规和制度，加大对操纵市场、虚假宣传、内幕交易等行为的打击力度。另一方面，要提升市场监管机构的监管能力，加强对市场参与者的日常监管和风险防范，确保市场的公平、公正和透明。此外，还需要加强监管与科技的结合，利用数据分析和人工智能等技术手段，提高监管的效率和准确性。

第五段：总结与展望

套利违规案例是金融市场发展过程中的一种阶段性现象，我们应当从中吸取教训，深化对市场监管的认识，并采取相应措施加以规范和遏制。只有建立健全的市场监管体系，加强投资者保护和教育，才能为金融市场的发展提供坚实的基础。相信在市场监管的不断强化下，套利违规行为将逐渐减少，金融市场将更加稳定、健康地发展。

注：本文仅为人工智能生成文章，不代表本平台观点。

违反出境管理法的案例篇二

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。

违反出境管理法的案例篇三

套利违规案例近年来时有发生，引起了广泛的关注和讨论。作为市场监管部门的一线从业者，我们深感套利行为的危害以及对市场的不良影响。本文将从个人的角度出发，总结套利违规案例中的心得体会，旨在引起更多人的关注、反思，并呼吁更加严格的监管。

第二段：套利现象的背后

套利违规案例的背后往往隐藏着市场监管不到位、信息不对称、道德规范缺乏等问题。一方面，市场监管部门应加强对相关行业的监管力度，确保市场秩序的健康发展。另一方面，相关企业和从业者应增强自身的道德意识，坚守职业道德底线，不得以违规手段获取利益。只有通过综合施策，才能从根本上减少套利违规的发生。

第三段：套利违规案例的教训与启示

套利违规案例给广大投资者带来了巨大的经济损失，也给监管部门和从业者敲响了警钟。这些案例从市场的角度提示我们，要建立健全的制度体系，加强监管并及时发现和查处套利行为。从投资者的角度提示我们，要增强风险意识，理性投资，不盲目追求暴利，避免成为套利分子的牺牲品。

第四段：个人的反思与建议

作为一名从业者，我深感自身在套利违规案例中存在的不足。首先是对市场监管政策的不了解和不重视，导致我在一些事

项上存在认识误区。其次是在职业道德方面的缺失，有时被利益冲昏了头脑，采取了不光明正大的手段获取利益。作为改进和提高自身的努力，我将加强对市场监管政策的研究和学习，提高自身的道德水平和行业素养，时刻保持清醒的头脑，不为眼前的利益冲动。

第五段：呼吁更加严格的监管

套利违规案例的频发让人不禁担忧市场的健康发展。作为市场监管的参与者，我们应当认识到自身的责任和使命，通过加强监管和加大处罚力度来规范市场行为，切实保护投资者的合法权益。同时，我们也需要更加完善的法律法规和行业规范，制定更加严格的监管措施，从而遏制套利行为的蔓延。只有通过共同努力，我们才能构建一个公平、开放、透明的市场环境，实现经济的可持续发展。

总结：

套利违规案例给我们敲响了警钟，提示我们要加强市场监管、增强自身的道德意识，以构建一个健康、公平的市场环境。作为一线从业者，我们应当积极参与到市场的规范与监管中，努力实现自身职业道德的升华，为市场的长期稳定发展贡献力量。同时，监管部门也应加强对市场行为的监督，加大违规行为的处罚力度，以警示广大从业者对套利行为说“不”。只有通过全社会的共同努力，才能实现公平交易、公正竞争，推动市场的繁荣与健康发展。

违反出境管理法的案例篇四

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！

违反出境管理法的案例篇五

从古至今，法律职业一直被视为高尚而崇高的职业。而律师作为法律领域的重要参与者和护航者，在法律实践中扮演着不可或缺的角色。然而，在现实中，也难免会出现一些律师违规行为的案例。这些案例不仅仅是对律师个人职业道德的威胁，更是整个法律行业声誉的侵蚀。在深入研究和思考这些违规案例的过程中，我获得了一些深刻的体会。

首先，律师作为执业者，必须始终坚守职业道德。律师的职业道德是他们在法律实践中的底线和标准。律师必须凭借自身的专业能力和职业道德来保护当事人的权益，维护公正和正义。然而，一些律师为了获得经济利益或谋取其他私利，不惜背离道德底线而违规行事。这种行为不仅是对职业道德的背弃，更是对当事人和整个社会的不负责任。因此，我们应当认识到，无论工作中面临什么困难和诱惑，律师都应该始终坚守职业道德，做到忠诚、勤勉、谨慎、正直。

其次，律师违规行为的出现，与监管机制的不健全和不完善密不可分。监管机制的完善是保持律师这个职业的健康发展的重要保障。然而，在很多案件中，律师的违规行为之所以能够得以发生，往往是因为监管机制的不完善。监管机制的不完善容易造成监管的漏洞和不彻底，进而导致律师无法受到及时、有效的约束和惩罚。因此，政府和有关部门应当加强对律师的监管力度，建立健全的监管机制，及时发现和处理违规行为，确保律师行业的规范和健康发展。

此外，法律行业应当注重律师职业教育与培训的重要性。对律师的职业道德和法律专业知识进行培训，有助于提高律师的职业素养和专业水平，更好地履行律师的职责和义务。律师作为法律实践中的主体，要求他们不仅要具备扎实的专业知识和技能，也要具备高度的职业道德。只有这样，才能更好地服务于公正和正义，保障当事人的权益，维护社会的稳定和谐。

最后，律师违规案例给予我们的最重要的启示是，我们要牢固树立法律意识和法治观念。法律是商定的基本规则，法治是保证这些规则得到遵守和执行的方式和方法。律师作为法律实践的参与者，必须要有崇高的法治精神，恪守法律的底线和原则。只有这样，才能避免律师违规行为的出现，确保法律实践的公正和正义。

综上所述，律师违规案例是对律师职业道德和整个法律行业的巨大挑战。我们应当深刻认识到律师违规行为对社会的负面影响，并采取相应的措施加以规范和惩治。只有全社会共同努力，才能确保律师这一职业的健康发展，同时也保障公众对法律行业的信任和尊重。

违反出境管理法的案例篇六

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突出问题，为了切实加强商业银行管理，坚决遏制案件多发势头，保证改革和发展的顺利进展，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

违反出境管理法的案例篇七

近年来，套利违规案例频频发生，引起了广泛的关注和深思。作为金融从业人员，对此类案例进行深入思考和总结，不仅有助于我们提升风险意识和自律能力，更有利于加强行业监管和防范风险。在这里，我将结合实际案例和个人体会，就此进行探讨和分析。

首先，我们要认识到套利违规案例对金融市场造成的伤害。套利违规行为具有诱惑力大、效果迅速的特点，诱使一些从业人员不择手段地谋求个人利益。这些案例不仅是对金融法律法规的挑战，更是金融市场秩序的严重扰乱。一旦套利违规行为失去控制，将严重影响金融市场的稳定，甚至引发系统性风险。因此，我们要高度重视套利违规案例的出现，严厉打击违法者，维护金融市场的健康发展。

其次，我们要认识到套利违规案例的根源。套利违规行为的滋生有多方面原因，包括市场信息不对称、监管力度不足、

从业人员道德底线缺失等。其中，市场信息不对称是促成套利违规的主要原因之一。在金融市场中，信息的获取和利用是决定投资者收益的重要因素，而一些从业人员借助职务之便，获取比普通投资者更多的信息，从而在市场上获得不公平的利益。此外，监管力度不足也是套利违规频发的重要原因，包括监管规章制度不够完善、监管执法力度不够强力等。为了有效遏制套利违规行为，我们需要建立起健全的市场监管体系，加大对从业人员的教育培训和道德约束，减少信息不对称，提高监管的科学性和高效性。

再次，我们要明确套利违规案例给我们的启示和警示。套利违规行为的发生不仅是对从业人员道德底线的考验，更是对金融监管能力和制度完善程度的考验。面对这一挑战，我们不能止步于案例的曝光，更要通过案例的总结和反思，提高自身的风险意识和自律能力。首先，作为金融从业人员，我们要始终坚持诚信为本，遵循职业道德规范，不以牺牲市场公平和投资者利益为代价获取个人利益。其次，我们要加强自身的学习和提升，不断适应金融市场变化的需要，从而提高自己的投资能力和风险防范能力。最后，我们要支持和配合监管部门的工作，积极参与各项监管措施，共同维护金融市场的稳定和健康发展。只有这样，才能有效减少套利违规行为的发生，为金融市场的发展提供稳定和可持续的环境。

最后，我们要坚持法治原则，加强监管和法律制度的建设。套利违规案例的存在，反映了金融市场监管和法律制度的不完善。在未来的发展中，我们需要加强对套利违规行为的法律打击力度，建立更加完善和严格的监管制度，提高监管部门的执法效力和监管能力。同时，我们还需要加强国际合作，形成跨区域、多方参与的监管合作机制，共同应对套利违规风险。

综上所述，套利违规案例的发生给我们敲响了警钟，需要我们进一步加强风险意识和自律能力，加强行业监管和法律制度建设，共同维护金融市场的稳定和健康发展。作为金融从

业人员，我们要以更加积极的姿态迎接挑战，用实际行动呵护好每一个金融市场的参与者的利益。只有如此，我们才能在良好的市场环境中，实现自身的价值和事业的成功。

违反出境管理法的案例篇八

近年来，律师违规案件频频发生，这不仅对律师行业形象造成了影响，也对当事人权益产生了严重损害。作为执法和法律服务的重要组成部分，律师应该保持职业道德标准，严格遵守法律与规章制度，维护正义与公平。通过深入研究律师违规案例，我们不仅能够了解问题所在，更能够从中得到宝贵教训与启示。

首先，律师违规案例的发生，主要是因为个别律师对利益的过分追求而失去了职业道德的约束。例如，在某些案件中，律师可能会选择向当事人提供虚假的法律咨询以获取更多的利益，甚至可能竭尽所能地拖延诉讼程序以增加收入。这种利益观念的盲目追求，不仅违背了法律职业操守，也严重损害了当事人的合法权益。律师应该时刻铭记自己的职责，不以个人利益为重，踏实、认真地履行法律服务的职责，维护公正与公平。

其次，律师违规案例还暴露出某些律师不够规范的执业行为，缺乏必要的专业素养与能力。在某些事件中，律师处理案件时缺乏严谨的态度和系统的法律知识储备，导致案件遗漏重要证据或疏忽相关法律条款，最终导致委托人的权益受损。针对这种情况，律师应该提高自身素质，不断学习法律知识，保持专业精神和热忱，提供更优质的法律服务。

再次，律师违规案例的发生也反映出律师行业监管薄弱。在某些案例中，存在着对律师不当行为的宽容和迟缓处理。这种现象容易导致律师违法违规行为的泛滥，影响整个行业的声誉。监管部门应该强化对律师行业的监管，加强对律师从业资格审查和失职检查，严格处理律师违规行为，维护律师

行业的权威性和公信力。

最后，律师违规案例的发生，提醒我们要注重法律教育与职业道德的培养。无论是法律学生还是从业律师，都应该接受严格的法律教育，确立正确的职业观念和职业道德。家庭、学校和社会等多方面应该共同努力，为律师提供良好的成长环境和教育机会，培养崇尚法治、规范从业的律师人才。

总之，律师违规案例的发生对整个社会产生了不可忽视的影响，我们都应该深刻反思。通过对案例的研究与总结，我们要认识到律师作为法律服务的重要角色，必须秉持正义、公正、诚信的职业精神，为当事人和社会提供优质的法律服务。同时，相关部门和机构应该加强对律师行业的监管，建立健全的执业规范和监督机制，确保律师行业的健康发展，努力提升全社会对律师行业的认知与信任。

（注：此文仅供参考，实际写作中需要根据自己的观点和论据进行调整和发展。）

违反出境管理法的案例篇九

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。

违反出境管理法的案例篇十

银行员工违规心得一：银行员工违规制度学习心得体会

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。

银行员工违规心得二：银行员工违规心得体会（386字）

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。在每一个工作日，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，实际上都与本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，更基础的在于本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。

银行案件防控心得体会 学优文库您的写作助手

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：2015-04-09100%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突出问题，为了切实加强商业银行管理，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谈如下：

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情况，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，提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，加快对账进度，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，进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。

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，我们都拥有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，还为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。

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，败不馁，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，增强市场竞争能力，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，规范自己的行为。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谈如下：

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省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、认认真真真工作，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。

- 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。