

## 银行员工违规心得体会 11 篇

4 月 9 日至 10 日，中国银行鹤壁分行 200 多名员工到新乡监狱开展“现身说法警示教育”，持续强化合规操作意识，进一步深化“合规执行年”活动效果。

在新乡监狱，该行员工在监狱干警的带领下，列队参观了服刑人员劳动改造的场景、戒备森严的监舍以及建国以来的警示教育图片展。

在警示教育会上，2 名服刑人员分别讲述了自己从“光芒四射”到阶下囚一步步蜕变过程，深刻剖析了自己走上违法犯罪道路的思想根源和社会根源。第一位服刑人员曾经是名牌大学的高材生，他讲述了自己不学法不知法，放松思想改造，为给朋友帮忙，在私欲膨胀下违规操作、火中取栗，坠入犯罪深渊的过程。铮亮的手铐，亲人的肝肠寸断惊醒了他的“糊涂梦”。他告诫中行员工，学法知法，遵纪守法，认真做人，就会乐在其中。第二位服刑人员用自己的犯罪经历诠释了“莫伸手，伸手必被捉”的真理，他白发苍苍，其实只有 40 多岁，他手中的实权曾经炙手可热，在同事眼中他是能人，在父母眼中他是好儿子，在孩子眼里他又是个好父亲，刚参加工作时也曾兢兢业业、理想远大，就是因为虚荣心作怪，放弃世界观的改造，挪用公款，一步一步走上犯罪道路，自毁了大好前程。

他告诫中行员工，人时刻不能忘记世界观的改造，要形成正确的世界观、人生观、价值观，工作生活中要坚持原则，法律的高压线绝不能碰。他们二人共同的特征，都是有过曾经让人羡慕的过去，由于放松思想的改造，贪欲一步步侵蚀了他们原本善良的心灵，使他们人生目标逐渐脱离正确的轨道，价值观不断退化恶变，人生态度强烈扭曲，最终走向犯罪的深渊。正如古人所云：贪如火，不遏则燎原，欲如水，不遏则滔天。他们的蜕变轨迹和由衷忏悔，强烈的震撼了员工的心灵，为全行员工提供了一部明辨是非得失的警示教材。

座谈中，许多员工表示，要加强思想道德修养，严把依法合规关口，慎对“第一次”，要从他们多变的人生中领悟到跌落深渊的根源，谨防一失足成千古恨。今后在工作生活中要自觉加强学习，提高自控能力，远离“污染源”，在人生的“易发生事故地段”，经常提醒自己，管住嘴，管住手，管住腿，做到常在河边走，就是不湿鞋。要从案件中受到触动，得到清醒，汲取教训，自我警示，自我教育，以此为戒，增强遵纪守法自觉性，抵制不良诱惑，把握自我，永不迷航。

现场教育结束后，为巩固教育成果，该行发动全行员工开展为期半月的“警示教育大讨论”活动。通过讨论，让员工真正认识到案件对个人、家庭、事业造成的重大影响和沉重打击，清楚明白原江苏省徐州市建设局党组书记、局长靖大荣以身试法总结出的不合算的“七笔账”，同时要求每位员工撰写一篇观后感，对总

结深刻、落实有效的单位及个人，市分行将给予通报表扬与奖励。

时代在变、环境在变，银行的工作也在时时变化着，每天都有新的东西出现、新的情况发生，这都需要我们跟紧形势努力改变自己，更好地规划自己的职业生涯，学习新的知识，掌握新的技巧，适应周围环境的变化。

作为服务行业，商业银行除了出售自己的有形产品外，还要出售无形产品——服务，银行的各项经营目标需要通过提供优质的服务来实现。

银行的服务工作需要我们不仅要有对工作的满腔热忱，更要有一颗追求完美的心。其实客户，就是我们每天都要面对的“考官”。

作为一名银行柜台工作人员，应该能清醒地认识到服务的重要性，尤其在现今银行业竞争日趋激烈的大环境下，服务更是从某种方面体现了银行的软实力与竞争力。

“服务”，看似平凡的两个字，却蕴含着丰富的内涵和价值，工作中，我们能够简单而方便的将“服务”两个字挂在嘴边，而现实中，我们却也心酸的明白，要做好服务工作不是一件容易的事，更不是一朝一夕能够筑就完美的。

了解不同客户在不同情况下的不同需求，并学会通过察言观色的方法来辨别这些需求，并根据客户类型的差异，为不同类型的客户提供不同类型的服务。服务要注重细节，要让顾客觉得，我们的一言一行，一举一动，都是和用心的在为他们服务，我们

要善于观察客户，理解客户，对客户的言行要多揣摩，要想客户之所想，急客户之所急。并且要持之以恒地做好每一个细节。不要总是抱怨客户对你的态度，客户对你的态度，实际就是你自身言行的一面镜子，不要总挑剔镜子的不好，而是应更多地反省镜子里的那个人哪里不够好，哪里又需要改进。

经过几个月的工作，使我明白了有效的沟通要以诚为先，从心开始，要用心和客户交流，才能赢得客户的心。

概括起来说就是：

态度决定一切。细节决定成败。微笑改变命运。文化铸就品牌。沟通从心开始。有礼走遍天下。服务创造未来。

现在许多行业都在提倡微笑服务，但是许多人不明白微笑的真正含义，微笑并不像点钞或者打算盘那样可以练得出来，微笑不是一种职业化的笑脸，而是一种情绪，也可以说是一种气质的流露，是微笑着积极的人生态度的表现，使他们充盈的内心世界真实、自然地流露。

或许因为你的积极努力和热情，你的工作会在不断进步中向前滑行。但是如果你一成不变总是只会按照以前的老套路辛辛苦苦的工作，你一定会是最辛苦的，但是你的表现和工作成果不一定是的，在这个时候，一份工作总结能让你轻易的找到更好的工作方法。

一、以“勤恳务实、勇于创新”为信条，加强学习，提高自身素质。

三年来，我能够认真学习各项金融法律法规，积极参加行里组织的各种学习活动，不断提高自己的理论素质和业务技能。利用业余时间，通过自学考试获得\_\_经济学院金融专业专科学历和助师资格。在抓好自身业务理论学习的同时，我能够立足本职工作，苦练出纳基本功，并取得较好的成绩。先后获得省行级单指单张、机器点钞能手称号、总行级机器点钞能手称号，在省分行第三届业务技术比赛中，获得出纳专业机器点钞第一名的好成绩，20\_\_年 4 月被推荐到省分行干部管理学校参加出纳机器维修和反假钞培训学习，为今后工作夯实了理论基矗，20\_\_年 10 月，在竞争上岗中，我竞聘到第二储蓄所。

到岗后，在部室领导和主任的帮助下，我立即扑下身子学习储蓄各项规章和专业知识，在短时间内能够独立对外办理业务。当时，储蓄专业正面临储蓄综合业务上机，时间紧、任务重。我珍惜每一次外出学习和上机实践机会，多问、多学、多练，不分昼夜地加班、加点，结合自己在会计业务系统上机中学到的知识和摸索出的经验，很快熟悉了储蓄专业系统上机的各项工作。在20\_\_年 11 月 4 日上机中，我所在的储蓄所做到了不压单、不压人，很好的完成了上机后的第一天工作。

二、以“立足本职、扎实工作”为理念，勤奋务实，为工行事业发展尽职尽责。

三年来，我先后从事过管库员、出纳员、储蓄员等不同的岗位，无论在哪一个岗位工作，我都能够立足本职、敬业爱岗、无

私奉献，为工行事业发展鞠躬尽瘁。20\_\_年8月，在我行内退人员离岗后，出纳科人员缺口较大，我主动承担起大量的工作。清点现金是一项要求严、任务重的工作，我时时刻刻严格要求自己，按章操作，快捷高效的办好每一笔业务。在三、四季度，我每天收款量月均在300万元以上，占我行月均收付量的40%左右。在出纳科期间，我同时兼任管库员工作。大家知道，管库员是一早、一晚，两头必须准时的工作。工作中，我认真学习管库员守则和库房管理的各规定，严格遵守库房钥匙的管理规定，协助科领导共同做好现金清点、上缴人民银行等业务，及时、准确地使储蓄专业库包出库、入库，保障了一线的工作需要。在从事所内业务主办时，我积极协同所主任搞好各项所内工件利用自己所学掌握的知识，做好所内机具的保养和维修，保障业务的正常进行，营业前全面打扫所内卫生。营业终了，逐项检查好各项安全措施，关好水电等再离所。

三、以“客户满意、业务发展”为目标，搞好服务，树立热忱服务的良好窗口形象。

在出门收款中，每到一处，我们的一言一行，能代表我们工行的形象。所以，我对自己高标准、严要求，不该说的话不说，不该做的事不做，积极为客户着想，在规章范围内，积极为客户办理残损币兑换、代捎回单等，极大的方便了客户。同时，向客户宣传我行的各项新技术，新业务，新政策，扩大我行的知名度。把了解到的企业现金量、重大投资、款项专移等情况及时向信贷

部门汇报，为我行对企业的全面了解和信贷工作提供及时有用的信息。在许多季节性的大额现金收款中，我都认真对待每一次大额现金收款任务，期间的工作也得到了信贷、公存等科室领导和同事们的认可。我到二所工作后，在各种代机款，代交费，以及单位与银行的业务往来中。我想客户所想，急客户所急，协同所主任共同搞好服务。获得了各单位会计人员的信任和支持。在离退休职工换取工资时，提前兑换好大小票，积极主动、热情服务，尽努力为老年人提供方便，让他们高兴而来、满意而去。一次，东关批发市场一农资经营户送来三麻袋零、残、破币，要求兑换，我们加班加点，仅用一周时间就把三万余元兑换好的现金送到储户手中。此后，这位储户陆续把自己的资金转移到我所来，成为我们的黄金储户。这样的例子还有许多。由于工作认真勤奋，在\_\_年度考评中，我被评为良好。

入行十年来，在不同的岗位上，我都兢兢业业、任劳任怨，也取得了一定的成绩。总结过去，是为了吸取过去的经验和教训，更好地干好今后的工作。工作中的不足和欠缺，请各位领导和同事批评、指正。同时，本人也热切企盼有机会为工行今后的发展继续贡献力量。

尊敬的银行领导：

您好！

感谢您在百忙之中抽出时间审阅我的辞职报告。

我是\_\_，今天怀着复杂的心情写下这份辞职报告。\_\_行的是

我职业生涯中珍贵而十分有意义的开端。在领导、同事的关怀指导和帮助下，使我成为一名具有一定实际工作能力和处理日常事务能力的银行从业人员。我十分感激帮助和见证我成长的各位领导、同事。正是刚入行时领导与同事们不遗余力地教导，才使我迅速掌握业务，从而在岗位上做好本职工作；正是迷茫失落时同事的关心帮助，才使我振奋精神，以积极的姿态投入到工作和生活中去。你们的教诲指导与帮助，我将永远铭记

我十分珍惜在\_\_行的这段岁月。高节奏的工作要求，培养锻炼了我办理业务的速度；明确的规章制度，使我养成了按章办事的良好习惯，这些都使我受益匪浅。\_\_行，让我牢记着在竞争激烈的当下，逆水行舟、不进则退，必须具备较高的专业素质才能成为一名优秀的银行人员。\_\_行的这一年，我收获了很多，\_\_行岁月的一年，会成为我人生中值得回味的一年！

银行工作对于年轻人而言，是一个很具有挑战性与适合发展自我的平台。然而由于我是家中的独子，为了能更好的照顾家庭，我思虑再三后决定回家乡。为此，今我特向领导递交我的辞职报告，辞去当下银行的这份工作。我知道这会给行里带来许多不便，在此我深表歉意！

我对\_\_行怀揣着深厚的感情。将来无论什么时候，我都会为自己曾经是\_\_银行的一员而感到荣幸。日后我看到“\_\_银行”这四个字时，会有一种油然而生的亲切感。离开之前，我将始终保持着认真负责的态度来做好工作。对于我的离职给行里带来的不便，

在此我再次向领导表示歉意!同时我也希望行领导能谅解我个人的实际情况，对我的申请予以批准。

此致

敬礼!

辞职人:

2022 年\_\_月\_\_日

软件开发中心(深圳)党支部近期组织党员学习了《中国共产党纪律处分条例》、党的十八大以来交通银行机关违纪违规典型案例、‘长剑 2018’案防特别行动案例汇编、交通银行员工行为处理办法以及软件开发中心(深圳)紧急抢修室管理办法等。通过这次学习，我对本行各条线、各岗位的工作职责和潜在风险有了更深刻的理解，而其中的典型案例，让人痛恨又惋惜的同时，也给了我们警示和教育。企业和员工如何提高工作中合规经营自觉性和案件风险自我防控能力呢，我认为需要做到以下几点：

一、坚定崇高的理想信念。唯物辩证法认为事物发展的根本原因，不是在事物的外部而是在事物的内部，因此，我们需要内心有所坚持。而作为共产党员，我们要坚持的就是理想信念。理想信念是共产党人精神上的‘钙’，没有理想信念，理想信念不坚定，精神上就会缺‘钙’，就会得‘软骨病’，自然就难以抵御外部的各种影响。案例中的员工之所以会犯错，最根本的原因就是思想上放松了警惕，理想信念不够坚定，才会被金钱，权利所诱惑。所以，党员干部一定要坚定崇高的理想信念，用党的先进理论不

二、完善制度建设和监督机制。违纪、违规、违法行为，直接原因是个人思想政治水平不足、精神缺“钙”，但从根本上还是管理制度不完善，监督机制不健全导致的。所以，我们需要完善企业管理制度，健全企业监督机制，加强企业风险防控能力。要特别注重对领导干部的监督，同时建立有效反馈机制和渠道，积极聆听基层员工的心声，做到上下一心。

三、深入推进党风廉政建设和反腐败斗争。党的根本宗旨是为人民服务，如果凌驾于组织和群众之上，搞以权谋私、权钱交易，最终只能身败名裂、受到党和人民的审判。党员干部只有严于律己，在廉政上作表率，才能用先锋模范作用带动群众共同奋斗。所以我们要继续深入推进党风廉政建设和反腐败斗争，全面从严、一严到底，不断巩固反腐惩恶成果，让人民放心。

其实要做到风险自我防控并不难，只要我们在工作中将每一件小事做好，将每个细节做好，凡事按照规章制度去执行。具体到我个人来说，身处银行 IT 条线，工作内容虽然没有直接涉及金融交易，不会发生贪污、腐败的行为，但关系到生产安全，仍有许多需要注意的地方。例如生产数据需要安全保存、不得泄露；生产数据提取必须按照规则操作；生产系统版本更新需要测试环境验证，执行时采用双人复核更新系统版本；经常修改登录密码，避免密码泄露等。这些规则看上去很简单，但只要我们把规则牢记于心，踏踏实实地落实了，就能保障好生产安全。同时，我支部

一帮一，一对红”活动，党员和群众互相学习、互相监督、互相帮助，在加强了业务、技术能力上的进步的同时，如果双方出现苗头性问题，在彼此的监督提醒下，大家能尽快改正错误，避免案件的发生。

转眼间从进入\_\_银行那时算起已经满了第二年。两年时间说长不长，说短也不短。时间让我对于\_\_银行有了更加深入的了解，也让我通过自身的学习、领导和同事的教育帮助，提升自己的业务技能，更加胜任自己从事过和正在从事的岗位工作。

最近这一年，我作为一名\_\_银行员工，亲身感受了\_\_银行股改给我们的日常工作、生活带来各方面的巨大变化如经济增加值、要害绩效考核指标等概念的引入，使经营部门的经营理念真正从过去只注重量的扩张转变为注重质的提升，以及由此带来的岗位分工和收入分配的显著变化。各种规章制度的出台，对于我们\_\_银行规范经营提出了许多更为明确和细化的要求，工作中注重细节治理、精细化治理，针对违法违规行为，也有了更多的预防和惩戒措施，非凡是行内开展的违法违规行为专项整治活动向我们再一次地敲响了警钟工作不仅要做得好、快还要合法、合规，不仅要懂得亡羊补牢，重要的还在于未雨绸缪。2022 年末，我报名并经行内的择优选聘有幸被调动至\_\_地审批组担任合规性审查岗工作。

从南区支行理财中心的个贷综合岗转到原先从未接触过的以公司类信贷和个人大额信贷业务为主的审批组合规性审查岗，

但领导的教育关心、同事的帮助指导和我个人的自学努力下，通过阅读相关书籍、解读文件规章，我很快渡过了起初的不适应，迅速地融入到现在的岗位角色中。从年初至 2022 年 7 月末，我总计完成了 109 笔公司类贷款、3 笔公司类授信业务的合规性审查工作，合计金额\_\_ . 2624 万元；完成了 67 笔公司类信用等级评定的合规性审查，其中 AA 级 29 笔、A 级 34 笔、BBB 级 4 笔；完成 332 笔个人类贷款的接收、送审、下发决策意见工作，合计金额 6463. 475 万元。较好地完成了本岗位的工作任务要求。

\_\_地审批组属于行内审批部门，面对的都是行内的经营部门，受理审批\_\_银行信贷经营部门报送的各类信贷业务。因此，树立内部客户理念，把经营部门作为我们所服务的客户，为客户提供优质、高效、规范的服务，是我作为一名审批组合规性审查人员最基本的要求。在日常业务中，我总是尽自己的最大努力帮助经营部门工作，耐心解答他们对于审批中存在的各种疑问，并时常通过各种合规、有效的渠道与他们进行沟通，了解经营部门的现实情况和问题，及时向领导、专审进行汇报，尽可能帮助解决审批与经营由于信息不对称造成的矛盾，为行领导与专审的有效决策提供依据，实现\_\_银行利益的最大化。

\_\_地审批组是行内一个日常工作量较大、工作较为繁忙的一个部门。如何提高工作效率，更好地完成工作要求，是我经常思考的问题。我在工作中发现，大量工作时间都是消耗在一些相对

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/355224030340012013>