

# 2023年参与留置案体会(汇总6篇)

在日常学习、工作或生活中，大家总少不了接触作文或者范文吧，通过文章可以把我们那些零零散散的思想，聚集在一块。那么我们该如何写一篇较为完美的范文呢？下面我给大家整理了一些优秀范文，希望能够帮助到大家，我们一起来看看吧。

## 参与留置案体会篇一

通过本次这三个案件警示教育使我感触颇多，进一步提升了自己对正直廉洁从业、遵纪守法的认识，学习体会如下：

案例中每一个活生生的例子，无不发人深思。越过高压线之后的惨痛代价，引人叹息。人一旦贪欲膨胀、追名逐利、恃权轻法，则极易触犯法律，受到应有的制裁。“以铜为镜，可以正衣冠；以人为镜，可以明得失”，因此，我们需以案为鉴，做到知行合一，增强制度的执行力度，做到有章必循，规范操作。绝不能以习惯代替制度，以人情代替纪律。要恪守职业操守，认真履行岗位职责，提高自身的合规经营意识和制度执行力。

思想决定行动，合规合法的行动必须提高自身思想意识，牢固树立自己的思想意识，强化法律意识。通过学习案件，明确什么是“底线”，什么是“红线”，对违规违法的事敬而远之。加强学习，提高辩明是非的能力，树立正确的职业操守，建立正确的世界观、人生观、价值观和职业观，以正确的三观引导自己始终保持在合法合规的轨道上，严格遵从操作规范，在日常工作中把合规经营理念贯穿到每一项工作中。

古人云：“其身正，不令而行；其身不正，虽令不从。”作为一名警务工作者，必须身正行直，牢记合规合法的宗旨，强化责任意识，注重学习与本岗位相关的各类业务知识、合

规常识、法律知识,坚决抵制有违于法律法规的事情,认清违规与违法的明确界限,对自身负责,把合规执业的各项要求落实到日常工作中,切实从小事做起,从自己做起,不断提升自己业务素质和技能,满足快速发展的需要,满足新形势下合规管理的需要。

通过本次警示案件的学习,加强了对风险防控重要性的认知,丰富了多方面的法律知识,提升了自身业务能力。在日后工作中,努力做到遵纪守法、严以律己、以案为戒、恪守道德,做遵纪守法的警务人。

## 参与留置案体会篇二

为提高我行员工案防合规意识,掌握最新案防监管要求,平安银行总行修订完成了《员工案件防控指引》,其中包含客户经理篇、运营篇和信用卡3篇,我认真学习了以上“案件防控指引”。经过这段时光的学习,结合自身工作岗位状况,本人对案件风险有了更深的认识。

我认为近年来金融机构发生银行风险案件居多,案件引发的原因可归结为:

1、思想认识不充分,对案件防范重视不够。

大部分银行注重业务开展,忽视了案件防范,一手硬一手软的现象得不到彻底改观,尤其在基层银行,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。

2、教育培训不重视,部分员工行为失范。

许多银行不能够正确认识员工政治、文化和业务素质状况,忽视员工相关规章制度、业务知识、操作技能和风险防范等应知应会的培训,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较差，许多金融机构的案件都是因为对员工的思想和不良行为教育、管理、监督和约束不够，未能及时发现和纠正指导而产生的。

### 3、选人机制不科学，重要岗位用人失察。

在人员选用上，重关系轻品行，重“社会潜力”轻专业水平，谁能拉来客户、业务，谁就能得到提拔重用，就能够拿高薪酬。缺乏对高管人员及重要岗位人员日常考核和履职效果评价，对其思想、行为变化缺乏监督约束，个性是对异常行为视而不见或见而不察，让有问题的人长居关键岗位，为将来埋下后患。

针对以上的问题，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：

#### 1、树立“以人为本”，提高思想教育水平。

案件防控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，对每一位员工都就应有很强烈的震撼，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。

有组织、有计划地开展对员工的政治思想教育、职业道德教育、法律和犯罪案例警示教育，引导员工牢固树立正确的人生观、价值观，培养爱岗敬业的思想意识、诚实守信的职业操守，严守法律底线，增强遵纪、守法、合规和风险意识。加强对员工的岗位培训，不仅仅要培训岗位职责、业务知识、业务技能，还要培训日常业务操作风险的识别、防范技能，提高员工的综合素质，培养良好的企业文化、风险文化、合规文化，增强遵纪守法的自觉性。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。

## 2、严肃工作纪律，提高违章违纪的代价。

有章不循、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—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，严重的更应清理出农商行队伍。

## 3、加强对案防工作的监管。

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。监管部门要加强对中小金融机构风险分析，对辖内机构风险点进行提示或实施现场检查，建立常态化地监督制度，督促辖内机构增强风险意识，监督落实监管案防部署和要求。对管理松散、内控不力、风险突出、案件频发的机构及高管人员，要及时采取监管促使。监管不力的，严格按照有关规定追究监管人员的职责。

## 4、合规操作要到位。

“合规操作，从我做起”。合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。一是培养良好习惯，坚持按照操作规程处理每一笔业务，把习惯性的合规操作工作嵌入各项业务活动之中，让合规的习惯动作成为习惯的合规操作。二是与时俱进，不断学习。从事贸易融资业务要时刻关注外部法律法规及监管规则的更新变化状况，用心贯彻人民银行、银监局下发的各项通知以及总行、事业部相关文件精神，严格按制度规章及相关规范要求办理业务。三是监督别人。不轻易相信别人，留心观察身边人，善于及时提出对异常业务处理的疑问，对自我经手业务持续高度警惕性并且负责跟进、追踪到底。四是正确处理合规经营与业务发展的辩证关系，只有合规经

营，业务才能更好更快地发展，在合规的基础上创新，在创新的平台上到达更高质量和更有效益的合规。

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，自觉的把行业管理和自身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，做一名优秀的平安银行员工。

### 参与留置案体会篇三

今年以来，紧跟廉政文化建设的步伐，作为一名国家机关公务人员，我认真阅读学习了局机关党委给大家发的“三严三实”专题教育学习用书，并从中得到了一些启示。

孟子有一句名言，“生于忧患，死于安乐”。一个国家，一个民族，一个政党，如果享乐思想弥漫，骄傲情绪盛行，就会失去前进的精神动力而逐步消沉下去。东汉著名学者王逸在《楚辞章句》中注释说：“不受曰廉，不污曰洁。”我们可以将廉洁理解为不接受他人馈赠的钱财礼物，不让自己清白的人品受到玷污。就一个国家而言，“清正廉洁之日，则国家昌盛；贪污腐败猖獗之时，则国事衰微。”那么，对于一个政府机关、一个煤矿安全监察执法的公务员队伍而言，廉洁同样重要。

物是表达感情的一种方式，但是，并非礼物越重，感情越深。相反，从现实的角度来讲，礼物越重，越容易起到相反的作用，容易把你的恩人变成罪人，容易将原本的好意变成坏心。每一次的腐败都是幕后的那双“温暖”的黑手模糊了廉洁的意识，从而打开廉洁的堤口，一发而不可收拾。那么，作为机关离退休干部管理处的一名工作人员而言，我们从事的职业要求我们不仅要廉洁从政，更要把廉洁的种子种到每个人的心里，要防微杜渐。我们的党员干部大都经过党多年培养教育，政治觉悟高，思想素质好。但也有个别领导干部经不

起糖衣炮弹的攻击走向腐化堕落。我们在开展廉政思想教育中，要注重理论联系实际，在张口的时候要想一想该不该吃，在迈腿的时候要想一想该不该去，在伸手的时候要想一想该不该拿。千万不要以为吃一点、玩一下、拿一些没关系。千里之堤，溃于蚁穴，事物发展总是从量变到质变的过程。所以，要放眼看远，算好政治账，不要辜负党的培养，保证大家在各自不同岗位，廉洁之花竞相开放。

作为机关参公处室的一名领导干部，廉洁从政就是要严格遵守公务员的行为规范，做到勇于担当、乐于奉献，用真心对待老同志，掌握好手中的权力，坚决杜绝用群众利益作为筹码，获取非法的利益。电视上经常看到那些违法违纪者在法庭都十分后悔说；平时放松学习，放松世界观改造，忘记自己是一名党员领导干部，平时廉政学习、廉政承诺讲虚话、搞形式，对是非的分辨能力越来越差，结果自己把自己打倒了。辜负了组织多年的培养教育、群众的信任和亲人的关怀，影响了党和政府在群众中的形象，也失去了自己的人品，成为千古罪人。

的思想防线。自觉做到廉洁自律，做到三个管住：管住自己的嘴，不该吃的不要吃；管住自己的手，不该拿的不要拿；管住自己的腿，不该去的不要去。做到口洁、手净、脚稳，牢固树立社会主义荣辱观，始终保持公仆本色，带头遵守中央“八项规定”，自觉接受方方面面的监督，用自身的行动诠释廉洁的含义，用人民的利益续写廉洁的故事。

廉洁是一种正气，更是一种风气，当一个集体里廉洁的风气盛行时，这个集体势必会欣欣向荣的发展。当廉洁的风气在机关里盛行时，政府的服务管理功能一定会提高，团队的凝聚力会更强。作为一名老党员，身体力行，弘扬廉洁的正气，是我义不容辞的责任。

## 参与留置案体会篇四

通过学习,使自己深刻认识到警示教育在信用社系统中的作用,对推进信用社业务的持续发展、员工素质的提高都起到了重要的作用,以下是本人在这段学习中的几点体会:

### 一、加强警示教育,是提高经济效益的需要。

警示教育的最终目的是什么?我认为就是要提高全员的凝聚力、向心力降低合作金融的风险,创造最大的效益。明确警示教育活动不是一时,而是永久,个人应该树立正确的指导思想。建立健全规章制度的同时重要的是执行,《没有任何借口》写的很好,一个人作任何事情都要努力,不要为自己找任何借口,借口会成为人生中的绊脚石。坚持思想教育,长期的思想教育可以改变一个人,随时个人的改变带来的是一个社会的改变。党风廉政建设是必要的,员工的素质是要提高的,从何入手?思想教育,长期的警示教育必然会使全员保持清醒的头脑,自觉抵制腐朽思想的侵蚀。

### 二、加强警示教育是信用社可持续发展的需要。

警示教育的开展是信用社成立以来的第一次,警示教育活动是规范全体员工的操作行为和日常行为的一项准则,对于有效遏制案件的发生和处路都有深远的意义。在业务迅速发展的今天我们不应只沉浸在胜利的喜悦当中,我们应该看到现在信用社发案率在一步步提高,原因何在?通过案例学习,应当使我们认识到只有按章操作,依法行事才是正确的,所有其他的不良行为、投机行为及瞒天过海行为是不可取的,中国有句俗语:“要想人不知,除非己莫为”。只有全体员工从思想上有认识,才能在信用社的发展中表现出来。

### 三、加强警示教育,是长远发展的需求

警示教育是一项长期、系统的工程,不是一朝一夕就可以的,

要确定合理的发展目标，要有计划有步骤的去安排、去实施，最终行成一种日常行为。当然警示教育不能停留在表面，要深入开展下去。

我们要努力做到“三争当三提高”——争当学习模范、争当岗位合规模范、争当实干模范，提高操作技能、提高工作绩效、提高个人素质，自觉融入到信用社的合规文化当中。要坚持以人为本，做耐心细致的思想政治工作，增强员工抵御不良思想的侵袭，树立正确的人生观，打牢拒腐防变的思想，以积极心态投身改革，珍惜自己的人生价值和职业前途，奉公守法，安心本职，勤奋工作。

## 参与留置案体会篇五

近一时期，各种金融案件频频发生，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，应对案件事件形势严峻。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，保证改革和发展的顺利进，开展银行案件防范控制工作势在必行。通过近段时间的学习教育，本人对案件防控工作的重要性和必要性有了更深的认识，现将本人的心得体会浅谈如下：

一、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。

三、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。

四、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。

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、向关联企业多头放贷。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。

通过这次案件防控学习活动，我们每个员工应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，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身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小时以内要管好自己，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行人。

## 参与留置案体会篇六

贤哉回也！一簞食，一瓢饮，在陋巷，人不堪其忧，回也不改其乐。贤在回也！今天小编为大家带来的是银行案件防控心得体会，供大家阅读参考。希望可以帮助到大家。

### 银行案件防控心得体会一

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。

## 银行案件防控心得体会二

近期，我行开展了案件风险防控学习活动通过学习并结合我平时在工作中实际情况，对案件防控意识有了更深一层的认识。

现就此次学习的心得总结出几点体会，也是我对此次学习的一个理性的认识本人认为：要做好案防工作，关键是做好以下几个方面：

### 一、加强银行内部风险防控

(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。

(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。

## 二、加强自身素质修养、提升合规操作意识

案件防控的根本在于每位员工树立正确的人生观价值观，通过不断的学习相关业务操作和金融法律法规知识，最终从自身的角度杜绝案件发生的可能。

我们每位员工只有不断增强遵纪守法的自觉性和主动性，结合自身岗位的实际情况，认真地进行自我教育，自我约束，吸取教训，并对有关金融法规、银行规章制度自我查找旅行岗位职责及遵纪守法方面的差距，明确今后工作努力的方向，才能使我们银行违法违规案件得到遏制，从自身出发，持之以恒，提高防范意识，谨。

## 银行案件防控心得体会三

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》等制度资料。透过学习,提高了思想认识,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好处。

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、构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,与一线人员应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。管理务必从管理层抓起、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。应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，构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，在资料上，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，明确职责义务，加快对帐进度，强化对账管理，切实防范对账风险。关注细节，持续改善，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，构成用制度管人、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，持续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，集中时光、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。强化职责意识教育，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，透过开展案件专项治理活动，到达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。

#### 银行案件防控心得体会四

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》等制度资料。透过学习，提高了思想认识，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好处。

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、构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，与一线人员应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。管理务必从管理层抓起、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。应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，构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，在资料上，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，明确职责义务，加快对账进度，强化对账管理，切实防范对账风险。关注细节，持续改善，提高管理效果，扎实开展创“三铁”活动，全面提高会计内控管理水平，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，构成用制度管人、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，持续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，集中时光、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。强化职责意识教育，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，透过开展案件专项治理活动，到达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。

## 银行案件防控心得体会五

20\_\_年，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：

### 一、防患意识不强，疏于管理。

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。

### 二、员工法纪意识差，疏于教育。

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。

### 三、稽核检查过于形式，监督不足。

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。

#### 一、树立“以人为本”，提高思想教育水平。

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。

#### 二、严肃工作纪律，提高违章违纪的代价。

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。

### 三、完善工作机制，防范道德风险。

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等工作等等。

### 四、建立健全好各种规章制度。

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。

### 五、切实加强自身的素质学习

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身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。