

# 银行案件防控心得体会(优质9篇)

学习中的快乐，产生于对学习内容的兴趣和深入。世上所有的人都是喜欢学习的，只是学习的方法和内容不同而已。那么你知道心得体会如何写吗？下面小编给大家带来关于学习心得体会范文，希望会对大家的工作与学习有所帮助。

## 银行案件防控心得体会篇一

为了进一步引导全行职工牢固树立珍爱人生、珍爱家庭、珍惜岗位、远离犯罪的意识，县支行组织了全行员工参观学习以16起典型案例作为前车之覆、后车之鉴案防教材进行警示教育的展览。

案例中以权谋私、滥用职权的领导干部和职员，不仅毁了自己的前程，也损害了国家和人民的利益，以及工商银行的形象，最终受到了法律的制裁，走进了铁窗高墙。阅读了王猛、邓永波、袁梅、朱振宇夫妇、等一些反面警示的案例，对他们犯罪的过程、原因及教训作了反思：第一、职员在工作上防范意识差，私欲膨胀，背弃职业操守，使人生观、价值观偏离了正确方向；在思想上道德观念失衡，把手中的权力，当成了谋取不义之财，谋取私利的工具；生活上腐化堕落，踏上了不归路。第二、管理者疏于管理，基本制度执行不力，管理者未严格履行岗位职责，只重发展，不重视内部管理，安全教育和责任意识。第三、监督部门的审查监督不严、部门分工不明确、责任没落到实处。

找到了案件发生的原因，就应该分析如何防止案件发生，我觉得应该从以下几个方面入手：

一、加强法制学习，增强法制观念，树立风险防范意识。特别是我们这些新进员工，刚走上工作岗位不久，由于平时疏于学习，对法律法规知之甚少，思想中罪与非罪、违规与违

法的界限十分模糊。因此，在日常工作中除了加强自身学习外，还要多组织员工学习和讨论日常工作中涉及到的一些法律法规，增强法制观念，树立依法办事的思想，使自我保护意识得到提高。

二、加强职工思想和道德教育，应该经常坚持对员工开展思想、道德，及各项业务风险防范等方面的教育，其次可以采取定期不定期的自检自查、上级检查等方法，对于一些不良行为，要及时的发现和制止，在追求业务发展的同时，还要强调员工的思想道德教育。

三、加强制度建设，加大制度执行力度，严禁有章不循、违章操作。建立和健全制度、监督并重的惩治和预防腐败体系，加大制度的执行力度，全方位筑牢防范案件风险的屏障，让有章不循、违章操作无处可循。

此次学习，以案施教，鲜活的案例，发人深省，令人震撼。我们作为直接接触现金的柜员，更要时刻保持头脑的清醒，筑牢思想的防线，要深知君子爱财取之有道。

6月8日上午，通过参加“运城市银行业案件防控警示教育大会”，认真听取省银监局局长邓智毅、运城市副张建喜、运城市银监分局局长卢文礼、运城市检-察-院副检察长郭瑞瑄、曲沃监狱监狱长王瑞平关于案件防控的重要讲话，深刻反思两个服刑人员的现身说法，提高了我“为民、务实、清廉”的意识，树立了正确的权力观、利益观和地位观，增强了反腐倡廉的责任感，我主要有以下几点体会：

### 一、树立公仆意识，正确对待权利

通过参加这个大会，使我深刻地认识到开展警示教育的重要性和必要性，深刻地认识到如果不加强反腐倡廉、案件防控工作，中国共产党作为一个执政党很有可能丧失执政地位的危险。联系到自身，我作为县信用联社主任，明确了权力意

意味着责任，一切工作要对人民负责；权力意味着服务，要牢固树立全心全意为人民服务的精神；权力意味着奉献，把自己争献给信合事业。树立正确的权力观是政治文明的标志，树立正确的权力观是正确的世界观、价值观的重要体现。从两个服刑人员的现身说法，我们不难看出，他们利用自己的职务之便，无视党纪国法，目无组织纪律，无视群众利益，挪用公款，侵吞公共财产，不仅败坏了党风政风，而且还使集体利益受到严重损害。通过这个警示教育大会，通过两个反面典型教材，使我的心灵受到很大震动，思想受到深刻洗涤，更使我从中得到一些深层次的启示和警醒，作为一名领导干部，应时刻提醒自己，时刻牢记一个共产党员的标准，强化政治意识、大局意识、奉献意识、服务意识、勤政意识、努力践行科学发展观，只有这样，才能对得起党和人民的精心培养教育，对得起组织和人民群众的信任。

## 二、建立监督机制，自觉接受监督

个人权力不受约束是产生腐败的温床。应该看到，当前一些腐败现象的产生是由于干部缺乏抵御腐朽思想的能力。因此，建立健全严密的监督机制，加强对干部的管理监督是非常必要的，只有加强对干部的严格教育、严格管理、严格监督才能有效预防和减少腐败现象的发生。一方面从组织制度上、从监督机制上加强对干部（特别是领导干部）的监督，如开展企务公开制度、职代会报告工作制度，坚持集体领导制度等，通过这些制度使领导干部置于组织和群众的监督之下，铲除腐败的根源和土壤，使领导干部不犯错误或少犯错误；另一方面作为领导干部，不论权力多大，地位多高，都要自觉地把自已置于组织和群众的监督之下，做到模范执行党的纪律和各项规章制度，表里如一，做好表率。如果一个党员、领导干部把自己凌架于党纪国法之上，心存侥幸，铤而走险，顶风犯罪，就必然走到向邪路，成为人民的罪人，走上一条不归之路。

## 三、加强思想改造，灌注牢固防线

无论是谁，放松了世界观改造，不注意加强思想道德修养，私欲膨胀，都有犯罪的可能。在新的历史条件下，加强世界观改造，树立正确的世界观、人生观、价值观，是新时代对每一个共产党员和领导干部的要求，只有树立正确的世界观、人生观和价值观才能从根本上增强政治免疫力，自觉抵御拜金主义、享乐主义、极端个人主义等腐朽思想的侵袭，经得起改革开放、市场经济和执政的考验。要经常敲响警钟，积极参与党组织的各种政治学习和组织活动，提高思想觉悟，使自己的思想跟上形势，特别是积极参加党风党纪教育，以反面典型为镜子，检查自己的思想和行动是否脱离了正确的轨道，多些反省自己，使自己保持清醒的头脑，永葆共产党员、领导干部的高风亮节。

#### 四、坚持党和人民利益为重，坚决同腐败现象作斗争

腐败现象之所以屡禁不止，与整个社会大气候有密切的联系。在我们的现实生活中往往出现

一种毛泽东同志曾经说的自由主义现象，明哲保身，但求无过。我们每一个共产党员、领导干部要站在党和人民利益的高度，积极开展与腐败现象作斗争。

通过这次案件防控警示教育大会，我深刻认识到，首先，要严于律己，不贪、不占、不霸权、不泛权，要常怀律己之心，常弃非份之想，正确履行党和人民赋予自己的权利。其次，我们要勇于拿起批评与自我批评这个武器，这既是真正关心领导和员工，又是防止领导犯错误的有效途径。再次，一旦发现领导、员工间有违纪行为的苗头就坚决制止，拉他们一把，避免他们在犯罪道路上越滑越远。

## 银行案件防控心得体会篇二

面对日益严峻的银行安保形势，我行审时度势，高瞻远瞩，从上至下，组织全行员工学习银行安全防范知识，开展‘根治安全隐患屡查屡犯’专项活动。在学习和活动开展的过程中，我感触颇多。

纵观安全事故和金融案件的发生，尽管形式各异，但究其原因，主要是制度缺失，管理缺位。主要反映在以几个方面：

一是防患意识不强，忽视管理。大部分银行注重业务发展，忽视了安全防范，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，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，为数不多的安全警示教育也往往流于形式，甚至欺上瞒下或走过场式的敷衍学习。

二是稽核力度较弱，监督不足。银行稽核力量相对较轻，对于银行点多、面广、线长的特点，客观上难以全面实施有效的监督，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，最后导致发生重大安全事故。

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：

第一，要加强安防意识教育，进一步提高安防意识。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，自我防范，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。

第二，落实到人，分清责任。建立‘谁主管，谁负责’和‘一把手’负总责的机制，将各项安防任务进行全员学习，但是在具体的执行上落实到人，分工明确，使‘根治安全隐患屡查屡犯’专项活动得到具体落实，不流于形式。

第三，强化督查和考核，通过定期或不定期的现场安全检查，形成良好的监督与整改局面，使网点疏漏的安防问题得到及时发现和妥善解决，将各种安全隐患消除在萌芽状态。同时，在检查的过程中也应奖惩结合，对各个网点实行打分机制，奖优惩劣，促进网点安防健康发展。

第四，整个安防过程中，应将‘人防’‘物防’和‘技防’完美结合起来，促进安防工作的全面协调可持续发展。‘人防’是核心，‘物防’是重点，‘技防’是关键。只有人人具有安防意识，才不会使‘物防’和‘技防’流于形式；只有使营业网点的各项设施处于正常的运转轨道上，‘人防’和‘技防’在安全事故发生时才能实现；只有以现代化的高科技完善网点各项安全保卫设施，才能更快更好地服务于‘物防’和‘技防’。

2011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。

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。

## 银行案件防控心得体会篇三

20xx年x月x日，xx联社x名年轻员工在监事长的带领下组织参观了承德上板城监狱，让我接受了一次深刻的警示教育，进一步筑牢了拒腐防变的思想防线。

我边看边想，很疑惑。他们为什么会走上违法犯罪的道路？他们为什么放弃了美好的生活？为什么放弃了大好前程？是心甘情愿的走上犯罪道路，成为社会的罪人、人民的敌人？后来通过悔悟纪录片和两名服刑人员的现身说法，我才明白。原来他们都曾经有良好的工作环境、幸福美满的家庭。他们大都出身于普通的农民家庭，都曾做出过突出的工作成绩，深受领导和同志们的信任而被委以重任，却在金钱利益的诱惑下迈出了罪恶的一步。没有坚持正确的人生观、价值观，没有守住自己行为的底线，他们辜负了领导和同事的信任，也让自己陷入了心灵的泥藻。他们因贪污受贿和挪用、占用公款，给国家财产造成了损失，对家人造成了巨大的伤害。

通过参观活动，我对高墙内外的区别深有体会。心灵上令人触目惊心，思想上引起极大震撼，我真切体会到了监狱高墙和现实的反差，活生生的反面事例，给我们每个参观者都上了一堂警示教育课，让我印象最深刻的是服刑人员画的佛魔头像，监狱之门离我们并不遥远，就在一念之间，成佛成魔关键在于自己怎样把握。

因此，作为一名常年与金钱打交道的基层柜员，我要严格遵守金融行业的各项规定，要守得住清贫，顶得住歪风，抗得住诱惑，管得住小节。增强自己的原则性，即“工作生活上一定要守住法律法规的底线，守住做人的底线，守住道德的底线。”时时刻刻要明白什么该做，什么不该做；该做的事一定要把它做好，不该做的事情坚决不做！不以恶小而为之，不能存在侥幸心理，不能轻信他人的承诺。否则，一旦犯罪了，身陷囹圄，失去了工作，失去了自由，失去了家庭，到时就悔之晚矣。

人应常怀律己之心。“月白清风夜半时，扁舟相送故迟迟，感君情重还君赠，不畏人知畏己知。”这是清朝叶存仁在离职前夜深人静之时拒收下属送来的礼品时写的诗，表现出了极强的自律意识。由此及彼，我们应自觉加强思想品质锤炼，遵纪守法，谨言慎行，不断进行自我教育，自我完善，增强拒腐防变的能力。一念之差，差之千里；一步之遥，遥不可及。

人的一生不一定要伟大，但一定要活得清白，活得有尊严，有品格。时刻都不能疏于警示自己，要用廉政制度时刻约束自己的言行，始终做到公平、公正，自觉接受群众监督，淡泊名利，知足常乐。要从身边拒吃一顿饭，拒收一分钱开始，时刻警醒自己，慎用手中的丁点权力，筑起一道牢固的防腐墙。我们要堂堂正正的做人，踏踏实实做事，始终保持清醒的大脑，拒腐防变，敬业奉公，做一名对工作认真负责，对社会有益的人。

## 银行案件防控心得体会篇四

，\*\*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，积极开展了讨论与学习，参照制度认真查找问题，深入挖掘残留在自身的陈规陋习。通过近段时间的学习教育，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，应对案件事件形势严峻。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、安全教育和责任意识，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，思想教育无意义，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、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。

针对以上存在问题，经过学习与思考，本人觉得可以从以下几方面入手，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，应该使大家认识到，制度并不是用来看的，而是用来指导实际工作的。特别是案件专项治理的典型案列，对每一位员工应该是有很强的震撼，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，农村信用社应该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。我们要通过工作机制的转变，来防范道德风险转化为实际风险。比如，在工作机制方面，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。

## 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、交流看心情、下班看快慢、班后看做啥？”通过这“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

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，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\*\*农信人。

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责任。

#### 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情况，积极贯彻人民银行、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，对自己经手业务保持高度警惕性并且负责跟进、追踪到底。四是正确处理好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，在创新的平台上达到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。

2014/9/26

## 银行案件防控心得体会篇五

在银行业务高速发展的背景下，日益激烈的行业竞争、客户

对于银行网点的不满和期望，以及网点运营效率低下等各种风险因素都迫切要求银行业对现有内部风险积极进行防控。邮储银行为全面提升内部风险防控意识，提高综合竞争力，认真学习现代银行的风险管理经验，从稳健经营出发，从为城乡居民提供基础金融服务和从事低风险的资产业务起步，通过不断加强银行内部管理和风险控制能力，逐步拓展新业务提高经济效益。

根据队伍的现状，邮储银行xx市支行确定内部风险的防控重点和方向，确定培训对象和内容，制定和落实好培训计划，积极引进商业银行先进的经营理念、管理理念。改善员工的知识和专业结构，全面提高员工整体素质，使其逐步适应邮储银行的发展需要。此次刘行长的讲话，深入浅出，着眼全局又注重于局部，使我们广大员工从思想觉悟和行为意识上有了更进一步的提高。认真总结，我们主要采取了并需要进一步加强以下几方面措施：

### 1. 加强领导。

内部风险防控的最终目标是要实现网点自主内部控制功能的提升，把推进内部风险防控作为提高员工满意度和客户满意度，提高网点的营销服务能力和核心竞争力，乃至撬动全行内部安全意识，实现工作目标的重中之重的工作来抓。作为对内部风险防控的内容、步骤、目标和要求都进行明确，为降低内部防控风险提供科学依据。

### 2. 坚持原则。

坚持优化布控、提高效益原则。本着“稳定内部风险结构”的思路，合理调整内部安全意识，提高网点的创效能力。根据不同的区域和经济条件，加强对基础网点和自助网点的安全风险进行建设，各部门要对自身的安全问题执行情况进行全面检查、监督和评价考核，对执行不力的要严肃追究责任，以确保内部风险控制的质量和效果，通过网点形象建设工作

促进网点全方位功能的提升。。

### 3. 建立机制。

控制银行内部风险是为了更好的为客户提供服务，增加产品销售，但如果不重视内控制度建设、规章制度的落实和风险理念的教育，甚至以牺牲风险来增加服务的便利性，则有可能导致转型的失败。因此，加强员工思想道德教育和风险意识，狠抓制度落实和按章操作，建立先进的风险控制文化和合规文化，督促网点整改，巩固风险安全检查效果。

### 4. 完善措施。

通过专业的合规风险教育去进行企业改革，用统一的标准，规范网点的营销模式，实现服务标准化和客户体验的一致性，以提高产品销售能力，提升客户满意度。从而提高网点内部控制的全面转型，实现企业经济效益的稳步提高。

业精于勤荒于嬉，行成于思而毁于随。在今后的工作当中，我们应当以刘行长的此次讲话为契机，提高思想觉悟，牢固树立风险防控原则，加强内控监督意识，积极学习各项业务操作，规范操作流程，以更加严谨的工作态度，更加饱满的工作热情投身今后的每一项工作。

通过对##副行长在省分行案件和重大风险事件防控专题会议上讲话深入学习，对于最近发生的风险事项和案件，暴露出的我们在工作上思想认识上还没有完全到位、工作措施上海不够细和实、内控管理上的重大缺陷，员工行为的不够敏感、对风险案件揭露能力的不够强、对突发事件的应对和处置不够有力这几个方面我们得进行深刻的反思。通过学习，我认识到，我们在工作中必须时刻保持清醒的认识，不可掉以轻心，需进一步增强危机意识、增强对新情况、新问题的敏感性和预判力，摒弃各种麻痹大意的思想和错误的认识，时刻保持警惕，有效遏制各类风险案件的发生。对于以上存

在问题，经过学习与思考，本人觉得可以从以下几方面入手，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。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，应该使大家认识到，制度并不是用来看的，而是用来指导实际工作的。特别是案件专项治理的典型案例，对每一位员工应该是有强烈的震撼，模范地遵守内控制度，不仅是对自身的爱护，也是对他人的负责。在这个方面，应该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。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，严重的更应严肃处理至开除。

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。我们要通过工作机制的转变，来防范道德风险转化为实际风险。比如，在工作机制方面，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；并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。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，伴随于身边。

## 银行案件防控心得体会篇六

2004年7月，\*\*省烟草专卖局整顿办分别两次接到国家局整顿办转来的匿名信，反映\*\*省\*\*市××县烟草专卖局(公司)原党组书记、局长、经理马××领导组织违规经营烟叶问题，主要表现在三个方面：一是勾结烟叶“二道贩子”，大肆购进外地烟叶。

二是利用烟贩子销售烟叶，给中介人提取大量好处费。

三是组织烟站虚开假烟叶收购票据等问题。

### 一、领导重视，严密组织好举报案件的查证工作

为了认真做好举报案件的查证工作，省局领导高度重视支持办案。

7月29日，省局整顿办接到检举信后，省局(公司)党组成员、纪检组组长\*\*\*同志立即做出批示，要求整顿办对此举报案件迅速立案，由整顿办牵头组织机关烟叶分公司、监察处认真做好案件的初查，并成立调查组，做好调查前举报反映问题的研究、分析等准备工作。

为了认真落实局领导的批示精神，局整顿办先后两次组织调查组召开案件分析会，研究如何查证违规经营烟叶的问题，理清思路，认真制定了举报马××违规经营烟叶的初查方案，列出举报反映的主要问题和线索，确定从五个方面入手作为调查内容和方法，即：1、为确认该县公司是否经营外地烟叶，对2002年至2004年度烟叶经营情况进行查证，从烟叶种植、收购、调拨及开据准运证情况进行核对。

2、为确认该县公司是否大量支付给烟贩子中介费问题，对2002年至2004年度的财务账目和收支情况进行核对，重点查验汇款及现金支付等去向。

3、为确认烟叶收购站点虚开假收购票据，对有关烟站收购票据进行查验。

4、为确认马××等县公司领导是否有组织或研究违规经营烟叶问题，查阅该县局(公司)党组会议记录、办公会议记录和职工大会记录等资料。

5、为确认局(公司)领导班子成员对违规经营烟叶的组织和参与程度情况，分别逐个进行谈话，作好记录，通过\*\*市局(分公司)查阅该局(公司)考核××县局(公司)领导班子材料。

要求在调查中要善于分析，不放过任何疑点，发现问题追根求源，一查到底，并严格要求调查组成员严守秘密，作风廉洁、排除干扰、独立办案。

2004年8月9日至12月，省局整顿办牵头组织机关烟叶分公司、监察处四名同志的调查组进驻××县局(公司)实施案件的调查。

调查组按照事先确定的调查内容和方法逐一实施，对党组成员及有关部门负责人作了谈话记录及马××本人的谈话记录，收集了与此案相关的有关证据，并通过反复研究分析问题的线索，进行一一验证，随后，又赴\*\*市局(分公司)，调查取证了2004年初\*\*市局(分公司)考核××县局(公司)领导班子成员的谈话记录、中层干部及一般同志的谈话记录和考评结果，通过各方面分析的验证，已经初步认定马××违规组织经营烟叶的事实。

调查结束后，调查组将调查情况进行整理后，由省局整顿办向省局领导作了认真的汇报。

由于在初查过程中，\*\*省局发现××市高新区检察院也在调查同一问题，并于7月28日将××县公司2003年元月至2004年6月的会计凭证、帐簿、报表等材料调取，使有些问题未能进一步核证，直至11月份，××市高新区检察院调查取证后认为，马××同志在烟叶违规经营中没有涉及个性问题，并将调查情况正式向\*\*市局(分公司)主要领导同志进行了通报，随将调取的材料送回××县公司。

根据此情况和初查的结果，为了对有关案情进一步查清查实，省局整顿办牵头又组织局机关专卖、监察、烟叶等部门，先后召集××市局(分公司)有关领导及部门负责人召开3次案件汇报分析会，要求××市局(分公司)配合好省局整顿办，对举报问题要扩大调查范围进一步调查取证。

经过反复调查取证，已从大量事实认定马××领导组织违规经营烟叶问题属实。

经查证马××在2002年至2003年烟叶经营中存在如下问题：

(一)领导组织在××市金红烟草有限责任公司附近收购外地烟叶。

2003年春，马××同志派人在××市金红烟草有限责任公司附近收购74.6万斤外地烟叶，总价值388万元。

(二)领导组织利用烟贩子销售烟叶，并支付中介费。

××县烟草公司自2002年至2003年期间，经中介人销售给云南红塔集团、成都卷烟厂、什邡卷烟厂4.22万担烟叶，许诺支付中介人好处费累计1140万元，实际支付260万元，未付880万元。

(三)领导组织虚开烟叶收购发票、虚列烟叶扶持款，用于支付中介费。

2003年春，马××安排烟站开具烟叶收购发票562.7万元，其中虚开烟叶收购发票174.7万元。

另外，虚列烟叶扶持款100万元，总计274.7万元，用于支付中介费260万元、支付银行贴现利息14.7万元。

## 二、硬起手脖，从严追究有关领导和责任人的责任

根据反复调查取证工作基本就绪情况，按照干部管理权限，省局(公司)责成\*\*市局(分公司)对涉案有关领导和责任人追究责任，作出处理。

\*\*市局(分公司)对此问题提出了初步处理意见：一是责成××县公司停止支付一切中介费。

二是给予马××行政记大过处分。

对此，省局整顿办认为，对责任人处理欠妥，不符合国家局《烟草行业行政处分暂行规定》(国烟监[1999]33号)等有关规定，查处此案要明确按规定怎么办、如何按干部管理权限处理、如何找准问题发生的原因、有关领导和责任人应承担什么责任四个方面问题，认真进行责任追究。

责成\*\*市局(分公司)在查证问题、划清责任的基础上，依据规定尽快从严从重做出处理。

\*\*市局(分公司)在处理有关责任人问题上，曾受到过来自各方面的压力和阻力。

对此，\*\*省局(公司)党组书记、局长、总经理郑建民同志、党组成员、纪检组长徐德全同志多次指示要排除一切干扰，尽快查办此案，处理要严格、迅速、到位，必须严肃追究有关领导和责任人的责任，局整顿办原主任龚正伟同志多次协调\*\*市局(分公司)，要求一周汇报一次进展情况，整顿办认真

组织听取汇报，加强指导，加快了案件处理进度。

根据调查情况确定，马××同志领导组织违规经营烟叶事实清楚，性质严重。

为严肃政纪，认真纠正烟叶经营中的不规范行为，\*\*市局(分公司)党组进行了认真研究，依据国家局《烟草行业行政处分暂行规定》第六章第三十八条等规定，对有关责任人做出了严肃处理。

其处理结果如下：给予负主要领导责任的××县局(公司)党组书记、局长、经理马××行政撤职处分。

给予负有一定领导责任的××县局(公司)党组成员、副经理王××行政记大过处分(另文免去副经理职务)。

给予负有一定领导责任的原××县局(公司)党组副书记、副局长李××(现任××县卖局(公司)党组副书记)行政记大过处分。

给予负有领导责任的××县局(公司)党组成员、副经理吴××行政记过处分。

责成××县局(公司)对其他有关责任人给予严肃处理。

### 三、查处此案的几点体会

马××领导组织违规经营烟叶的案件，反映出个别单位及干部职工烟草专卖法纪意识淡薄，自律意识不强，重效益、轻规范的思想还有所存在，反映出个别单位在烟叶经营环节上不规范行为还有所存在。

反映出个别单位内部管理监督不力、制定内控机制和制度的有效制约不力还有所存在。

为此，在\*\*烟草行业引起了巨大反响，对加强内部管理监督都有了深刻认识，市局党组书记、局长、经理宋献彬同志多次对全体职工强调：“加强内部管理监督工作是\*\*烟草行业规范的保证”。

在\*\*省烟草商业引起了高度重视，新乡市局党组书记、局长、经理连豫民同志讲到“加强内部管理监督工作是烟草行业的生命工程，是党组和领导干部的生命工程，是广大干部职工的生命工程”。

以此为教训，引以为戒，省局对全行业进行了增强自律意识的再教育，加强了内部监管，坚决把思想统一到全国烟草行业加强内部管理监督工作会议精神上来，切实增强加强行业内部管理监督工作的责任感和紧迫感。

一要不断加强全行业干部职工的思想教育，全员提高自律意识。

二是建立健全内控制度，努力形成用制度规范企业行为，按制度办事、靠制度管人的长效机制。

三是切实加大案件查处力度，严肃行业纪律，堵塞漏洞，坚决制止违规生产经营“两烟”问题的出现，坚决查处顶风违纪、尤其是领导干部带头违规违纪的各种违规生产经营的问题和案件。

文档为doc格式

## 银行案件防控心得体会篇七

《陕西省卷烟营销网络运行规范》要求我们倡导“客户至上、服务至诚”的行业服务营销理念，“让我们一起成长”的企业核心价值观。

要求我们领导深刻理解其丰富内涵，身体力行、率先垂范，全面建设“队伍转型、模式推进、管理集中、流程优化、客户提升、优质高效”的中国烟草陕西卷烟营销网络。

我们山阳县烟草队伍认真学习，搞好网络建设，取得了一点成绩，但细致对照起来差距还很大。

一、网络建设目前现状。

全县面积3535平方里，30个乡镇，320个村，11.70万户，41.95万人。

实有耕地35.24万亩。

有14条送货线路，1031个持证入网户。

(一)、单位机构不健全。

按照网络运行规范我们设置了营销中心、物流配送中心、财务中心、专卖稽查中心。

还差督查考评中心和信息中心。

我们平常对工作也有安排、有检查，但检查得不够到位。

这主要是我们领导班子没有设立专门的机构，没有赋予机构相应的权力，使工作检查流于形式。

信息中心我们也没有，单位懂信息的不多，闲置了设备，更不用说先进软件的运用。

(二)、网络运行不规范。

我们的网络运行是简单的、

低级的。

整天都是为了销量，而不是按业态来搞好网建，网络提升速度慢。

市场经理对市场不够了解，对客户经理教育、培训、提高得不够。

市场调研、信息采集不够全面不够系统，客户凝聚力差。

客户经理文本作业不统一不规范，对客户不热情不关心，拜访客户是走过场图形式。

送货员态度差，语言不规范。

销售上对“一带多”和“转送点”没有管理好、发挥好。

专卖稽查人员对市场没有管好，干什么都是例行公事。

(三)、行业服务搞得不好。

我们没有做好对企业、对零售户、对消费者、对上级的服务。

工作人员用语不文明规范。

客户资料不细不全，对客户了解不深。

商品供应不能满足客户要求。

滞销商品更换率差。

消费者对商品真假有疑虑。

客户投诉受理不规范。

工业企业、上级对我们不满意。

社会各界对我们不够了解。

(四)、各方配合不密切。

我们虽然是烟草企业，但是我们是为了国家和人民的利益。

我们是一个系统工程，要和各方面打交道。

所以要经常向政府汇报工作。

要和工商、公安、税务、财政、交通等单位保持良好协作关系，争取他们的理解和支持。

经常参加社会上的各种活动，广交朋友，树立良好的公众形象。

(五)、学习抓得不紧。

我们烟草行业已由传统的营销向服务营销转变，行业有许多新情况新内容要我们去学，我们要紧跟时代脉搏，认真学习，提高素质，营造学习型企业氛围，把国家和人民的事情做好。

二、学网络运行规范对自己的几点启示。

通过对网络运行规范的学习，提高了认识水平，使我深深把脉了单位的现状，内心触动很大，启示很多。

(一)、搞好常规建设。

通过学习我认识到，一个单位搞得好不好，健全的机构是关键。

机构不健全，做什么都是捉襟见肘，顾此失彼。

机构健全了，就左右逢源，游刃有余。

我决心在以后要加强信息系统和绩效考评的工作，改变单位落后面貌，搞好系统工作。

(二)、重点抓好营销工作。

营销工作是我们的命脉所在。

我们不仅要销量，更重要的是要业态的提升。

我们要控制大户，稳定合法经营中户，提升守法和我们关系密切的小户。

坚决消灭大户的烟草批发形为。

坚决不搞体外循环。

要提高营销队伍的经营水平。

各项工作严格按规范运作。

(三)、积极推进明码标价。

明码标价是一种先进的营销策略，我们虽然也搞了，但和兄弟县的差距还很大。

一是搞的不彻底。

川道大多都搞了，但边远山区也有死角死面。

二是我们定的是指导价，对客户、对消费者的约束力不够。

三是虽进行了明码标价，但有的经营户因各种原因，全部卖到位的很少。

四是明码标价的保障力量比较薄弱。

五是违犯明明码标价的查处力度不大。

(四)、加速推进电子结算步伐。

电子结算作为现代流通的重要标志之一，近年来得到迅速发展。

它在提高资金效率和效益，减小资金风险方面的优势日益显现。

目前分公司与有关金融经营机构已基本谈妥，我们要向零售户宣介，争取广泛参与。

我们要结合分公司下达的目标要求，确定实施范围和具体发展对象，制定计划进度表和具体保证措施，加快工作进度，完成目标任务。

在形式上以在线扣款为主□pos结算为辅，减小资金风险。

(五)、细心认真组织各种调查。

社会调查我们原先不够重视。

它是经营活动的风向标和人们心理、心态的真实反应。

我们要做好公司提供客户价值能力的调查，卷烟零售户意度调查，工业企业满意度调查，消费者满意度调查，内部客户(员工)满意度调查等等。

在调查中我们首先要吃透精神，深刻理解调查的意和关键所在，能准确了解市场的需求和工作的不足、努力方向。

(六)强化卷烟品牌的宣传、培育、置换工作。

一是统一宣传口径，保持区域市场宣传的一致性。

二是争取零售户支持，保证较高的上柜率。

三是要稳步推进，既防止急于求成，又避免一曝十寒，忽冷忽热。

四是要尊重市场选择，不能让市场牵着走，要发挥能动性，积极宣传引导。

五是充分尊重零售户意愿，坚决强卖强买。

六是新品宣传要区别各零售户的不同情况，建议购进量，避免造成新的积压。

(七)、搞好宣传。

舆论的倒向和深入度是搞好各项工作的前提和先决条件，宣传工作至关重要。

我们单位曾经一段时间宣传工作搞得有声有色，但可惜的是没有坚持下来，宣传阵丧失了。

我们决心要恢复《山烟信息》，成为职工学习的一个载体，逐步打造学习型企业。

(八)、加强制度建设。

“加强纪律性，革命无不胜”。

制度是搞好各项工作的有力保证。

我们要按时上下班。

严格履行签到制，有事请假，批准后方可离开。

手机24小时开机，单位有事随叫随到，来之能战，战之能胜。

(九)、进行文明单位、文明。

院落创建活动我们单位有着良好的地理资源，要充分利用好。

单位就不用说了，我们要重点抓好文明院落的创建。

用电、用水都要规范。

决心打造和谐山阳烟草。

(十)、特别要注重安全工作。

在安全上一是要强化院内安全，库房要有人监控，防盗红外线设备要调控好，闲杂人员不能随便在院内出入，必须形成来人登记制度。

要搞好行车安全、人员安全、资金安全等等。

(十一)、要重视后面闲置空地的利用。

十一我们单位后面有一块空地，地理位置非常重要，我们要请示上级领导，要征求广大同志们的意见和建议，充分把它利用好，发挥好。

(十二)、打造学习型企业。

在烟草行业转型的关键时期，学习至关重要，谁不学习谁就落伍、谁就掉队。

我们要形成学习制度，形成学习习惯，变“要我学”为“我要学”。

(十三)、各方搞好。

在配合配合问题上，我们要主动，要把国家和人民的事放在心上，要以自己的形为感染别人，和社会各界保持良好关系。

三、运行规范后的一点感想。

学习网络运行规后，

想了很多，心情久久难以平静。

(一)、一个单位搞得好不好关键是能不能照章办事。

(三)、工作(二)、营销好不好，主要看队伍学习提升如何。

成败是由投入度决定的。

(四)、烟草行业是一巨大的社会工程。

(五)、我们要经常向政府汇报工作，和各界保持良好关系。

## 银行案件防控心得体会篇八

近期，我行开展了2017年“学案例、讲操守、防风险”主题警示教育活动中，通过观看视频、案例，并结合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。就此次学习活动的的心得总结出几点体会。

近年来，金融案件频发，防案形势非常严峻。纵观金融案件的发生，尽管形式各异，但主要原因都是由于与以下几方面：

一、是员工法纪意识差，教育乏力。作为员工未能够正确认识自身的状况，忽视相关规章制度、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能力较差。二、是防患意识不强，管理乏力。近几年来，大部

分银行注重了业务开展，忽视了案件防范，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，有的甚至欺上瞒下或走过场形式学习。因此，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

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责任。

## 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工作情况，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，谨守岗位职责，杜绝各项违规操作，消除案件隐患，才能达到有效地目标。相信我们每位员工都会远离金钱的诱惑，共同创造出一个和谐、合规的工作环境。

同时，案件防控工作关键点在于落实到每一个员工，只要我们每位员工都有案件防控意识、遵章守纪，案件防控就会事半功倍。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。

### 三、 加强教育

首先是学制度。组织学习党内法规、行规行纪、岗位操作规程等。其次是学案例：组织干部员工学习、观看《员工道德风险警示教育案例》、《受警醒明底线知敬畏》等案例警示教育教材和光盘，深入剖析案发问题原因，总结经验教训总之，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。

近几年，银行业金融机构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，给银行业金融机构的信誉和社会形象带来了不利影响，同时银行业金融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，为了切实加强对商业银行和农村信用社的管理，坚决遏制案件多发势头，保证改革和发展的顺利进行，银监会决定开展以加强制度建设为主要内容的查防银行业金融机构案件专项治理工作，经过第一阶段的学习，现将本人的. 心得体会浅谈如下：

#### 一、 案件发生的主要原因

纵观金融案件的发生，尽管形式各异，但究其原因，主要是由于各项内控制度未履行好、落实好造成的。通过近段时间的学习，我们发现这些案件除暴露银行业金融机构内部管理松懈，有章不循，处罚不力等问题外，另外一个重要的原因就是忽视了员工道德风险的控制。主要存在的问题有：

一是员工整体素质不高，教育乏力。俗话说，千里之堤，溃于蚁穴。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，

安全教育少。一些信用社对安全管理、案件防范工作不重视，给员工造成错觉，从而放松警惕，认为只要自己不出事就行了，别人，谁出事谁负责。案件防范不到位导致安全工作挂在嘴上，疏于案件防范。同时由于社会风气、黄、赌、毒的影响，对自控力弱、政治素质差、道德败坏、作风卑劣、无视党纪国法、私欲膨胀的人来讲，诱惑力是引发了作案的主要因素。

二是防患意识不强，管理乏力。近几年来，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，片面追求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，有的甚至欺上瞒下，学习教育走过场。

俗话说“十案九违规”，不按规章制度办事，为案件产生埋下祸根。一方面，无视规章制度，有规章不执行，颁布的法令、制定的规章流于形式，没有发挥应有的作用。另一方面，讲义气，凭感情用事，以感情代替制度和原则，不按操作规程办理业务，导致案件发生。对案件防范工作部署少、落实少，致使工作存在空档和缺位，给犯罪分子留下可乘之机。

## 二、预防案件发生的对策建议

通过这次活动，每个员工只要进行自我教育、自我剖析，吸取教训，警钟长鸣，并对照有关金融法规和农村信用社规章制度，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，就必将使我们农村信用社违法违规案件得到遏制，案件数量不断下降。我个人认为，要做好案防工作，关键是人，农村信用社务必牢固树立人本观念。

一是要经常性抓好员工的政治思想和职业道德教育，使其树立正确的人生观、价值观，自觉抵制腐朽思想的侵蚀，做到“常到河边走，就是不湿鞋”，做到警钟常敲，预防针常打。

二是抓好员工监督管理，健全要害岗位、重要环节人员轮岗，异地交流制度和相互制衡机制，严防内部工作人员互相勾结，共同作案。

三是抓苗头，抓落实，抓薄弱环节，确保案防措施到位。对于地处边缘的网点及员工作为案防工作的重点，强化稽核人员的岗位责任，采取现场稽核，重点审查和非现场监督等方式，定期和不定期地开展序时检查和岗位离职审计。四是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、交流看心情、下班看快慢、班后看做啥。”通过这“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。

总之，通过本次学习，我深深体会到，只要我们大家不断增强自身的遵纪守法的自觉性和主动性，结合本岗位的实际情况，认真地进行自我教育，自我约束，吸取教训，警钟长鸣，提高防范意识，相信我们的信合明天会更美好！

XXX

20xx年x月xx日

## 银行案件防控心得体会篇九

x月x日，xx联社各网点职工代表在监事长的带领下，统一乘车赴xx监狱进行案防合规警示教育。

到达监狱后，我们先后参观了服刑人员的劳动区、生活区，并集体观看了近年来有关职务犯罪的警示教育纪录片。影片中的人物，多数都是有学识、有能力的领导干部，拥有着不可限量的前途以及幸福美满的家庭，可他们却在利益的诱惑

之下，利用职务之便以权谋私，犯下了不可饶恕的罪行。影片结束后，两名服刑人员现身说法，向我们讲述了自己如何走向犯罪深渊，并分享了无比惨痛的经验教训。听了他们的讲述，我的内心受到了震撼。他们曾经拥有过辉煌过去，也拥有过艰苦奋斗的过程，但当他们成为掌握实权的领导干部后，欲望膨胀，在贪欲的驱使下渐渐丧失了最后的底线。我能感受到他们的懊悔和自责，作为干部，作为丈夫、儿子和父亲，他们都是失败的，只因一念之差，一步步地划向罪恶的深渊，不但自毁前程，还使党和国家蒙受了巨大的损失，最终走进囹圄，追悔莫及。

他们的教训是惨痛的，代价是巨大的，可谓发人深省。我觉得究其原因可能存在以下两方面：首先，思想不端正，律己不严。当他们看到其他人生活的比自己富足，自己拥有权力却一味坚守原则反而失去了很多“获利”的机会，因此认为收点小礼品没什么大不了的。但是“千里之堤，溃于蚁穴”，正是这样的虚荣浮华以及心存侥幸的心理，已然是思想腐化堕落的开端，是走向深渊的第一步。其次是对法纪的漠视，无视监督。影片中的领导干部把人民赋予的权力作为自己谋私的工具，不甘清贫，利欲熏心，丧失操守，用自己的前途和自由去以身试法换取身外之物，最终必然会受到法律的制裁。

通过警示教育学习，结合我们自身的岗位实际，我认为作为青年员工要做到以下几点：

一、坚定信念，树立正确的世界观、人生观、价值观。以前我们可能认为反腐是领导的事与我们员工关系不大，但从案例中可以看出，除了身居要职的高官外，不乏那些普通的工作人员走上职务犯罪的道路，因此并非位高才会犯罪，如果一个人丧失了信念，丢掉了底线，必将导致人生观和价值观的扭曲。所以我们要树立正确的理想信念，特别是对于我们年轻的新员工来说要有明确的职业规划，正确处理好工作内八小时与工作外八小时的关系，不该做的事坚决不做，要

坚定正确的立场。

二、树立法律意识、合规意识，提高自身的职业素养。作为金融工作者，我们每天都会与金钱打交道，因此“按规矩办事”更应该牢牢印刻在我们心中。我们要时刻提醒自己做每项工作都要合规合法，一心按规矩办事，不得有丝毫杂念，不得碍于同事、朋友的情面或片面追求个人私欲而背离规章制度而不顾。只有时刻约束自我，我们才有保护自己权益和维护广大客户利益的能力。

三、通过学习充实自己，树立健康的心态和实在的寄托。有时心态往往是诱发犯罪的根源。比如拜金主义思想会激发内心的贪欲；超前消费观念有时会导致变异的社会心态；侥幸的心理会使人任意妄为。许多铸成大错的案件往往就是从这样的心理开始，从一些不起眼的小动作、小利益开始，以致于降低了标准，放松了约束，私欲膨胀，无力自拔。因此我们要时刻保持平衡的心态，在名誉、职位、个人利益方面保持良好的心境，不被歪风邪气所影响，通过学习不断提升自己，充实自己，踏实做好本职工作。

让我们从一点一滴做起，培育高尚的信念，以这些真实的案例作为警示，对业务工作的各个环节都要合规操作，绝不触碰“高压线”，远离职务犯罪。让我们以务实的精神、正义的形象、优良的业绩促进各项业务健康发展，在本职岗位上履行自己的使命，携手共创xx联社更加辉煌的明天！