

# 案件心得体会(通用6篇)

每个人都有自己独特的心得体会，它们可以是对成功的总结，也可以是对失败的反思，更可以是对人生的思考和感悟。那么心得体会怎么写才恰当呢？以下我给大家整理了一些优质的心得体会范文，希望对大家能够有所帮助。

## 案件心得体会篇一

根据五大系列活动工作思路，我行在传达五大活动精神时，认真分析了当前所面临的业务发展和案件风险形势，特别是针对多年无案件的麻痹心理和简单、低级错误屡查屡犯问题，规范支行的经营行为，规范人员的从业行为，规范员工的操作行为。在此基础上，深入揭摆问题，查找管理和业务岗位存在的风险点，提高案件防控工作水平。以认真落实八项制度为重点，开展查找管理和业务岗位存在的风险点讨论。讨论的关键环节为帐户管理、重空及单证管理、对帐管理、银行卡及储蓄存折管理，公章业务用章及个人名章管理、会计凭证管理、尾箱管理、密码管理、日始签到日终退签离岗退屏管理等。结合案件对照网点相应部位、环节，认真查找出存在的缺陷和漏洞。通过遏制违规经营行为，遏制可能导致案件的操作风险发生，提高员工职业操守，促进我行各项业务又好又快发展。

我行多次利用晨训时间，组织全行员工学习省市分行关于案件防控与整改效能监察方面的文件，并结合审计整改平台，提升员工对案件防控与整改的标本兼治意识，教育全员工重在治本，将案件防控及整改与全行体制机制改革、业务流程优化等工作有机结合起来。努力实现我行案件防控与整改的工作目标，在实际工作中，我们以业务条线为单位，对近年来上级行下发的各项有关案件防控的文件进行了整理和归纳，各部门组织本部门人员对这些规章制度进行重点学习，使员工在具体工作中明确什么可以做、什么不能做，做到有章可

依、按章操作。

教育作为案件防范一个有效手段来进行，出发点是不仅加强员工的职业操守教育、人生观、价值观教育，还从员工的按章操作意识上下功夫，从员工的自我保护上，预防他人违规上下功夫，整体来讲就是自控、互控、他控三道防线都做到，让员工自觉地做到。

针对积分管理的特点，我在实际操作中既充分考虑到员工的接受和认知能力，更主要的是运用积分管理手段为业务发展保驾护航。对于监控录像查出的问题，一方面严格积分，一方面与当事人进行谈话，加强员工对积分管理的认知度。虽然上半年工作取得了一定成绩，但距离上级行要求还有较大差距，在下半年的工作中，我行将针对可能存在的管理疲劳思想，重点在员工职业操守教育方面和按章操作合规经营方面下功夫，向市北江党委交一份满意的答卷。

## 案件心得体会篇二

针对天水邮储银行抢劫案，市会行保卫工部就我行案件防控对前台网点进行了多方位的培训，并加强了网点的预警系统建设，并组织了我們进行预警演练，让我们感觉到必须时刻保持清醒的头脑和提高警惕，预防并杜绝类似的案件在我行发生。我觉得我们更应该从以下几个方面来打好案件防控这一长期战役。

- 1、在严控案件风险的高压态势下，全行上下必须认识到，基础管理水平和风险防控能力的提高是一项长期的工作，案件防控是一项长期的任务，必须将其纳入日常管理，天天防，天天讲，时刻保持清醒头脑，时刻保持警钟长鸣，时刻关注风险隐患。要在抓基础管理、抓整改、抓执行力、抓问责、抓长效机制建设、抓安全稳定上下功夫，切实做好案件防控工作。

2、在全行扎实组织开展“严格履职、防控案件、打击违规操作行为风暴”活动。认真贯彻省分行要求，出台相应举措，着力解决有章不循、不尽职履责、管理不到位等问题。一是纪检监察部牵头，风险管理部等配合，出台开展活动的实施细则，明确各管理部门职责，尽快行动起来。细化业务部门流程中的风险，各经营部门出台禁止性规定和风险点防范提示，在全行树立营造明职责、刹违规、保发展的观念和氛围。二是实行案件风险情况通报制度，由纪检监察部牵头，及时整理总结上级行和监管部门案件风险提示，结合我行实际分析整理，及时将最新情况传达到最基层，提示全行案件风险防范的要点。三是开展警示教育活动，由纪检监察部牵头，深入基层行处开展形式多样的警示教育活动，进一步强化全行员工的风险防范意识。四是扎实开展员工行为和案件风险排查，排查要按照有关要求，认真组织，扎实开展，严禁走过场。

3、各行处“一把手”要进一步提高案件防控工作第一责任人的意识，认识到防范案件风险与发展业务同等重要，既要抓业务发展也要抓风险防范，两手都要抓、两手都要硬。要认真履行职责，管好自己的人，看好自己的门。

4、会计主管（柜员主管）要履职好案件防控“第一道防线”的职责。应该始终规范操作，忠于职守，严格管理，认真负责。要坚持不懈、不折不扣在抓好各项基本制度的落实，把每一项制度都落实到每一个环节和每一名柜员，做到令行禁止。要利用晨会、例会等各种时机，组织柜员开展不同形式的学习，提高柜员的风险意识和各种操作技能，引导柜员切实遵章守纪，合规操作。

5、要严格管理，严肃执纪。对于发现的有章不循，违规操作等事件，不论是否会造成损失，一律依据违规事实严肃处理相关责任人。坚决杜绝因为人情、同情等因素弱化规定严肃性的现象。案件风险出现后，各级领导人员、部门和相关人员都要认真履行职责，积极主动地做好相关工作，不能互相

推诿，如因不尽职导致影响扩大、损失加重，相关人员同样要承担责任。

6、要严格落实省分行近期下金融业务柜面操作禁止性规定，并按要求切实做好风险隐患的排查。

7、要把人防作为案件防控的重点，加大基层员工安防形势教育，加强典型案例成因分析的再教育，提高全行员工防控能力，通过增加保安的配备，加大营业柜台外围安全环境的建设与维护。同时，要高度重视技防工作，针对工作流程中风险防范的关键点和难点，向上级行提出技防的相关需求，通过增加系统自动提示、自动核对等功能，弥补人防、物防的不足，形成良好的人防、物防和技防联动管理体系。

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。

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。

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”。在日常工作生活中，要树立正确的人生观、价值观和利益观，持有正确的追求、健康的心态和实在的寄托，在名誉、职位、报酬、个人利益等方面知足常乐。

## 案件心得体会篇三

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。

## 案件心得体会篇四

近期，我行开展了银行案件防控学习活动，通过观看视频，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。现就此次学习活动的的心得总结出几点体会，也是我对此次学习活动的的一个理性的认识。

## 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。

（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。

## 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、加强业务知识学习

身为网点一线员工，切实提高业务素质和风险防范能力，全面加强柜面营销和柜台服务，是我们临柜人员最为实际的工作任务。作为临柜人员，我深知临柜工作的重要性，因为它是顾客直接了解我行窗口，起着沟通顾客与银行的桥梁作用。因此，在临柜工作中，我始终坚持要做一个“有心人”。虚心学习业务，用心锻炼技能，耐心办理业务，热心对待客户。在银行业竞争日趋激烈的形势下，我们都很清楚地意识到：只有更热情、周到、专业、快捷、创新、个性、尊享的优质服务才能为我行争取更多的客户，赢得更好的社会形象。

《银行业务条线案件防控心得体会》全文内容当前网页未完全显示，剩余内容请访问下一页查看。

## 案件心得体会篇五

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。

## 银行案件防控心得体会【二】

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。

加大精细化管理，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”和风险控制在“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【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。

### 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xx农信人。

### 案件心得体会篇六

首先，我们学府分理处召开了全体员工的专项会议，对市行

下发的“xx视频会议和建总函xx号、建总函xx号文件”，以及合规经营有关文件进行了全面而又认真的学习，尤其是对“合规手册”进行了全面的了解和掌握，为此我还认真地做了学习笔记，使得我和同事们对合规经营有了更加深刻的认识。

其次，通过学习，纠正了我以往“重经营、轻管理”的错误认识。与同事们达成了一种共识：即：微小的违规行为会积累成严重的合规风险，严重的合规风险会使建行经营遭受重创，甚至导致生存危机。而加强合规管理可以减少违规风险或违规而被处罚的损失，还可以保护员工少犯错误，激发员工奉献价值。

最后，由于加强了合规管理最终吸引到更多的优质客户来我单位，扩大客户回报价值，还可以增强网点的持续竞争力，提高建行的声誉。

通过学习，我对自己在“x年网银事件”的错误上有了更加深刻的认识和领悟。事情发生在xx年末，当时我单位为了完成网上银行业务交易量，动员全单位上下人员都想办法，为网银这一新兴业务努力做营销工作，力争将该项任务指标完成。我是对工作很勤奋的人，为此我下了很大的心血对客户进行了大力宣传，但是，由于当时网上银行是刚刚开始发展，客户对这项新兴业务的心理接受能力还远远不够，加之当时临近年末，距市行下达的任务指标还相差甚远，为此，我们全体员工都非常着急。后来大家听说可以在网上进行自由划款，而且不受任何限制，于是大家就商量都将自己账户的存款在两个帐户之间来回划转。当时我也认为这些均是合法的帐户，钱也都是合法的资金，在网上正常的划转，既能熟悉网银业务，又能争取将该项任务指标完成，于是我也学着在网上做了几笔这样的划转。但在今年4月份，经过内审检查后才知道，这样做是属于虚假的网上交易。当时我还有些不理解，存款自由、取款自愿，这是我们一贯奉行的原则。但是通过这次合规学习，我深深感受到了自己对合规经营意识的缺乏和对

规章制度的学习有很大的不足，也为自己的无知犯错而深深懊恼不已。尽管办理的笔数不多，金额也不大，有没给建行造成什么损失，但毕竟也是一种网络资源的浪费。而且更突出地体现出我对合规意识的淡薄与有关法规的无知。今后我将吸取这个经验教训，再不做这种“只顾小家而损害大家的行为，”要在合规经营上，狠下工夫，将合规合法作为网点经营的第一要旨来抓，在工作中严格遵照建行的规章制度办事。发生上诉事件后，我也进行了认真的整改。首先，将自己的违规账户进行了全面的清理，又对本单位所有员工的账户以及亲戚、朋友的账户也进行了认真梳理，将其中存在风险的可疑类账户进行销户处理，并杜绝今后此类账户的发生。其次，牢固树立合规人人有责，从我做起的观念，从现在做起，员工间相互监督，在全员认识中形成合规有理，违规有害，违法有罪的思想观念。最后，合规经营需要建立长效机制，我和我单位的员工将合规经营意识深入我们的每一天经营和每一笔业务当中，将合规和监管有效互动起来，干部、员工互相监督，相互监管，对坚持合规的给予表彰，对违规行为坚决抵制，绝不搞下不为例的姑息纵容。

通过正确认识和整改后，这段时间我们单位的合规工作取得了一些可喜的效果。首先，合规经营最大限度地减少了员工在业务操作中易犯的工作失误和渎职，保护了员工工作的积极性。自从进行合规要求以来，我单位的柜面业务差错率下降了%，一些由于工作疏忽而易犯的小毛病，在员工互相监督下，得到明显改善。成功堵截了用假身份证开户事件5起，婉拒因证件不齐而要求违规存取款事件35起，人情违规办业务43起，截获假币65笔，金额达4865元。现金库存超限额情况预警通报也再也看不到我单位的身影了。尽管在刚开始执行合规管理的时候遇到个别客户的不理解，甚至发生投诉事件，但最终都得到了客户的认可。合规经营创造价值。我们做过调查，问客户为什么我单位人很多，还需要排队，而不去别的人少的单位办理业务？得到的回答都比较一致：“你们单位比较正规。”我们在做基金业务宣传的时候，也从不给客户许诺，更不做某某基金买了会有多少、多少的回报的

误导性宣传，相反，总是在委婉地告戒客户注意防范风险。但我单位的基金销售量并没有因此而减少，相反还在递增。这就应了一句俗语：“黄金有价，诚信无价”。所以我的感觉在建行更应该遵从“黄金有价合规无价”的服务原则。因为大多数客户是不会青睐那些经常违规或被处罚的银行的，他们更会忠诚地选择对他们服务周到又有安全感的银行，只有合规的银行才能增强其持续竞争力，而这种竞争力恰恰是给我们银行带来财富收入和剩余价值的不懈源泉，更能够提升了我们建行在客户中的信誉和社会地位。