

# 最新银行案件心得感悟 银行柜面案件心得体会(实用13篇)

军训让我重拾了对自己的自信，相信只要付出努力就能够取得优异的成绩。培训心得范文九：《经验分享：如何充分利用培训机会》

## 银行案件心得感悟篇一

银行柜面案件是指发生在银行窗口交易中的各种不同类型的欺诈案件。这些案件可能会给银行、客户和整个社会带来极大的经济损失和社会影响。本文将探讨几个关于银行柜面案件的心得体会，以帮助人们更好地了解如何预防和避免这些危险的欺诈行为。

### 第二段：了解欺诈行为的基本形式

欺诈行为可以采取许多不同的形式。其中一些形式包括：伪造支票、虚假汇票、信用卡欺诈、假冒身份等。每个类型都有其特定的做法。尝试了解每个欺诈行为的做法，它们如何操纵银行柜员的行为，可以帮助我们更好地了解如何与这些危险行为打交道。

### 第三段：学习警惕和实用观察技巧

为有效保护银行柜员不受欺诈行为的侵害，我们必须培养一种学习警惕和实用观察技巧的心态，以便识别欺诈行为的特定迹象。这可能包括手持摄像头、盯着铜价枪口看以及急于让柜员照相，等等。只要我们学会从这些信号中识别风险信号，我们将能够更好地保护自己免于欺诈行为的侵害。

### 第四段：建立高效的安全措施

银行必须采取全面的措施来保护自己，客户和社会不受欺诈行为的侵害。这包括实施严格的身份验证和安全协议，以确保每个交易都是合法的。此外，建立一个安全的交易环境也是非常重要的。只有通过与警方和其他执法机构加强合作，才能更好地发现和打击欺诈行为，保护国家社会财产安全。

## 第五段：结论

总而言之，面对银行柜面欺诈行为，我们需要采取一系列措施，保护我们的自由和安全。作为银行客户，我们应该始终保持注意，识别欺诈行为并采取必要措施确保我们的安全。作为银行，我们应该与执法机构和其他相关机构合作，加强安全措施，以保证交易环境的安全和可靠性，防止欺诈行为对我们日常生活和财产安全的威胁。这个问题远远超出了我们个人的利益，组织一定要采取一个重要的角色帮助保护客户和社会财产安全。

## 银行案件心得感悟篇二

银行是金融行业中最具信用和风险管理职责的机构之一，因此，杜绝案件是银行工作中最重要的任务之一。本文将从加强内部教育培训、建立完善的风控机制、加强员工监督管理、强化法律法规意识和加强与相关部门的合作五个方面，阐述如何银行杜绝案件的心得体会。

首先，加强内部教育培训是杜绝案件的基础。银行工作涉及到众多复杂的金融业务和操作流程，因此，必须确保每一位员工都能够正确认识风险，并且具备足够的操作技能。银行应该定期组织员工参加相关培训课程，提高他们的业务水平和风险识别能力。此外，银行还应该建立自己的培训体系，制定培训计划，对全员进行系统性培训，从而提高员工的综合素质和管理能力。

其次，建立完善的风控机制是杜绝案件的重要保障。银行应

该建立完善的内部控制和 risk 管理体系，明确各个环节的职责和权限，确保各个环节的 risk 得到有效的管控和防范。银行的风控机制应该包括对客户身份和资金的识别和排查，对员工操作行为的监控和审核，以及对外部合作伙伴的评估和监督等方面。只有建立了完善的风控机制，才能够及时识别 risk，避免发生案件。

第三，加强员工监督管理是防范案件的重要环节。银行员工经常接触到金钱，而金钱是诱惑的源泉，因此，银行应该加强员工的监督管理，防止员工产生违规行为。银行可以通过建立定期的巡查制度，强化员工的行为准则，并对重点岗位实行轮岗制度，以减少对员工的诱惑。与此同时，银行还应该加强员工队伍的建设，提高员工的道德伦理水准，增强员工的责任感和奉献精神，从而防止员工发生违规行为。

第四，强化法律法规意识是杜绝案件的重要途径。银行作为金融机构，必须遵循法律和监管要求，严守金融行为准则。对于每一位银行员工来说，都必须熟悉银行业务相关的法律法规和规章制度，并且时刻保持清醒的头脑和法律意识。银行应该将法律法规教育贯穿于员工培训的各个环节，定期开展法律法规培训，加强员工的法律素养，确保员工在工作中时刻遵守法律和规章制度，杜绝违法违规行为的发生。

最后，加强与相关部门的合作是杜绝案件的重要手段。银行工作涉及到许多涉及调查、司法和执法的环节，因此，银行应该主动与相关部门建立紧密的合作关系。银行可以与公安机关、监管机构和司法部门签订合作协议，加强信息共享和案件合作，共同维护金融安全和社会稳定。与此同时，银行还可以积极参与社会诚信建设，加强对不良信用行为的惩戒，增加不良行为的成本，降低案件发生的概率。

综上所述，银行杜绝案件是一项重要的任务，但也是一项具有挑战性的任务。只有通过加强内部教育培训、建立完善的风控机制、加强员工监督管理、强化法律法规意识和加强与

相关部门的合作，才能够有效杜绝案件的发生，确保银行业务安全和金融秩序稳定。

## 银行案件心得感悟篇三

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。

近年来，金融案件频发，发案率仍然居高不下，防案形势非常严峻。纵观金融案件的发生，尽管形式各异，但追究原因主要是由于与以下几方面：

三、稽核检查图形式、走过场、监督乏力。一方面稽核检查力量相对薄弱，对银行网点多、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。

从以上几个方面看，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。

（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。

《银行员工案件防控心得》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。

## 银行案件心得感悟篇四

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业务管理，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地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

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

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农信人。

## 银行案件心得感悟篇五

通过扎扎实实开展双基管理长效机制建设，推动各项业务蓬勃发展，客户满意、员工满意、社会满意，企业形象不断提升，首先靠“双基管理”练好内功，通过学习活动不断提升人员素质，打造一支过硬的员工队伍，促进了全行的团结。我对案防工作的几点看法：

“人防胜于案防”。银行业作为高风险行业，不仅要迎接来自外部环境的竞争与挑战，还要应对内部的因为“人”的因素而产生的风险，而后者的风险能否妥善化解更是直接决定了银行机构在强手如林的金融行业竞争中的可持续发展力和竞争力的强弱。双基管理长效机制建设，从创建一个团结务实的支行领导班子入手，打造一支过硬的员工队伍，是案防工作的重中之重，业务发展就有了坚实的基础。

关爱员工，经常为员工减压，是创建一流团队的动力。每半年一次的家访是支行的必修课，也案防工作的重要一环。及时了解员工生活、工作、家庭动态，又可在关爱员工上办实事，凡是员工生病住院或家中有红白喜事，支部成员都一一上门看望、慰问，员工生日送鲜花祝福，逢年过节召开家属联谊会，平常工会注重员工文体活动的开展，使员工充分享受主人翁的尊荣，充分感受大家庭的温馨。

“安全就是效益”。不断向员工灌输案防理念，严格做到事事讲安全，时时重安全，处处保安全。为了加强双基管理长效机制建设，支行领导坚持逢会必讲安全，经常绷紧案防与维稳这根弦，每月一次案防工作分析会，支行不管多忙都铁板不移地坚持下来，形成制度。近年来，支行充分利用“晨会”的时间，重点讲评安全与案防工作。同时，还结合各个时期的工作实际开展了以案论法、警示教育、先进典型报告会、艰苦朴素教育、典型案例分析、风险防范与管理等生动形象的教育活动。在安全教育中，根据所要防范的风险，采取了实战演练、案例对比、情感触动、先进感召等方法，对员工进行了形势多样的安全教育。支行制定了按季分月案防工作计划，使支行的案防工作与安全教育一环套一环，环环紧靠，使支行形成团结向上的良好氛围。

定期案防分析形势是确保安全的有效办法。多年来，支行坚持每月召开一次防案形势分析会，分析新情况，研究新措施，解决新问题，深入剖析典型案例，认真查找内部不安全因素。严肃而认真的分析会使大家认识到，过去无案件大事故既有

人和，也有天时，但不代表今后平安无事，要树立一切从“零”开始的观念，坚持做到防案这本经常念不烦。

长期以来，犯罪分子以商业银行为作案目标，极易发生各种经济和刑事案件，大案要案时有发生，无数事实证明：十案九违规。因此，切实加强内部控制，严格执行规章制度，有效防范案件显得尤为重要。为确保安全，我行从加强领导班子的作风建设和整章建制入手，按章办事，杜绝违章操作。近年，支行扎扎实实开展了“双零”活动，进行了“有章不循，违规操作”专项治理工作，支行从作风建设入手，狠抓劳动纪律，重申了内部管理制度，劳动纪律、会计核算、双基管理纳入绩效考核，事事做到有章可循。多年来，支行的领导班子在变动，员工队伍在流动，但规章制度的严肃性始终不变。每年年初，在制定全年工作计划时，支行对安全防范工作均进行重点部署，全面安排，并作为一项必不可少的工作，具体落实在安全教育、人员配备、制度建设与安全设施的完善、检查督促、奖励与处罚上。

支行坚持把案防工作落在实处，支行每年安全教育不少于12次，案防专题会议不少于12次，员工行为排查不少于4次，三查(查出入库、查阅录像、查岗)“一把手”不少于12次，支行领导确保自身廉洁不犯错误，领导干部对员工必须做到“四个知道”：即知道员工在想什么，知道员工需要什么，知道员工在干什么，知道员工关心什么。时时绷紧案防防范这根弦。同时，坚持每天网点主任值班制度，值班领导必须是每天最后一个离开营业场所的人，为安全营运站好每天最后一班岗。

狠抓制度落实是搞好内部控制的关键。内控管理不走过场，在执行制度上不热一阵、冷一阵，编制一张疏而不漏的安全网。二是检查督促做到三个雷打不动，即“一把手”每月下一次网点亲自查库、巡查防案工作雷打不动，分管行长每旬一次下网点巡查防案工作雷打不动，会计主管每天盘库自查雷打不动。三是重奖重罚，赏罚分明。对违规行为从不心慈

手软，不循私情，不搞下不为例，使制度真正铁起来。

支行靠严格管理，在员工中形成一种从严治行的良好氛围。在日常管理中注意做到四个到位。一是责任到位。安全工作实行“一把手”负责制，行长亲自抓，分管行长对一把手负责，具体抓，网点负责人对分管行长负责天天抓，编织一张疏而不漏的安全网。二是检查督促到位，强化检查力度，平常注重自查，在第一时间堵塞各种风险漏洞，对照上级行所列明的关键风险点逐项检查，一个不漏、不留死角。严格执行“谁主管谁负责、谁检查谁负责”的原则，实现问责制。三是执行到位。要求委派会计主管和网点负责人率先垂范、恪尽职守，发挥好各道防线的作用，根除以往用习惯和人情替代制度的不良现象，控制好每笔业务每个环节的风险，确保制度规章的执行力在每个环节都不打折扣。四是整改到位，对上级与审计部门发现的问题，制定整改方案，认真落实整改，营造一个“有章必循、违章必究”的良好氛围，促使遵章守纪成为员工的自觉行为和工作常态，确保了“双基管理”工作成为业务发展的助推剂。

支行积极创新，不断完善和改进案防措施，支行紧密联系工作实际，坚持内防与外防并重，使案防工作尽量个性化。一是摒弃当“老好人”，多栽花，少栽刺，怕得罪人的思想，实行责任追究制度。坚持每季对员工进行一次行为排查，及时发现苗头。二是营造家园氛围。支行注重加强企业文化建设，在关爱员工上下功夫，努力凝聚人心，使员工团结一致，同舟共济，遵纪守法，建立一个制度完善、操作方便、反应快速、处理及时的案防网络，把安全教育，防范演练，提高员工士气，快速发展业务，树立品牌银行形象融为一体。

银行的双基管理、案防工作是一个永恒的主题，我们的工作还任重道远，只有坚持求真务实、开拓进取、常抓不懈，在管理上坚持规范化、标准化、具体化、制度化，以安全中求发展，在发展中保安全。

## 银行案件心得感悟篇六

近年来，银行案件屡屡发生，给社会秩序和人民财产安全造成了严重影响。对于这些案件，我们不能仅仅停留在表面上看待，更需要进行深入剖析，以便从根本上找出解决之道。通过对银行案件的剖析，我深刻体会到了案件背后的深层次问题和应对之策。下面将针对银行案件剖析的一些心得体会进行论述。

首先，银行案件不能简单地归咎于个别人员的不诚信行为，更应该关注机制上的问题。近年来，随着金融业务的发展，各类金融产品层出不穷，银行的业务范围也越来越广泛。然而，银行内部的监管机制却没有相应跟上，导致了一些员工的违法行为屡禁不止。因此，建立完善的内部管理机制是解决银行案件的关键之一。应该加强监管力度，完善内控审核机制，对各项业务开展全方位的审计，及时发现和解决存在的问题。

其次，对于银行案件的处理上，应该坚持零容忍的原则，以震慑各方，达到有威慑能力的作用。我们不能因为个别案件影响了整个银行业的声誉，就对银行案件采取姑息迁就的态度。相反，应该坚决净化银行业的环境，舆论压力下的反腐行动和严厉的惩处措施能够起到很好的吓阻作用。此外，要大力宣传银行案件的结果，以此对社会起到警示作用，提高人们的自我保护意识。

第三，应建立健全的员工激励机制，以促使员工规范自身行为。员工的不诚信行为往往是受到外界压力的驱使或内部监管的松懈，如何有效激发员工的积极性和诚信意识，建立良好的职业道德是解决问题的关键。可采取提供良好的薪酬福利、优秀员工的表彰奖励等多种方式来激励员工，使其保持饱满的工作热情和积极的工作态度，从而减少员工的违法行为。

第四，要加强对银行从业人员的教育培训，提高他们的职业素养和法律意识。银行作为金融行业的核心机构，涉及到大笔资金的流动和管理。员工的知识水平、职业素养和法律意识的高低直接影响到工作的质量和效果。因此，加强对银行从业人员的教育培训，提高他们的综合素质，注重职业伦理和法律法规的培养，能够有效地提高他们面对问题时的应变能力和处理能力。

最后，要注意引入先进的信息技术手段，加强银行业务的自动化和信息化建设，以提高银行业务的安全性和高效性。信息技术的快速发展为银行案件的解决提供了新思路 and 有效手段。通过引入先进的风险评估系统、交易监控系统和客户反洗钱系统等，可以有效地减少银行案件的发生率和损失，提高办事效率和服务水平。

总之，针对银行案件的剖析，我们不仅需要关注个别人员的不良行为，更应该从制度和机制层面解决问题。建立完善的内部管理机制、加强对银行业务的监管，坚持零容忍原则，建立健全的员工激励机制，加强员工的职业教育和提升信息技术的运用水平等，都是解决银行案件的有效途径。只有全面综合地加以考虑，才能从根本上预防和解决银行案件，保护社会秩序和人民财产的安全。

## 银行案件心得感悟篇七

很多银行都会开展银行案件防控的学习活动，通过学习，并结合自身的工作中实际情况，对案件防控意识有了更深一层的认识。下面来谈谈个人的学习心得体会。欢迎阅读。

近一段时间，根据单位的统一安排，我们组织了一系列的案件学习和讨论，感触颇深，主要集中在如下几个方面：

一、他们为什么会这样做？

对于这个问题，我觉得主要有两个方面可以思考，一是价值观发生了扭曲，光想着捞钱了，想着享受了，所以就通过种种不法的手段来解决问题；二是交友不慎，一步一步地上了贼船，无奈之下只能就范，一步步滑向深渊。

钱多少才算多？我觉得这个问题可以考虑一下。有人说一百万、也有说一千万，但是人的欲望是无穷的，有了一百万的时候就会去追求一千万了，有了一千万还想着去做亿万富豪了，永远不会知足。这里还有个前题，就是我们是信用社员工，如果我们是个商人，那么逐利就是我们的目标，只要不违法，我赚一百个亿都没有问题，但是我们不是，我们只是一个小小的银行职员而已，我们赚的只是相对微薄的工资和奖金，这个是我们的工作性质决定的，那种挥金如土的生活不是我们工薪阶层所能消费和欣赏的。反过来考虑，我们作为一个信用社的员工，有自己的房子、有自己的车、有自己的一点积蓄能够养老就好了，再多的钱就不是自己的了，留给孩子，很大可能是害了孩子，对孩子是没有什么好处的。知足常乐，不属于自己的东西，就一定不要碰！

关于交友，每个人都有自己的朋友，这个很正常，但是有一些朋友是不能交往的，因为他们跟你交往的目的就是看中了你在信用社里有资源，可以贷款，是个财神爷。另外就是关于朋友之间借钱的问题，我有个观点就是一一定要在你自己能够承受的额度之内，比如说你借给他一万、两万或者十万二十万，你自己可以承受这个损失，不影响你身边的其他人。这是可以的，但是如果你借给他几十万甚至几百万，那就不正常了，因为我们自己承受不了这个风险！很多人就会顺理成章地把这一风险转化给了单位，这样就危险了，就容易出问题了。许多人出问题就是这样的，刚开始的时候试探性的做了一点，自己也能控制住了，觉得没有问题了，逐步就放松了警惕，然后一步一步地就越走越远、越走越深，直到自己控制不住的时候才东窗事发。实在是可悲！

二、他们这样做值得吗？

纵观全部案例，出了个别特殊情况外，基本上判刑最少的是  
一年，一般的都是5年左右。有时候自己再考虑，如果有一天  
真的自己进去了，那我们以后的生活会如何呢？尽管现在社会  
也在鼓励各界去包容那些“湿过鞋”的人，但是实际情况又  
会如何呢？一旦进去后，那么在社会上就很难立足了。那我们  
能干什么呢？回老家，舆论压力让人受不了，只能到一个陌  
生的城市做个小本买卖，但是这样的结果就是仅仅能够维持  
自己的生存，想发展壮大，真的很难！很简单的一点，当自己  
的事业发展需要资金的时候，融资就会很难，就因为那个污  
点，那个永远伴随一生的污点，那个永远都洗不掉的污点。  
身边的朋友就更别提了，谁还敢与您交往呀，大家都会躲着。  
想想看，这个是一个什么样的结局？太恐怖了！

另外，我们也可以算算帐，记得看过一个教育片叫《七笔  
帐》，主人公一把鼻涕一把泪地给大家算账：一算“政治  
帐”，自毁前程；二算“经济帐”，倾家荡产；三算“名誉  
帐”，身败名裂；四算“家庭帐”，夫离女散；五算“亲情  
帐”，众叛亲离；六算“自由帐”，身陷牢笼；七算“健康  
帐”，身心憔悴！最后主人公总结说：“现在我深深地体会  
到，什么最重要？生命最重要！自由最重要！什么是幸福？有  
一个健康的身体，和睦完整的家庭，平平安安就是最大的幸福！  
算算自己的七笔帐，我是帐帐划不来。”同样：算算我们自  
己的帐也同样不值，挪用资金几十万，判刑五六年，丢掉了  
自己的饭碗，怎么值得呢？！

### 三、在农信工作怎么样？

关于农信工作。就是知足常乐，感谢农信。很多人都在问一  
句话：如果我没有来到农信，我今天会在干什么，我今天会  
怎样？农信人确实面临的压力很大，股份制银行的竞争、存贷  
款规模的考核、不良贷款的清收等指标让大家都透不过气来，  
在营业部同样如此，那么面对如此环境，我们应该怎么看我  
们的工作呢？用一个词来讲，就是“珍惜”。其实这个社会上的  
很多工作都没有我们想象中的那么好，我们有时候觉得公



务员挺好的，较为稳定，但是不知道公务员中的艰难的提升之路；我们有时候觉得做生意挺好的，有钱啊，活的很潇洒，很自在，但是不知道做生意的艰辛和困难；我们有时候觉得自己做点什么很好啊，自由自在，无拘无束，没有什么条条框框，想怎么就怎么，很自由，但是我们不知道其中的风险……这其中的种种，都是我们想象不到的困难，在农信工作，虽然有压力，但是也给了我们前进的动力；在农信虽然工作有很多困难，但是我们的农信给了我们种种的培训，给了我们解决问题的方法和学习这些方法的机会，相比之下我们真的应该珍惜眼前这份工作。

总之，要在今后的工作中我们应严格要求自己，努力学习，踏实工作，珍惜现在，为成为团队的优秀一员而努力！

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心得总结出几点体会，也是我对此次学习活动的认识。

近年来，金融案件频发，发案率仍然居高不下，防案形势非常严峻。纵观金融案件的发生，尽管形式各异，但追究原因主要是由于与以下几方面：一、是员工法纪意识差，教育乏力。俗话说，千里之堤，溃于蚁穴。银行网点众多、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。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，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，有的甚至欺上瞒下或走过场形式学习。三、稽核检查图形式、走过

场、监督乏力。一方面稽核检查力量相对薄弱，对银行网点多、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。从以上几个方面看，个人认为：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。

(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。

通过此次的案件防控学习活动，我找到了正确的价值取向与是非标准，找准了工作立足点，增强了合规办理和合规经营意识，通过对相关制度的深入学习，对提高自己的业务素质和执行制度的自觉性有了更高的要求，为识别和控制业务上的各种风险增强能力，积极规范操作行为和消除风险隐患。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。

20xx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，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例，对每一位员工应该是很强的震撼，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。

## 银行案件心得感悟篇八

银行作为金融服务的核心机构，为社会经济发展提供了重要的支持和保障。然而，银行柜面案件的发生却时有发生，其中包括了银行职工的违规操作、内外勾结进行诈骗等情况。这些案件不仅影响了银行的信誉和形象，还可能给客户和整个金融市场带来巨大的负面影响。因此，银行柜面案件防范和处理成为保障金融安全、维护社会秩序的重要任务。

第二段：分析银行柜面案件发生的原因和深层次问题

银行柜面案件的发生有其普遍性和常见性，其中常见的原因主要包括了对工作责任的不清晰、对内部控制的松懈监管、员工生活、经济压力等。然而，这些原因的深层次问题则不可忽视，例如制度规范的设定和实施不到位、企业文化和价值观念的缺失、道德教育和职业道德的缺失等。这些深层次问题不仅对银行本身，也对整个社会产生了潜在风险和不良影响，因此要积极拓展手段和策略，从制度和教育角度入手，使之成为纯洁的金融服务机构。

### 第三段：探讨银行柜面案件防范和处理方法

由于银行柜面案件的多样性和复杂性，银行柜员、管理者和监管机构需要共同协作，建立健全的风险控制制度和操作规范，用制度来约束自己，做到勤勉尽责，不想腐不敢腐，走向廉洁自律和追求高素质的专业化道路。同时，加重对柜员的职业道德和技能素质的要求，加强教育培训并将其认识到道德约束的重要性。对于已发生的案件要采取科学合理的处置和汲取教训，形成有效的长期防范机制。

### 第四段：阐述银行柜面案件对整个金融市场的影响

虽然银行柜面案件的发生属于个别事件，但却会对整个金融市场和社会经济产生不良影响。客户的信任和支持是银行生存和发展的根据，在柜面案件发生后，将会陷入信任瓶颈和舆论纷起的困境，影响银行业的稳健性和可持续性。同时，在金融市场和社会治理方面，银行柜面案件也会加重风险感知和管理难度，对整个金融市场和社会稳定性构成了隐性威胁。

### 第五段：总结银行柜面案件的启示和思考

银行柜面案件的发生说明银行管理制度和人员素质还需要进一步提升，制度不够完善、教育不够到位、道德标准很难被遵循等问题亟需相关方面解决。在这些问题的基础上，应该



加大立法监管和惩处力度，切实发挥制度和法规的约束力和威慑力，对开展非法活动的银行工作人员进行严肃查处，平等公正，充分发挥监管和惩处的作用。同时，提高人民群众金融知识和素质，增强防范金融犯罪的能力和意识，促进金融市场法治化，推动银行业的良性发展和更好的服务社会。

## 银行案件心得感悟篇九

银行柜面案件是目前社会上比较常见的一种诈骗行为，其威胁性和破坏力非常大。在我的工作经历中，曾经接待过多起涉及银行柜面的案件。通过这些案例，我深刻体会到了案件的特点和应对措施。

### 第二段：案件特点

银行柜面案件的特点在于其危害的广泛性和多样性。常见的柜面案件包括假冒账户、盗刷银行卡、伪造签字、强行提款等。同时，柜面诈骗犯罪的作案方式也非常的巧妙和狡猾，常常会使用假冒身份证、伪造银行卡等手段来欺骗银行柜员。这让银行柜员在办理业务时需要格外小心。

### 第三段：案件预防方法

对于银行柜员而言，提高自身的安全意识和业务水平至关重要。首先，柜员需要时刻警惕自己的周围环境，防止出现盗窃等情况。其次，要求客户出示有效证件，仔细辨认，对于不熟悉的业务内容需要进行咨询和核对，避免疏忽造成金融损失。最后，银行柜员要经常参加相关培训和学习，提高业务水平和专业素养，减少犯错几率。

### 第四段：案件处理方法

当出现柜面案件时，银行柜员需要抓紧第一时间保护现场，保存相关证据，立即报警并及时向上级汇报。同时，要配合

公安机关对案件进行调查，向客户解释情况，采取必要措施保护客户资产和信息安全。在这一过程中，柜员需要保持明确的思路和清晰的语言表述能力，保持良好的客户服务态度。

## 第五段：结论

银行柜面案件的发生经常给客户和银行带来深重的损失，它不仅影响了银行的业务和声誉，更对客户的资产安全和信心造成了挑战。因此，银行柜员必须时刻保持警惕，提高自身的安全防范和业务水平，充分预防和处理柜面案件的发生，让客户和银行的利益得到最大的保障。

## 银行案件心得感悟篇十

银行案件是当代经济社会中的一个重要问题，它不仅涉及着广大民众的切身利益，也直接关系到金融市场的稳定和经济的发展。对于解决银行案件问题，剖析案件心得体会是非常必要的。在接下来的文章中，我将从案件背景、剖析案件原因、案件影响、解决措施以及我的感悟方面，对银行案件进行全面的剖析和思考。

首先，我们需要了解银行案件背景。银行案件一般指由银行发生的违法、违规行为或不当操作而引起的诉讼、调查或惩处。这些案件可以涉及诈骗、洗钱、内部控制缺失、违规操作等方面，造成的损失往往巨大，并严重影响着金融市场的信心与稳定。

其次，我们需要剖析银行案件的原因。银行案件的发生往往源于对风险的控制不力和内部监管的漏洞。一方面，银行对客户身份核实、资金来源监管等方面的风险控制机制存在不足；另一方面，内部监控与内控制度亟待加强和完善。此外，不良的组织文化和人性化的激励机制也是导致银行案件的重要原因。

进一步，分析银行案件的影响。银行案件的发生不仅对银行客户信任造成严重打击，还可能引发金融市场信心危机，导致股市下跌、资本外流等一系列负面影响。此外，有些银行案件涉及庞大的资金流失，对银行自身的经营稳健性和盈利能力产生直接影响，甚至可能导致银行破产。

然后，我们需要思考如何解决银行案件问题。首先，银行要加强内部管理，建立完善的内控制度，从源头上减少案件发生的可能性。其次，银行应加强对风险和违规行为的监测与监控，及时发现和处理不当操作。此外，要完善银行诚信机制，加强对从业人员的教育培训，提高他们的法律意识和道德水平。另外，监管部门也要加大对银行违规行为的处罚力度，增加违规成本，提高银行的合规意识。

最后，我想分享一些个人的感悟。银行案件的发生并非个别事件，它反映了金融行业存在的一些根本问题。作为金融业的核心机构，银行应当承担起更大的社会责任，加强自身的综合素质建设和职业道德教育，提高风险意识和管理水平。而作为个人，我们也应该增强金融知识和风险意识，保护自己的财产安全，不盲目追求高回报而陷入金融陷阱。

综上所述，银行案件的剖析体会使我们从不同角度更深入地了解了银行案件的背景、原因、影响和解决方法。通过剖析案件，我们可以更好地认识到实际问题的复杂性和需要解决的挑战，从而提出更加全面和有效的解决方案，保障银行业的稳定运行和金融市场的健康发展。

## 银行案件心得感悟篇十一

《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。

六是新品牌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。

## 银行案件心得感悟篇十二

银行案件是当今社会经济活动中常发生的一种犯罪行为，对社会经济秩序和人民群众的财产安全造成了严重威胁。近年来，银行案件频繁发生，不仅给人民群众的财产带来重大损失，同时也对社会的法治建设和国家的形象造成了严重影响。作为一名法律专业的学生，我参与了一次银行案件的剖析讨论，对此有了一些新的见解和体会。

首先，银行案件是一种具有高度组织性的犯罪行为。在剖析案件的过程中，我发现银行案件往往需要有一定的组织和技术手段才能实施。犯罪分子往往利用自身在银行系统中的地位和权限，通过伪造、窃取或篡改信息，非法获取他人的财产。这些行为需要一定的计划和配合，常常要有多个犯罪分子共同作案。在案件的剖析中，我们了解到一些犯罪团伙为了实施该案，甚至聘请了专业的技术人员来协助实施，可见

其组织性之高。

其次，银行案件对社会经济秩序造成了严重威胁。银行作为现代金融机构的核心，承担着很多重要的职能，比如资金的存管、支付结算、信贷融资等。一旦银行产生了信任危机，将对整个金融体系和社会经济秩序产生巨大的影响。在剖析案件的过程中，我们发现很多受害人在案发后陷入了困境，有的甚至是一夜之间就失去了全部财产。这不仅会使受害人陷入绝望，还会影响他们的日常生活和工作。同时，银行案件的发生还会使投资者和社会公众对金融体系的信心大幅度下降，导致整个经济环境的不稳定。

再次，银行案件及其剖析反映了我国金融监管体系存在的一些问题。在剖析案件的过程中，我们发现一些犯罪分子之所以能够得逞，部分原因就是由于我国金融监管的不到位。比如，有些银行在员工的甄选、培训和监督等方面存在一定的问题，导致了内外勾结的发生。同时，在技术防范和信息保护方面也有一些不足，容易被犯罪分子利用漏洞进行犯罪活动。对于这些问题，我们应当加强金融监管部门的建设，提高监管的力度和效果，加强对银行业从业人员的培训和监督，以及加大对技术和信息安全的投入。

最后，银行案件剖析给我们提供了宝贵的法律教育机会。在剖析案件的过程中，我们了解到了不同的犯罪手段和犯罪证据，分析了相关的刑法规定和司法解释，提出了相应的法律意见。这些经历不仅提高了我们的专业素养，还增强了我们的法律意识和法治观念。同时，银行案件还告诉我们，作为法学专业的学生，我们应当担负起维护社会和平稳发展的责任，积极投入到法治建设的事业中，为社会的进步贡献自己的力量。

总之，通过参与银行案件的剖析讨论，我对银行案件的组织性、社会危害性以及金融监管体系等方面有了更深入的了解。同时，这次剖析经历也给我提供了法律教育和思考问题的机

会，增强了我的法治观念和社会责任感。我相信通过我们的共同努力，我国的金融监管体系会得到进一步完善，金融犯罪将会受到更有效的遏制，推动社会经济的健康发展。

## 银行案件心得感悟篇十三

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