

最新案件防控心得体会(模板5篇)

心得体会是我们在成长和进步的过程中所获得的宝贵财富。优质的心得体会该怎么样去写呢？以下是我帮大家整理的最新心得体会范文大全，希望能够帮助到大家，我们一起来看看吧。

案件防控心得体会篇一

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，通过观看视频、学习案例，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。

最近我社召开案件专项治理大学习和讨论，我们集中学习了《农村中小金融机构案件防控治理2017-2011年工作规划》，《全省农村信用社2011案件防控治理工作指导意见》，2011年徐州市农村中小金融机构案件防控工作的实施意见》。通过学习加深领会，我充分认识到此次专项治理工作目的和重要意义，更加明确执行规章制度和操作规程的重要性、必要性。联系自己的工作实际，对照制度执行情况和操作规范性进行自查，做到边学习、边对照、边检查、边整改，从学习上、思想上、规章制度上、工作作风上等方面进行自查自纠、补缺补漏。结合我社工作的特点和实际情况，本人主要体会以下几点：

1、开展案件防控治理是农信社提升社会形象的必要工作。农信社作为为社会公众提供服务的金融机构，社会的公众形象、声誉对其都是非常重要和宝贵的。如果案件频繁发生，屡屡曝光、频频出丑，势必会对农信社的市场信誉和社会信誉产生严重影响。因此，农信社必须把“风险防控作为业务经营第一要务，把合规操作作为岗位工作第一要义”，努力把风险压缩最小化，案件压控最低化。

际，认真查找各项业务和管理工作中的风险点和薄弱点，特别是要对各项规章制度重新进行梳理，认真查找各项相关的管理制度是否无缝衔接，是否存在管理漏洞和监督空白点，然后有针对性地对一些管理制度加以修订和完善。特别要加强印证的管理，坚决执行重要岗位轮换制度，加强对重要岗位人员的定期审计，同时，对各个岗位最基本的管理制度要上墙公布，以便员工经常进行对照检查和互相监督。

3、要切实加强对基层员工的思想教育和行为管理。合规是员工利益的最好守护神。任何违规违纪行为，到头来只能是害人又害己。当前，随着农信社业务品种的不断增长，业务规

模的不断扩大，以及社会环境日益复杂，对员工的诱惑力也日益增多，个别员工在金钱、利益和诱惑面前，价值取向和道德观念发生错位，甚至不惜铤而走险，走上违法犯罪道路。因此，我们必须始终把员工的教育管理放在案件防范的重要位置，不能有丝毫的放松。要密切关注柜员、客户经理、财务等重点岗位的员工的思想行为动态，加强风险易发环节的风险控制，切实防范员工道德风险。要切实加强合规教育，牢固树立“违规就是风险”、“安全就是效益”的观念，进一步增强全员的合规意识、风险意识和制度意识，使全体员工牢固树立科学的世界观、正确的人生观和价值观，增强员工的向心力和凝聚力，实现农信社又好又快发展。

作为联社的一名工作人员，我们要高度重视农信社案件风险防控工作，我们要深入贯彻落实科学发展观，在银监部门的指导下，紧紧围绕省联社的工作部署，明确责任，加大力度，突出重点，健全机制，完善措施，狠抓落实，始终保持案件防控治理的高压态势，为全省农信社稳健快速发展提供坚强保障。

大沙河信用社 周建林

2011年7月3日

案件防控心得体会篇二

会计运营部 高峰 当前，农业银行正处于改革的关键时期，农总行决定在全国农行系统中深入开展防范案件专项治理活动，这充分说明了农总行在股改的关键时期，对全行上下强化管理防控案件的高度重视和殷切期望。通过反复学习相关资料，加深领会，本人对此次专项治理活动目的和重要意义有了更加明确的认识，对严格执行规章制度和操作规程的重要性、必要性的更加充分的体会。按照《中国遵化市支行案件专项

治理整顿活动实施方案》的要求，本人联系自己的工作实际，对照制度执行情况 and 操作规范性进行自查，做到边学习、边对照、边检查、边整改，学习能力、思想认识、规章制度执行能力、工作作风建设等各个方面都有了很大的提高。以下是本人参加这次专项治理活动的几点心得体会：

对农行股改上是缺乏信心，严重影响农业银行的上市质量和今后的资金募集。因此说，农业银行全行上下，都要必须把“风险防控作为业务经营第一要务，把合规操作作为岗位工作第一要义”，努力把风险压缩最小化，案件压控最低化。

2、以专项治理活动为契机促进各项规章制度的健全和完善。在这次专项治理活动中，我们要紧密结合本单位实际，认真查找各项业务和管理工作中的风险点和薄弱点，特别是要对各项规章制度重新进行梳理，认真查找各项相关的管理制度是否无缝衔接，是否存在管理漏洞和监管空白点，然后有针对性地对一些管理制度加以修订和完善。同时，对各个岗位最基本的管理制度要上墙公布，以便员工经常进行对照检查和互相监督。

风险意识和制度意识，使全体员工牢固树立科学的世界观、正确的人生观和价值观，增强员工的'向心力和凝聚力，实现农业银行又好又快发展。

总之，通过本次学习，我深深体会到，只要我们自觉树立案件专项治理工作的紧迫感和责任感，增强法纪观念和安全意识，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，防微杜渐，确保全行内控管理水平再上新台阶。

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、学习案例，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。

案件防控心得体会篇三

“学案例，讲操守，防风险”主题警示教育活动心得体会 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我行对现有风险积极进行防控。另一方面，对于近期发生的风险事项和案件，充分暴露出我们在工作思想认识上不够到位、工作措施上不够细致的内控管理缺陷，员工行为不够敏感，对风险案件揭露能力不够强，对突发事件的应对和处置不够有力，这几个方面我们都得进行深刻的

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头脑，不可掉以轻心，需增强危机意识，增强对新情况、新问题的敏感度和预判力，摒弃各种侥幸心理，时刻保持警惕，这样才能从源头就遏制各类风险案件的发生。对于以上存在的问题，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列，对每一位员工应该是有很强烈的震撼，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。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。

章违纪的员工付出沉重的代价，让其有切身之痛。

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。

中国银行铜仁分行营业部 2017年5月22日 熊慧

在党中央国务院正确领导下，我行深入贯彻落实科学发展观，积极应对全球金融危机，全心全意谋发展，标本兼治防风险，进一步加强对我行员工队安全防控的学习，通过学习，本人对案件专项整治工作的重要性和必要性有了更深的认识。

银行作为经营货币的特殊企业，防范和控制风险始终是最重要的工作，而内部控制又是控制风险的关键。因此加强内部管理和控制，对促进我行稳健经营、走可持续发展之路起着十分重要的保证作用。近年来，我行结合实际采取了一系列行之有效的内控措施，总体来说，辖内网点内控案防的风险意识进一步得到了提高。

内部控制应当贯彻全面、审慎、有效、独立原则，包括：一，内部控制应当渗透银行的各项操作环节和业务过程，全员参与；二，内部控制应当以防范风险、审慎经营为出发点，体现内控优先要求；三，内部控制应当具有高度权威性，任何人不得拥有不受内部控制约束的权利，内部控制存在的问题应当能够得到及时的反馈和纠正；四，内部控制的监督、评价部门应当独立于内部控制的建设、执行部门，并有直接向董事会、监事会和高级管理层报告的渠道。

适用岗位的员工，指导员工实施风险控制措施；可为风险相关方所获取，并寻求互利合作；定期进行评审，确保其持续的适宜性和有效性。除此还要加强稽核监督，加强科技系统技防功能，只有做到以上才能更好的完成我行的案件防控工作。

案件防控心得体会篇四

当在某些事情上我们有很深的体会时，可用写心得体会的方式将其记录下来，这样能够让人头脑更加清醒，目标更加明确。那么心得体会到底应该怎么写呢？下面是小编精心整理的银行案件防控学习的心得体会范文，希望能够帮助到大家。

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。

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：

1、加强银行内部风险防控。

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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。

(5) 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。

(6) 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。

(7) 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。

(8) 充分发挥录像监控作用。安排有业务经验人实时查看录像。

2、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。

3、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。

银行案件防控心得体会

案件防控心得体会

银行案件防控工作汇报材料

银行案件防控工作计划

银行柜面案件防控工作总结

案件防控心得体会篇五

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，积极开展讨论了与学习，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：

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。

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、制度化的思想工作开展不够，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。

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。