

# 上半年案件风险排查报告(大全5篇)

报告材料主要是向上级汇报工作,其表达方式以叙述、说明为主,在语言运用上要突出陈述性,把事情交代清楚,充分显示内容的真实和材料的客观。报告的作用是帮助读者了解特定问题或情况,并提供解决方案或建议。下面是小编帮大家整理的最新报告范文,仅供参考,希望能够帮助到大家。

## 上半年案件风险排查报告篇一

根据包新农金发今年30号《包商银行新型农村金融机构管理总部文件》文件要求为进一步加强我行案件防控风险排查工作,提高全行员工案件防范意识,加强内控制度建设,查找风险点,及时发现并上报各类案件,消除案件隐患,确保案件防控风险点排查工作的扎实有效开展。案件防控风险点排查活动实施“一把手”工程。行长为案件防控排查工作的第一责任人。各部门负责人组织本部门的排查工作,充分认识案件风险防控工作的严峻形势,高度重视,切实负责,把案件风险防控排查工作落实到位。主要对以下方面进行排查。

### 一、业务操作流程排查。

#### (一)存款方面:

今开立的单位结算账户进行了详细的自查。共清查账户55户含我行在同业(荆门人行1户、汉口银行1户、掇刀中行1户、掇刀农行1户、向阳农行1户)开立账户5户,其中:基本账户3户、专用账户1户、一般账户50户、注册验资户1户;经清查,发现问题若干:

一是待核准类基本账户在他行未销户,在我行又开立基本账户,致使在我行开立的账户长期处于“黑户”状态。该账户属于我行自身账户,最初注册验资时是在掇刀中行办理,验

资成功转为基本账户。我公司正式营业后，欲将基本账户变更到我行营业部办理，因中行变更手续繁杂一直久拖不决。后续在请示行领导后，我们将根据指示进行处理。

(2) 个人账户的自查情况：根据管理行和本行的《个人结算账户管理办法》，对至今开立的个人结算账户进行了自查，截止今年 11 月 27 日，全行共开立人民币结算账户 474 户，公民-联网身份核查 474 户，留存客户身份证复印件 474 户，全部都进行了身份核查。其中活期储蓄户共 388 户，总金额 1305 万元；定期存款共 86 户，总金额共计 830.4 万元。共开出普通存折 354 本，一本通存折 63 本，定期存单 87 张。我行在日常工作中能严格按照《个人存款账户实名制规定》《人民币银行结算账户管理办法》等相关法律制度规定办理个人银行结算账户的开立业务，能够认真核对存款人身份证件的姓名、号码及照片，并全部通过公民身份联网核查系统核实，留存客户身份证件复印件，对冒用他人证件开户、虚假身份证件开户的均不予办理，要求客户提供真实有效身份证件；对于由代理人开户的，能严格审核代理人的身份证件，联系被代理人进行核实，留存电话号码及详细住址等重要信息，每日客户开户资料随传票装订。对个人银行结算账户 30 万元以上大额划转业务及 20 万以上的现金业务，我行建立了大额划转登记簿，大额交易严格按照反对洗钱的相关规定逐笔进行了审批，并详细记录其交易对方、资金用途等重要情况，凡是转账超过 30 万元以上必须由部门经理和会计主管审批方能转出，并由部门经理签批大额资金签批单。我行做到了支付资金层层把关，授权管理，责任明确。

二、大额转账支取未严格执行预约登记制。现就此情况，已清查以往的所有往来业务，经行详细登记与记录，在以后的业务操作中要做到一笔一清，详细记录。3、财务核对：严格执行“岗位独立，人员分离”制度，记账人员和记账人员分离，每日营业终了由会计主管和综合柜员核对交易往来的笔数和金额是否正确一致。

《银行案件防控风险排查自查报告》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。

## 上半年案件风险排查报告篇二

根据包新农金发今年30号《包商银行新型农村金融机构管理总部文件》文件要求为进一步加强我行案件防控风险排查工作，提高全行员工案件防范意识，加强内控制度建设，查找风险点，及时发现并上报各类案件，消除案件隐患，确保案件防控风险点排查工作的扎实有效开展。

案件防控风险点排查活动实施“一把手”工程。行长为案件防控排查工作的第一责任人。各部门负责人组织本部门的排查工作，充分认识案件风险防控工作的严峻形势，高度重视，切实负责，把案件风险防控排查工作落实到位。主要对以下方面进行排查。

### （一）存款方面：

#### （1）单位结算账户的自查处理。

1、账户管理：们按照人民银行《单位结算账户管理办法》，对开业至今开立的单位结算账户进行了详细的自查。共清查账户55户含我行在同业（荆门人行1户、汉口银行1户、掇刀中行1户、掇刀农行1户、向阳农行1户）开立账户5户，其中：基本账户3户、专用账户1户、一般账户50户、注册验资户1户；经清查，发现问题若干：

一是待核准类基本账户在他行未销户，在我行又开立基本账户，致使在我行开立的账户长期处于“黑户”状态。该账户属于我行自身账户，最初注册验资时是在掇刀中行办理，验资成功转为基本账户。我公司正式营业后，欲将基本账户变更到我行营业部办理，因中行变更手续繁杂一直久拖不决。

后续在请示行领导后，我们将根据指示进行处理。

(2) 个人账户的自查情况：根据管理行和本行的《个人结算账户管理办法》，对至今开立的个人结算账户进行了自查，截止今年11月27日，全行共开立人民币结算账户474户，公民联网身份核查474户，留存客户身份证复印件474户，全部都进行了身份核查。其中活期储蓄户共388户，总金额1305万元；定期存款共86户，总金额共计830、4万元。共开出普通存折354本，一本通存折63本，定期存单87张。我行在日常工作中能严格按照《个人存款账户实名制规定》《人民币银行结算账户管理办法》等相关法律制度规定办理个人银行结算账户的开立业务，能够认真核对存款人身份证件的姓名、号码及照片，并全部通过公民身份联网核查系统核实，留存客户身份证件复印件，对冒用他人证件开户、虚假身份证件开户的均不予办理，要求客户提供真实有效身份证件；对于由代理人开户的，能严格审核代理人的身份证件，联系被代理人进行核实，留存电话号码及详细住址等重要信息，每日客户开户资料随传票装订。对个人银行结算账户30万元以上大额划转业务及20万以上的现金业务，我行建立了大额划转登记簿，大额交易严格按照反洗钱的相关规定逐笔进行了审批，并详细记录其交易对方、资金用途等重要情况，凡是转账超过30万元以上必须由部门经理和会计主管审批方能转出，并由部门经理签批大额资金签批单。我行做到了支付资金层层把关，授权管理，责任明确。

现就此情况，已清查以往的所有往来业务，经行详细登记与记录，在以后的业务操作中要做到一笔一清，详细记录。

3、财务核对：严格执行“岗位独立，人员分离”制度，记账人员和核对人员分离，每日营业终了由会计主管和综合柜员核对交易往来的笔数和金额是否正确一致。

(二) 会计业务方面：

1、会计主管履行职责：严格执行会计主管责任制度，禁止从事与职责无关的业务，并按规定对会计业务进行监督和审核，并做好《会计主管工作日志登记簿》的记录和处理。

2、会计程序与记录：核查以往的会计记录，发现如下问题：

二、会计档案装订不合规，有掉页现象。已对档案进行修补装订，指定专人审核会计档案装订。

3、财务核对：严格执行“岗位独立，人员分离”制度，记账人员和核对人员分离，每日营业终了由会计主管和综合柜员核对交易往来的笔数和金额是否正确一致。

### （三）财务核算方面：

1、根据《掇刀包商村镇银行财务管理办法（试行）、有关实施条例和法律法规及规定编制符合我行体制、防范财务风险、推动各项业务持续健康协调发展的财务年度计划，主管部门严格按我行各财务规定及年度计划展开财务工作。

2、建立由我行各级领导组成的财务领导小组，各项财务工作在董事会及行长的领导下由会计结算部具体实施；对于我行大宗费用的开支由我行人员集体进《掇刀行决策；各项财务工作均按《掇刀包商村镇银行财务管理办法（试行）、包商村镇银行财务审查管理办法（试行）》等规章制度和实施细则的要求进行；各岗位人员按有利于分工协作，有利于相互制约，有利于提高效率的原则设置，对财务管理审批、采购、保管、会计核算等不可相互兼容的岗位实行岗位分离制。

3、财务核算及收支管理均以权责发生制为基础；对每笔财务收支准确核算，按各财务规章制度等合理合规列入相应账目；合理规范的开立费用账户并按《掇刀包商村镇银行费用管理办法（试行）》等财务制度使用，开业至今已发生91笔费用，金额为1109133、81元，其中：业务招待费为63183、6元，电

子设备运转费15102元，邮电费16071、5元，劳动保护费189800元，印刷费25133元，公杂费95203、4元，职工工资273360元，差旅费4564、3元，水电费35190、1元，职工福利费11223元，职工教育经费9659、72元，费用性税金46347、3元，保险费25081、69元，社保23356、2元低值易耗品摊销261388元，住房公积金12864元，经查，每一笔单据，要素（事项）、时间等均符合我行费用管理办法；对各种费用的借支均按我行规定填制借款单，由我行各级领导给出意见后方可实施；各费用的支出需填写费用报销凭证、附原始费用凭证、写明用途，且严格实行授权管理下的“一支笔”审批制度；各应收应付款按各有关规定挂账开业至今已发生。

#### （四）出纳业务方面：

2、岗位制约：柜员必须坚持“一日三碰库（箱）像视线范围内进行，做到账款、账实相符。

3、程序与记录：经核查，我行目前没有假币收缴资格，未开办现金领缴代理业务，柜员现金出入库实行双人清点核实，款箱交接双人签字确认，明确责任。

4、库存现金安全与管理：库存现金实行限额管理制度，对超限额部分及时缴存开户行，保证资金安全和有效流通。

#### （五）对账管理方面：

我行自8月11日正式营业起已经3月有余，对账工作也已进行3次。按照《掇刀包商村镇银行对账工作管理实施细则》我们逐次进行了自查。第一次8月份，共产生3户对账单位，发出3户收回3户，对账率100；第二次9月份，共产生15户对账单位，发出13户收回10户，对账率67；第三次10月份，共产生27户对账单位，发出22户收回17户，对账率63；在本次自查清理中发现开户后一直未发生业务，余额为零的单位账户9户占总户数的29，空户较多；外地和外地经营的单位账户7户占总户

数的21，对账管理非常困难。根据我行对账率严重不达标实际，在以后工作中：

二是“专人”对账。对在外地和外地经营的单位账户，由其客户经理负责对账，改变由营业部指定1人专门负责对账模式。三是对照久悬账户要求对长期不对账的单位纳入久悬账户管理。通过有效措施促进我行对账质量快速提升。

#### （六）现金管理方面：

现金业务必须坚持“当日核对、双人管库、双人押运、离岗必须查库”的原则，做到内控严密、职责分明。现金收付必须坚持“收入现金先收款后记账，付出现金先记账后付款”的原则。进行款箱交接时，交箱前必须核对接箱人是否为被授权人，接箱时必须核对总箱数，检查款箱是否完整无损，并详细登记相关交接登记簿。

（七）印鉴密押、重要空白凭证、授权卡、柜员卡等管理情况：严格遵守“证印分管，证押分管”原则，柜员卡专人使用，专人保管，定期或不定期更换密码，做到“谁使用，谁保管，谁负责”。截至到目前，未发现有任何错用乱用冒用现象发生。

（八）重要空白凭证方面：严格执行《掇刀包商村镇银行重要空白凭证管理办法》。

1、重要空白凭证和有价单证保管：建有“重要空白凭证保管登记簿”定专人保管重要空白凭证和有价单证，重要空白凭证和有价单证实物应当与账务记载核对一致。经管人员变动时，严格办理交接登记手续，详细记载交接情况。凭证经管人员未办妥交接手续前，不得离岗。

3、定期检查：建有“查库登记簿”要空白凭证使用管理情况检查；营业机构负责人每半个月查库；会计结算部至少每月

进行一次全面库存检查；分管行长至少每季进行一次全面库存检查；主管行长每半年至少进行一次全面库存检查；董事长每年至少进行一次全面库存检查。经查看检查开业至今的“查库登记簿”并突击检查库存情况，发现所有账证、账款、账实相符。在以后的工作中，我们仍要坚持定期不定期的库存检查，保证银行及客户资金财产安全。

（九）中间业务方面：目前我行暂时未开办中间业务。

（十）安全保卫：根据管理行和本行《安全保卫工作实施细则》的规定，我们及时对安防设施等进行了自查。

二是询问柜员掇刀公安，均能正确应答；

三是检查报警装置的按钮是否局的电话号码□0724—249xx□安装在柜员随手方便之处，是否处于正常工作状态。经查看和测试均符合内外部安全保卫部门的要求。

七是检查消防、自卫器材。经查看，营业部有灭火器箱2个（每个里面有2个灭火器），消防栓3个，均有专人保管并贴有封签，检测时间在有效期内。没有看到自卫器材，目前，已将情况向行领导反应。

1、进一步提高认识，确保案件防控工作取得实效。我行充分认识开展关键风险点监控检查工作的重要性，防止和切实落实监控检查职责，“检查走过场”“检查疲劳”，确保监控检查工作取得实效。

2、加大监控检查发现问题的整改落实工作力度，确保检查发现问题得到有效整改。对于监控检查发现的问题，按照有关规定落实整改，并做到举一反三，杜绝屡查屡犯。对检查发现的问题，要求各部门要高度重视，认真对待。

3、加强业务学习，进一步提高案件防控水平。



4、进一步提高工作实效和质量。坚决克服“管理疲劳”“见怪不怪”、的现象，对发现的问题引起高度重视，坚决杜绝发现问题不报告的情况发生。

5、加强案件防控及整改，保证整改工作落到实处。各管理部门将定期或不定期组织对所在部门案件防控及整改落实情况的检查，对整改工作落实不到位的要追究责任人，并对整改情况进行重点抽查。机构网点因整改落实不到位，造成风险隐患的，要从重处理责任人。

## 上半年案件风险排查报告篇三

201x年，xx市支行行领导高度重视案件防范以及合规工作，通过梳理各部门及各条线的业务重点，发现业务环节中的风险点，来对防范合规风险、案件防控工作进行深入的研究、学习。通过完善相关制度建设，加强全流程管理，提升员工风险意识，从各项工作细节处入手，深入开展合规风险排查，防范案件风险，现将2018年案件防控、合规风险排查的主要工作汇报如下：

### 一、201x年主要工作

#### （一）定期开展案件防控工作领导小组会议

认真落实案件风险防控工作的各项措施，每季度开展案件防控工作领导小组会议，并且根据会议要求，切实完成各项工作，包括规范旺季网点经营工作、通报邮政金融网点合规情况、通报人行反洗钱检查及执行情况、通报人行会计营运检查及执行情况、邮银联动业务“质量提升年”、“市场乱象整治”等活动的沟通情况。各部门各条线加强管理，严密部署，保证了案件防控工作的有序开展。

#### （二）定期开展合规排查工作

2018年来□xx市支行对重点业务、重点环节的员工进行合规教育，严格按xx规定对员工进行家访、行为排查工作，严格按照市分行案件防控工作会议要求，提高排查手段的针对性与有效性，重点关注员工的“工作圈、生活圈、社交圈、消费圈”，多渠道、多维度监测员工八小时内外的动态。先后开展了对重要岗位员工的不良行为排查以及涉及民间借贷、参与非法集资行为的排查，共排查了xx员工，排查率xx□组织员工签署了xx份合规承诺书，填写家访表xx份，通过排查，切实有效的减少了风险，排除了隐患。

### （三）定期开展案件防控培训工作

通过这些学习、培训让所有员工明底线、知敬畏、守规矩，在全行营造良好的合规文化氛围。

内容丰富多角度。

银行保险业案件防控和内控合规领域专项排查情况汇报

银行案件风险排查工作总结

银行案件防控排查季度工作总结

银行合规风险自查报告

银行合规风险心得体会

## 上半年案件风险排查报告篇四

□

\*\*大生村镇银行财务部关于案件防控、风险排查的自查报告

按照《银行业金融机构案防工作评估办法》文件要求，我行领导高度重视，充分认识案件防控、风险排查工作的重要性，根据行长的指导和部署结合我行实际情况，积极做好我行案件防控、风险排查工作。

计财部主要以下面几点进行排查：

1、库存现金：定时与不定时核对盘点库存现金。建立清晰的出纳账，做到账实账账相符。

2、各类银行账户资金：随时核对我行各类账户资金总额，做好资金的管理，避免流动性资金的过多闲置和不足。

3、大额款项：对大额现金收支，银行大额转账严格执行相关规定，审核授权通过。大额备用金提取需两人同行。避免案件发生。

4、账务处理方面：各账务处理要符合《企业会计准则》与税收部门的规定。

财务部现有三位员工，其中两位员工为试用学习阶段，生活作风、工作作风、学习作风上都严格遵守相关管理规定，都能做到爱岗敬业、诚实守信、勤勉尽职、依法合规。

通过此次认真自查工作，财务部在今后工作过程中，将加强防范，提高自身对风险的认识，树立违规就是风险，安全就是效益的风险理念，主动、有效地防范风险，确保一旦发现风险存在，能及时在向上级汇报的同时积极进行多方面、多渠道处理，确保第一时间化解风险。强化内控案防管理，为我行各项业务发展营造良好的环境。

二〇一四年三月二十日

银行案件防控、风险排查自查报告根据包新农金发今年30号

《包商银行新型农村金融机构管理总部文件》文件要求为进一步加强我行案件防控风险排查工作,提高全行员工案件防范意识,加强内控制度建设,查找风险点,及时发现并上报各类案件,消除案件隐患,确保案件防控风险点排查工作得扎实有效开展。

案件防控风险点排查活动实施“一把手”工程。行长为案件防控排查工作得第一责任人。各部门负责人组织本部门得排查工作,充分认识案件风险防控工作得严峻形势,高度重视,切实负责,把案件风险防控排查工作落实到位。主要对以下方面进行排查。

(一)存款方面:

□1□

单位结算账户得自查处理。今年11月21日至25日,我1、账户管理:们按照人民银行《单位结算账户管理办法》,对开业至今开立得单位结算账户进行了详细得自查。共清查账户55户含我行在同业(荆门人行1户、汉口银行1户、掇刀中行1户、掇刀农行1户、向阳农行1户)开立账户5户,其中:基本账户3户、专用账户1户、一般账户50户、注册验资户1户;经清查,发现问题若干:一就是待核准类基本账户在她行未销户,在我行又开立基本账户,致使在我行开立得账户长期处于“黑户”状态。该账户属于我行自身账户,最初注册验资时就是在掇刀中行办理,验资成功转为基本账户。我公司正式营业后,欲将基本账户变更到我行营业部办理,因中行变更手续繁杂一直久拖不决。后续在请示行领导后,我们将根据指示进行处理。

(2)个人账户得自查情况:根据管理行与本行得《个人结算账户管理办法》,对至今开立得个人结算账户进行了自查,截止今年11月27日,全行共开立人民币结算账户474户,公民联网身份核查474户,留存客户身份证复印件474户,全部都进行了身份核查。其中活期储蓄户共388户,总金

额1305万元;定期存款共86户,总金额共计830、4万元。共开出普通存折354本,一本通存折63本,定期存单87张。我行在日常工作中能严格按照《个人存款账户实名制规定》《人民币银行结算账户管理办法》等相关法律制度规定办理个人银行结算账户得开立业务,能够认真核对存款人身份证件得姓名、号码及照片,并全部通过公民身份联网核查系统核实,留存客户身份证件复印件,对冒用他人证件开户、虚假身份证件开户得均不予办理,要求客户提供真实有效身份证件;对于由代理人开户得,能严格审核代理人得身份证件,联系被代理人进行核实,留存电话号码及详细住址等重要信息,每日客户开户资料随传票装订。对个人银行结算账户30万元以上大额划转业务及20万以上得现金业务,我行建立了大额划转登记簿,大额交易严格按照反洗钱得相关规定逐笔进行了审批,并详细记录其交易对方、资金用途等重要情况,凡就是转账超过30万元以上必须由部门经理与会计主管审批方能转出,并由部门经理签批大额资金签批单。我行做到了支付资金层层把关,授权管理,责任明确。

2、存款程序与记录:开业至今我行共办理单位定期存款一笔,金额1000万,存期一年,由客户提供开立单位账户得相关资料并留存印鉴;办理单位通知存款一笔,金额1000万,储种为七天通知,目前没有到期也不存在提前支取现象;单位协定存款一笔,协定金额50万;开立1户单位注册验资户。未开办存款证明书及教育储蓄业务。经清查存款程序与记录,发现以下问题:一、未建立应解汇款及临时存款登记簿。我行目前没有大小额支付系统,依托她行网银处理往来账,不涉及应解汇款及临时存款此会计科目,但就是为了以后得业务发展,要完善此业务;二、大额转账支取未严格执行预约登记制。现就此情况,已清查以往得所有往来业务,经行详细登记与记录,在以后得业务操作中要做到一笔一清,详细记录。

3、财务核对:严格执行“岗位独立,人员分离”制度,记账人员与对账人员分离,每日营业终了由会计主管与综合柜员核对交易往来得笔数与金额就是否正确一致。

## (二) 会计业务方面：

- 1、会计主管履行职责：严格执行会计主管责任制度，禁止从事与职责无关得业务，并按规定对会计业务进行监督与审核，并做好《会计主管工作日志登记簿》得记录与处理。
- 2、会计程序与记录：核查以往得会计记录，发现如下问题：一、会计凭证存在不合规不正确得现象，如没有大写金额，没有签章等。柜员得内部自制凭证(现金收入付出凭证)，出现忘写大写金额得现象或者书写不正确现象。现已督促其改正，并制定相关整改措施，保证以后不再出现此类情况；二、会计档案装订不合规，有掉页现象。已对档案进行修补装订，指定专人审核会计档案装订。
- 3、财务核对：严格执行“岗位独立，人员分离”制度，记账人员与对账人员分离，每日营业终了由会计主管与综合柜员核对交易往来得笔数与金额就是否正确一致。

## (三) 财务核算方面：》

- 1、根据《掇刀包商村镇银行财务管理办法(试行)、有关实施条例与法律法规及规定编制符合我行体制、防范财务风险、推动各项业务持续健康协调发展得财务计划，主管部门严格按我行各财务规定及计划展开财务工作。
- 2、建立由我行各级领导组成得财务领导小组，各项财务工作在董事会及行长得领导下由会计结算部具体实施；对于我行大宗费用得开支由我行人员集体进》《掇刀行决策；各项财务工作均按《掇刀包商村镇银行财务管理办法(试行)、包商村镇银行财务审查管理办法(试行)》等规章制度与实施细则得要求进行；各岗位人员按有利于分工协作，有利于相互制约，有利于提高效率得原则设置，对财务管理审批、采购、保管、会计核算等不可相互兼容得岗位实行岗位分离制。

3、财务核算及收支管理均以权责发生制为基础;对每笔财务收支准确核算,按各财务规章制度等合理合规列入相应账目;合理规范得开立费用账户并按《掇刀包商村镇银行费用管理办法(试行)》等财务制度使用,开业至今已发生91笔费用,金额为1109133、81元,其中:业务招待费为63183、6元,电子设备运转费15102元,邮电费16071、5元,劳动保护费189800元,印刷费25133元,公杂费95203、4元,职工工资273360元,差旅费4564、3元,水电费35190、1元,职工福利费11223元,职工教育经费9659、72元,费用性税金46347、3元,保险费25081、69元,社保23356、2元低值易耗品摊销261388元,住房公积金12864元,经查,每一笔单据,要素(事项)、时间等均符合我行费用管理办法;对各种费用得借支均按我行规定填制借款单,由我行各级领导给出意见后方可实施;各费用得支出需填写费用报销凭证、附原始费用凭证、写明用途,且严格实行授权管理下得“一支笔”审批制度;各应收应付款按各有关规定挂账开业至今已发生。

#### (四) 出纳业务方面:

1、定期查库:建有“查库登记簿”及“柜面业务交接登记簿”,柜员交接班、营业终了时由授权柜员检查并核对实物与账务记载一致;会计主管每周对有价单证与重要空白凭证使用情况检查;营业机构负责人每半个月查库;会计结算部至少每月进行一次全面库存检查;分管行长至少每季进行一次全面库存检查;主管行长每半年至少进行一次全面库存检查;董事长每年至少进行一次全面库存检查。

”制度,碰箱必须在监控录

2、岗位制约:柜员必须坚持“一日三碰库(箱)像视线范围内进行,做到账款、账实相符。

3、程序与记录:经核查,我行目前没有假币收缴资格,未开办现金领缴代理业务,柜员现金出入库实行双人清点核实,款箱

交接双人签字确认,明确责任。

4、库存现金安全与管理:库存现金实行限额管理制度,对超限额部分及时缴存开户行,保证资金安全与有效流通。

对在外地与外地经营得单位账户,由其客户经理负责对账,改变由营业部指定1人专门负责对账模式。三就是对照久悬账户要求对长期不对账得单位纳入久悬账户管理。通过有效措施促进我行对账质量快速提升。

(六)现金管理方面:现金业务必须坚持“当日核对、双人管库、双人押运、离岗必须查库”得原则,做到内控严密、职责分明。现金收付必须坚持“收入现金先收款后记账,付出现金先记账后付款”得原则。进行款箱交接时,交箱前必须核对接箱人就是否为被授权人,接箱时必须核对总箱数,检查款箱就是否完整无损,并详细登记相关交接登记簿。

(七)印鉴密押、重要空白凭证、授权卡、柜员卡等管理情况:严格遵守“证印分管,证押分管”原则,柜员卡专人使用,专人保管,定期或不定期更换密码,做到“谁使用,谁保管,谁负责”。截至到目前,未发现有任何错用乱用冒用现象发生。

(八)重要空白凭证方面:严格执行《掇刀包商村镇银行重要空白凭证管理办法》。

,并指

1、重要空白凭证与有价单证保管:建有“重要空白凭证保管登记簿”定专人保管重要空白凭证与有价单证,重要空白凭证与有价单证实物应当与账务记载核对一致。经管人员变动时,严格办理交接登记手续,详细记载交接情况。凭证经管人员未办妥交接手续前,不得离岗。

2、重要空白凭证与有价单证使用:领用重要空白凭证,根据领



用数量登记,注明起止号码。签发时,必须按顺序号使用,逐份销“重要空白凭证登记簿”号,号码必须衔接。属银行签发得重要空白凭证,严禁有客户签发,不得事先盖好印章备用。由于我行目前暂时没有支票与代理业务,因此此方面不存在风险。

,并且规定会计主管每周对有价单证与重

3、定期检查:建有“查库登记簿”要空白凭证使用管理情况检查;营业机构负责人每半个月查库;会计结算部至少每月进行一次全面库存检查;分管行长至少每季进行一次全面库存检查;主管行长每半年至少进行一次全面库存检查;董事长每年至少进行一次全面库存检查。经查瞧检查开业至今得“查库登记簿”并突击检查库存情况,发现所有账证、账款、账实相符。在以后得工作中,我们仍要坚持定期不定期得库存检查,保证银行及客户资金财产安全。

(九)中间业务方面:目前我行暂时未开办中间业务。

(十)安全保卫:根据管理行与本行《安全保卫工作实施细则》得规定,我们及时对安防设施等进行了自查。

一就是测试110报警器就是否处于正常工作状态。经与110联系测试,确认我行报警系统正常,运行良好;二就是询问柜员掇刀公安,均能正确应答;三就是检查报警装置得按钮就是否局得电话号码(0724249xxx)安装在柜员随手方便之处,就是否处于正常工作状态。经查瞧与测试均符合内外部安全保卫部门得要求。

四就是突击检查营业人员就是否双人临柜,联动门就是否关闭,就是否有非营业人员。经检查没有发现单人临柜现象,联动门紧闭处于锁定状态,也没有发现除营业人员以外得其他人员进入营业室;五就是突击检查柜员现金箱与重要空白凭证库。进行账实、账款、账证、账账核对,没有发现白条抵库、账实、账款、账证、账账不符得现象;六就是检查柜员交接就是否合

规。经查瞧《柜面业务、交接登记簿》《业务印章、认证卡、密钥交接登记簿》等没有发现交叉交接、交接不衔接、交接不签章、交接事项不清、交接事项不实或交接时间不清等事项,各项交接均符合我行制度规定;七就是检查消防、自卫器材。经查瞧,营业部有灭火器箱2个(每个里面有2个灭火器),消防栓3个,均有专人保管并贴有封签,检测时间在有效期内。没有瞧到自卫器材,目前,已将情况向行领导反应。

1、进一步提高认识,确保案件防控工作取得实效。我行充分认识开展关键风险点监控检查工作得重要性,防止与切实落实监控检查职责,“检查走过场”“检查疲劳”,确保监控检查工作取得实效。

2、加大监控检查发现问题得整改落实工作力度,确保检查发现问题得到有效整改。对于监控检查发现问题,按照有关规定落实整改,并做到举一反三,杜绝屡查屡犯。对检查发现问题,要求各部门要高度重视,认真对待。。

3、加强业务学习,进一步提高案件防控水平。

4、进一步提高工作实效与质量。坚决克服“管理疲劳”“见怪不怪”、得现象,对发现问题引起高度重视,坚决杜绝发现问题不报告得情况发生。

5、加强案件防控及整改,保证整改工作落到实处。各管理部门将定期或不定期组织对所在部门案件防控及整改落实情况得检查,对整改工作落实不到位得要追究责任人,并对整改情况进行重点抽查。机构网点因整改落实不到位,造成风险隐患得,要从重处理责任人。

# 上半年案件风险排查报告篇五

XXXX银监分局：

根据本次检查要求，我行对照方案内容，迅速对我行内控和案防工作执行情况进行了一次全面检查，现将有关情况报告如下：

## 一、 内控和案防工作组织实施情况

### （一）加强领导，认真落实

为了确保内控案防“执行年”活动扎实有效、顺利开展，XXXX市商业银行成立了以董事长为组长，行长、监事长为副组长，班子其他成员及各部室负责人为成员的案件防控领导小组。及时召开全员动员大会，传达省银监局内控和案防“执行年”活动有关文件精神 and 具体工作要求。并根据文件精神 and 有关要求，制订了2017年内控和案防“执行年”活动具体实施方案，有计划的组织有关部门和人员切实开展内控和案防各项工作。

### （二）加强教育，增强全员案防意识

和服务用语等方面的培训学习。强化了干部职工合规经营和遵章守纪意识，在全行逐步培养起“从我做起、从现在做起、从点滴做起”的浓厚合规经营文化氛围。为了加强学习效果，要求各分支机构及各部门每月集中学习不能少于两次，并作好学习笔记。每季度还对学习情况进行抽查，切实增强教育培训效果。2017年5月底，我行针对中层以上领导干部组织了一次金融法规与内控制度知识测试；7月底，又组织了“三个办法一个指引”的学习考试；7月中旬组织客户经理前往硃石监狱进行警示教育，听取服刑人员忏悔报告，起到了良好的警示教育效果，进一步增强了我行员工知法、守法、

遵章、守制意识。

### （三）加强监督，明确责任

我行根据实际情况，在2017年4月制定并颁布了《xxxx市商业银行2017年案件防控管理办法》，根据权责实行责任划分，明确责任目标，签订层级目标责任书，同时，把内控和案防工作纳入年度考核目标，实行一票否决制，并在全行开展案件自查工作。具体措施如下：

一是与各分支机构和机关各部门负责人签订了案件防

接违规、谁就是直接责任人”的原则，进一步明确责任，把案件防控工作与其他业务工作一样同检查、同考核。

二是加强对人员的监督，排查“问题”职工。六月份我行对参与“黄、赌、毒”活动的员工，以及有经商办企业、从事股票买卖、不正常交友等问题的员工进行了排查，对重点人员实施重点监控，一旦发现问题积极采取措施予以处理。

三是继续深入贯彻落实执行行务公开制度。对全体干部职工重点公开干部任用、招聘人员、费用开支、基建招标等重大事项，提高公开透明度，接受群众监督。严格执行“三公开，六不准”制度。（即：公开贷款和融资条件，公开贷款利率和收费标准、公开办事程序，不准接受有价证券和礼金、不准接受客户宴请、不准赌博、不准接受由客户提供的高消费娱乐活动、不准借用客户的通讯交通工具、不准让客户报销应由自己支付的费用。）

进行了重点排查，没有发现有违规操作和挪用社保资金的情况。通过监督检查，落实稽核建议和整改措施，有效促进了我行员工遵规守章和防范风险的意识，促进了各项业务的稳健发展，为我行今年目标任务的顺利实现提供了有力保障。

#### （四）加强制度建设，狠抓制度落实

《案件防控风险排查的自查报告》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。