

# 银行案件防控分析会 银行信访案件分析报告(精选5篇)

在日常学习、工作或生活中，大家总少不了接触作文或者范文吧，通过文章可以把我们那些零零散散的思想，聚集在一块。那么我们该如何写一篇较为完美的范文呢？以下是我为大家搜集的优质范文，仅供参考，一起来看看吧

## 银行案件防控分析会篇一

为及时掌握行内员工的异常行为动向，及时防范员工参与非法集资或借用银行声誉从事违规违法行为，我行已在近期在行内组织开展员工的异常行为排查，排查事项涵盖工作中的异常行为表现、组织纪律方面的异常行为表现、个人行为方面的异常行为表现以及涉嫌“黄赌毒”等的九种人排查。并采取背向交互判断以及抽查谈话等方式确保信息来源的真实有效。经过此次排查，暂未发现有异常行为员工。

为了保证在第一时间获得群众、客户、员工的信息以及上访原由，直面问题，及时查找自身不足，我行积极与地方政府及监管机构的接访部门联络，确保出现相关信访问题后，及时接受信息，及时查找事由，接受监督。

及时接收信访信息，并保证每一个信访问题都得到及时、认真的回复。此外，我行不定期核查客户意见簿所登记的客户投诉及建议，并对异常情况实施问责制度。

## 银行案件防控分析会篇二

经总行党委批准，全行201年信访工作会议今天在这里召开。会议主要任务是研究贯彻中央和xxx领导同志关于加强信访维稳工作以及妥善解决银行业协解人员有关问题的指示精神，总结201年全行信访工作，分析和把握当前形势，围绕全行改

革发展的总目标，部署全年信访维稳任务。会议还将请有关分行同志介绍交流工作情况，同时引入培训，邀请重庆市有关负责人和中国xxx专家就大家关注的问题进行授课、介绍。

下面，我讲三个问题，供大家讨论。

## 一、肯定成绩，改进不足

201年是新世纪以来我国经济发展最为困难的一年。根据中央和xxx的决策部署，全行坚持审慎的经营方针，沉着应对，取得多方面进步。与此同时，在总行党委的正确领导和各级的共同努力下，我行信访维稳工作坚持以科学发展观为统领，围绕全行改革发展和中心任务，促进和谐民生，维护和落实政策法律要求，在创新新时期信访工作思路和举措上进行了积极探索和大胆实践，做出了新的成绩，得到中央和xxx领导同志的充分肯定。

### (一) 信访维稳意识明显增强

总行党委对信访维稳工作十分重视和关注，认为做好这一工作同样是践行企业科学发展，维护社会稳定，为银行自身改革发展创造有利条件的重要基础工作。201年，党委通过多种形式召开各类会议，认真传达学习中央和xxx领导同志关于加强信访维稳工作，妥善解决好银行业协解人员信访诉求问题的重要讲话、指示，研究贯彻落实的具体意见。同时，非常重视各分行(中心)党委和主要领导在认真解决协解人员社会保障，维护社会稳定方面的认识统一问题，通过深入调研、督导检查、座谈汇报、专题研究、现场了解、电话询问等工作进展情况进行深入的了解，指导和推动工作的开展。通过组织全行广泛的调查摸底，准确掌握协解人员基本情况，厘清企业在政策法律范围内应负责任义务，实事求是调整完善方案，明确工作重点。随着工作的深入，全行各级组织和领导对做好信访维稳工作的认识更加统一，态度更加坚定，责任和大局意识以及工作主动性明显增强。中央领导同志对

我行信访维稳工作做出“既有利于社会稳定，也有利于推进银行改革”，“建行为妥善处理化解人员存在的困难作了大量工作，见到了明显成效”的重要批示，肯定了我们的努力方向和具体作法，也是对我行工作的更高要求。

## (二) 妥善处理来信来访事项

201年度，全行受理各类来信2400多件，反映问题覆盖全行各一级机构。其中，初信占78.7%，署名信占。来信内容集中反映违法违规违纪、劳动争议、业务经济纠纷等三方面问题，合计占。

全行各级机构接待处置各类来访800多批次，3500余人次，其中，集体访188批次，2600余人次；个体访612批次，861人次；总行本部接访191批次，1130余人次，其中，集体访76批次，960余人次；一级分行及其以下机构接访609批次，2350余人次。其中，集体访112批次，1670余人次，个体访497批次，近700余人次。总的同比仍呈上升状态，其中，进京到总行的集体访批次增加了，在各级分行所在地区的集体访批次增加。为有效维护全行稳定良好的改革发展和经营环境，努力降低信访冲突，妥善化解矛盾纠纷，各级行开展了大量经常性信访工作。一是重视初信办理，及时减缓初始期的矛盾纠纷。对大量初信特别是署名信中部分需要组织核查的，通过转办交办及时调查了解，根据情况和可能，加强与信访人的反馈沟通，许多矛盾和纠纷得到及时缓解和消除，办信质量、效率得到进一步提升。总行信访办公室还协请国家xxx为总行西本部一名职工亲属积压多年的信访诉求进行了直接督办，挽回当地政府拖欠工程款万元，维护了我行员工利益。二是加大重要信访件的核查力度，推动整改工作开展。201年受理中央和国家有关部门转交查报件44件，同比增加；认真核查办理行领导批示交办信访件，党委几位主要领导通过对部分信访件的阅批以及核查后的跟踪了解，及时把握基层分支机构的群众反映和总行有关政策规定的执行落实情况，以此推动和指导工作的开展。据调研中不完全了解，黑龙江、上海、江

苏、湖北、甘肃等分行主要领导注意通过对信访件的阅批、查处，发现问题，推进工作。一些经核查属实的信访问题得到整改，对及时防控经营风险、促进领导人员廉洁自律、改善员工切身利益、维护我行良好声誉发挥了积极作用。三是妥善处置来访问题，维护良好的工作经营环境。一年来，全行各级机构和组织特别是在一线的总分行接访工作人员坚持政策法规规定，遵循以人为本的理念，忍辱负重、任劳任怨，不厌其烦地听取上访人员的诉求，耐心进行法规宣传解释，承担了许多工作和心理上的压力，做了大量艰苦细致的接访处置工作。辽宁、河南、海南等省市分行主要领导亲自参加接访，有的亲临上访聚集现场指导处置，对释放和消除上访人员对立情绪，及时缓解矛盾冲突，控制降低负面影响，发挥了很好的引导示范作用。特别是出现群体进京聚集围堵上访时，分支行顾全大局，服从总行统一安排，积极协调所在地区政府有关部门做好劝返接回工作，在全年几次较大规模跨行集体访发生时，我行系统都是最快完成劝返任务，减轻了总行压力，国家xxx银监会给予了充分肯定。四是积极做好来信来访情况分析，为领导决策提供服务。从围绕中心、服务大局的信访工作定位出发，总行坚持做好对来信来访情况进行季度、年度的信息分析，就不同时期反映与我行直接或间接相关的信访热点和重要信访事项进行分析预测，报送行领导及有关部门参阅，引起对问题的关注和重视。五是加强培训，提高责任意识和信访办理能力。总行区分不同对象管理职责，上半年通过年度信访工作会议邀请国家职能部门和专家学者，就正确认识 and 妥善处理信访反映出的转型期社会矛盾重要性问题进行学习研讨，加强全行领导人员做好信访维稳工作的责任和大局意识；下半年通过举办来信办理的业务培训，提高全行信访岗位人员的综合素质；全年通过分批参加国家xxx银监会举办的境内外专业培训和信访考察，增强了参训人员的信访意识和素质能力。有针对性的专题学习培训收到了积极效果。

### (三)履行社会责任更加自觉

总行党委从我行改革发展的战略高度和国有大型企业社会责任的崇高使命出发，把协解人员信访问题的妥善解决放在切实维护社会稳定的大局中全盘统筹，对信访维稳工作做出了全面部署，提出在国家政策法律和企业治理结构框架内，统一认识，认真抓好落实，务求解决实际问题的要求。201年以来，通过各级组织的不懈努力，全行在履行和承担企业社会责任，推进协解人员社保存留问题的解决方面取得了实质性进展，获得社会积极评价。

一是统一认识，分层落实责任。总行党委对xxx□xxx领导同志有关批示精神的贯彻落实问题态度鲜明，董事长郭树清、行长张建国、副行长兼纪委书记辛树森等各位行领导全年先后召开30多次各类会议，听取推进汇报，研究部署相关工作。郭董事长多次强调从总行到各级组织，要认真落实中央领导同志关于国有控股银行党委和党委书记要切实负起第一责任的要求，把第一责任落实到完善制度机制和强化基层基础上。总行党委同志每到调研省区，都主动走访当地党委政府，把维稳工作和企业责任作为重要议题，交换意见，探讨解决办法，加强支持配合，所提建议，得到当地党政主要领导同志的积极响应。各一级机构周密部署，强化措施，通过主动和创新，工作取得新的推进和落实。

二是摸底测算，明确履责重点。去年下半年以来，总行部署对全行协解人员基本情况进行了全面调查、梳理、建档。各级组织调动多种资源，动员各方力量，多途径了解协解人员参保、再就业及家庭现实生活状况。河北、吉林、山东等许多分行通过积极疏通，从省区社保部门取得协解人员养老保险个人账户数据信息，结合分行掌握的缴费情况进行仔细核对和逐人测算，建立台帐。有的分行按照稳定、相对稳定和需要重点关注群体，对协解人员区分情况，分别开展工作。目前，经全行上下共同努力，最大限度地掌握了协解人员社保、生活等基本底数，建立了协解人员基础信息库，对因各种原因形成的协解人员社保转移、接续中存留的政策性障碍及现状；企业欠缴应补险种、金额；个人应承担部分以及协解

人员中因疾病、无业和其它多种原因形成的特困人群等等情况取得了比较准确、真实的历史信息，为依法合规确定企业应当履行和承担的责任以及能够承受的费用限度，实事求是地帮助协解人员解决不同问题奠定了扎实的基础。

三是以人为本，开展帮扶救助。根据总行党委的部署和号召，201年以来，全行广泛深入持续地开展了对包括协解人员在内的帮扶救助、函访慰问等多种方式的送温暖、献爱心活动。全行25万员工积极参与了款物捐助，共募集资金万元。总行还拨出5000万元专款用于补充职工互助基金。全行三级互助基金累计救助特困协解人员5100人次，发放救助金2611万元。其中，总行本部利用职工互助基金对114名极端困难协解人员发放了673万元的救助金。

全行还通过各级机构组织和在岗员工个人资源先后帮助万余协解人员联系再就业。各单位利用节假日普遍开展了对困难协解人员的走访慰问。在给予款物和联系再就业等帮助的同时，各级工会还通过信函、“对子联系人”等方式与他们建立经常性联系，开展心理救助和疏导，宣传积极参保的政策，勉励他们努力实现再就业，使他们从内心感受到建行的温暖。

#### (四) 推进措施得力成效明显

推进和解决协解人员社保救助问题，涉及面广，情况复杂敏感，政策性很强。因此，组织有力，措施得当，至为关键。在部署全行探明协解人员基础情况的同时，总行党委十分重视争取政策支持和抓好自身推进落实的工作，适时向中央和xxx及有关领导同志汇报了我行落实维护社会稳定工作的设想和已开展的工作，郭董事长注意与其它几家银行主要负责人沟通商量，多次亲自与国家主管部委有关领导就解决协解人员工作中涉及到的政策法律问题进行咨询和研究，听取总行有关部门与国家有关部委和主管机构沟通汇报、研究协商的情况，积极争取有关方面的理解支持，不断完善我行工作方案。201年第三、四季度，总行组织信访维稳工作组分

批对部分重点分行落实协解人员社保推进工作进行有针对性的督导检查，协助分行做好与当地政府部门的政策协商与疏通工作，及时了解和掌握全行阶段性推进效果和需要进一步解决的问题。

截至目前，在各级机构的艰苦工作和共同努力下，全行协解人员在养老、医疗、失业等社保账户的转移、接续、补缴以及失业保险金、失业登记证和再就业优惠证的领取等方面发生了实实在在的推进。

#### (五) 规范处置管理得到加强

201年信访工作在规范制度，配合地方联动，化解处置积案矛盾，做好全年各敏感时段维稳工作中得到进一步加强。

根据新时期信访发展和我行信访形势任务需要，在近年信访工作总结规范的基础上，总行修订了《中国建设银行信访工作管理规定》，制发了《中国建设银行群众来信处理操作规程》。信访工作实践中，总行和部分分行逐步建立完善了办信工作流程、来信来访阶段情况与信访信息统计分析、信访动态通报、责任追究等工作制度。许多分行还结合自身和地区实际，总结制定了有效的信访实施方案、信访维稳信息通报等工作制度。河南分行建立的周、月《信访稳定工作动态》以及广西、四川等分行的信访动态通报很好地发挥了及时畅通信息和指导工作的积极作用。有的分行把因工作失职造成群体性上访列为信访工作的责任目标。

紧密依靠所在地方党政部门的统一领导和支持帮助，信访矛盾和问题在原发地区或出现异地跨区时得到有效控制和妥善处理，及时化解了信访冲突，避免了矛盾升级扩大和引发媒体炒作，同时，进一步完善了银地联动配合，共同做好维护当地社会稳定的工作机制。201年我国重大国事和政治敏感时段集中，信访维稳任务繁重。由于总分行加大了工作力度，认真做好预案，紧靠地方，早做准备，狠抓落实，在就地解

决问题和及时接访劝返方面工作扎实，全辖系统没有出现影响稳定的重大事项。

全行逐渐建立健全的各项信访管理制度以及在实际中的实施运作，是我行信访管理适应现实发展变化，不断总结完善的结果，表明建设银行信访管理日趋健全，并在保障全行发展，服务大局工作中发挥了积极作用。

地的规模化程度均有新的变化。三是客户投诉和上访呈上升趋势。总量同比上升。历史和新的情况同时出现，总结201年全行信访工作取得的成绩和进步，有几点体会：一是总行党委从大局出发，对信访工作高度重视，把它放在关键重要位置。党委书记、董事长郭树清同志等主要领导倾注了很多思考，组织部署得力，注重强化各级党委切实负起第一责任的要求，全行充分发挥了信访工作在维护稳定方面的积极作用。二是统一思想，统筹安排。去年以来，全行坚持从维护社会稳定的高度出发，把帮助协解人员解决社保救助问题放在企业承担和履行社会责任的重要工作之中，加强学习，统一认识，统筹规划，联动务实。三是把握政策，抓住重点。工作中始终遵循国家政策法规要求，积极取得上级有关部门的支持指导，政策把握适度，从实际出发，调整和确定协解人员社保解决和特困救助等信访维稳的工作原则、重点和具体方案，确保工作到位，实施成效受到中央充分肯定和社会积极评价。四是责任明确，认真履职。信访维稳工作涉及多个部门及多方面工作联系，有关部门围绕工作目标，明确和落实各自责任，做到互不推诿，分工不分家，通过积极的协调配合，推进工作落到实处。五是逐步完善工作机制。在处理繁杂信访实践的同时，注重及时总结情况，深化对信访矛盾问题处理的认识，适时规范操作规程，制定符合实际需要的管理规定，工作措施和机制不断得到完善，提高了对全行信访工作的指导和管理。

在维护全行和谐稳定的重要工作中，信访条线善于处理矛盾、勇于承担责任、忠于岗位职责、甘于奉献付出，在此，我代



表总行党委向同志们表示衷心的感谢和诚挚的慰问！

## 银行案件防控分析会篇三

尊敬的各位领导、各位评委：

大家好！我叫×××，来自×××xxx□今天我演讲的题目是《高扬使命无悔青春》。

屈指算来，走上信访干部之路已经有几个月了。这些日子里，我曾为日常的忙碌劳累而心烦意乱，曾为工作的委屈辛酸而心浮气躁，也曾为生活的烦闷嘈杂而心灰意冷。然而，更多的时候，我的心却被洋溢的温暖包围着。看着弱势群体的权益得到了维护，我便从忙碌中品味到了充实；看着一触即发的矛盾化干戈为玉帛，我便从平淡中感悟到了激越；看着悬而未决的难题迎刃而解，我便从嘈杂中体验到了幸福！

1处理。经过两天时间的多方沟通和反复协商，最后施工方同意补发拖欠的工资20余万元，拿到被拖欠半年之久工资的农民工含着眼泪说：“真是太感谢各位领导了，我们终于能对家人有个交代，过个安稳年了，太感谢了！”在解决问题的过程中，我们为他们所做的不多，也就是倒茶时热情些，交谈时耐心些，汇报时用心些，却也赢得了他们的尊重和感谢。想想自己能为群众解决困难略尽微薄之力，总是止不住心头一热！现在，我感觉自己嘴越来越甜，腿越来越勤，处事越来越从容。我想，我的这些进步，主要应该归功于信访工作对我的磨练和启发，归功于我融入的这个务实创新的团队。

复而去，我对我的选择无怨无悔！正是有了这样的精神，我们的信访干部定将不辱使命，永葆激情，甘做党群连心桥，甘做群众的有心人！

时下，我区争先创优活动正开展得如火如荼。对于我们信访人来说，争先创优不是一种形式，不是一个口号，不是标榜

自己的一个词语，而是一种为百姓谋利益的热情，是一种对党的事业高度负责的精神，是一种创造生命精彩、体现人生价值的境界！组织的信任就是火热的使命，群众的需要就是如山的责任。就让我们用勇当先锋的豪情谱写争先创优的新篇章，用爱岗敬业的实际行动为党献上一份生日贺礼，让我们的青春因奉献给火热的信访事业而激扬！

我的演讲完毕，谢谢大家！

## 银行案件防控分析会篇四

按照上级要求，现将县审计局信访工作总结如下：

20\_\_年，我局信访维稳工作在县委、县政府的正确领导下，在县委县政府信访和群众工作局的指导和帮助下，针对本局工作实际，我们认真贯彻了“稳定压倒一切”的工作主导思想，上下齐心，层层抓好目标管理责任制的落实，采取有效措施，积极排查、防范、化解各种矛盾和问题，确保了本局各项工作顺利开展。

(一)一年来，全局没有出现刑事案件、重大责任事故和邻里纠纷。全年无信访案件，确保了局内的安全、稳定，确保了“零进京”、“零赴”目标实现。

(二)法制宣传和教育进一步深入人心，依法办事的理念得到了进一步增强。今年在财政财务收支、工程投资、经济责任等项目审计时，对查出的违规问题依法做出了处理、处罚，无一行政复议和行政诉讼案件发生。

(三)干群关系得到了进一步密切。我们意识到社会维稳工作无小事，重在抓防范，关键在基层。为此在局党组书记的带领下，对所联系的两村支部开展了帮扶工作，给予了元建设资金，促进农业产业结构调整，密切了干群关系，促进了农村社会和谐和稳定。

一是严格落实领导责任制，明确工作职责。局党组书记、局长同志为全局信访、维稳、安全工作总负责人，分管领导同志具体负责信访、维稳日常工作，其他领导小组成员实行“一岗双责”，各科室负责人为各科室信访、稳定工作第一责任人。做到了信访、维稳、安全工作常抓不懈，形成一级抓一级，层层抓落实的维稳信访工作格局。

二是落实信访事项首办责任制。我局全面推行信访事项首办责任制，严格法定程序，严格规定办理，严禁作风粗暴、方法简单，杜绝矛盾激化、事态扩大，切实解决信访问题。

三是抓好矛盾纠纷排查。我局领导充分认识到抓好排查工作，对于化解不稳定因素至关重要，在矛盾源头上狠下功夫，时刻做到在矛盾纠纷的排查方面一抓到底。坚持定期开好矛盾纠纷排查会议，坚持开展节假日、重大政治活动等敏感时期的专项排查调处活动，坚持开展重点排查，建立台账。真正做到在思想上决不能存一丝侥幸；工作上决不能有半点疏漏；范围上决不能留一点死角。

四是切实解决群众反映的问题。我局长期重视信访工作，对群众反映的所有问题都认真研究，做到了诉讼合理的问题及时解决，诉讼无理的及时教育，行为违法的及时处理，生活困难的及时帮扶。通过重信重访、一访一办、息讼息访，及时化解、稳控了群众所反映的问题。

五是畅通信息渠道，确保信息掌握到位。按照上级要求，结合我局的实际情况，严格值班、报告制度。实行领导信访值班制。我局领导实行工作日和重大会议和假日信访值班制，由局领导班子成员轮流值班，随时掌握信访信息。实行信息“日报告”、“零报告”制度。安排专人准时向xxx汇报信访情况，做到了不迟报、不漏报。

20\_\_年，我局将一如既往地按照信访工作局的要求，认真开展排查工作，细化目标责任，进一步强化措施，确保我局信

访工作再上新台阶。

## 银行案件防控分析会篇五

近年来，金融系统的案件时有发生，特别是银行内部的极个别工作人员不注意思想修养，在金钱和享乐的诱惑下，人生观、价值观发生扭曲，走上了歧途，利用职务之便，肆意作案，严重影响了银行的声誉和社会形象，阻碍了业务的健康发展。为了有效防范银行内部案件发生，银行各级机构都采取了一系列措施，增强员工遵章守纪意识和风险防范能力，培养合规尽职的文化氛围，积极做好银行内部案件的防范工作。

### 一、防范银行内部案件的形势分析

2004年2月新修订的《商业银行法》中，将银行的“三性原则”由原来的“效益性、安全性、流动性”调整为“安全性、流动性、效益性”，将“安全性”放在了首位。从这一点就可以看出，国家是越来越重视对银行经营安全的管理。银行之所以要强调安全性，是因为银行的资金安全涉及千家万户，关系到国民经济的发展和社会的稳定。银行强调安全性，不仅是对自身负责，要维持自己的生存和发展，而且是对大众负责，要保护广大客户的权益，同时更是对国家负责，要维护政治和社会稳定，促进经济健康发展。目前，由于制度不落实，监管、惩治不得力等诸多因素，无论在国际还是国内，银行职务犯罪还十分突出，其形势也十分严峻。具有上百年历史的英国巴林银行的倒闭，就是一个典型的例子，巴林银行的倒闭，完全是由其新加坡的一个期货交易员里森利用职务的便利，越权违规交易而无人制约和监督引起的。在向来以银行管理制度健全规范而著称的美国，也曾在短短的3年期间有338家银行破产，其中七成以上是因违规引发案件和风险而破产的。

近年来，银行加大了风险防范和案件防控力度，重点从加强

基层机构管理、严格执行规章制度、增强员工责任心和规范操作以及开展警示教育等方面加强了防范，取得了一定成效。就我行而言，由于严格落实了上级行要求，工作做得扎实有效，较好的防范了风险，杜绝了案件的发生。但由于多年没有发生案件，便产生了麻痹思想，放松了对内控制度的检查落实，又相继出现了一些风险隐患问题。特别是一些基层机构的基础管理比较薄弱，部分管理人员和员工违规操作现象仍较为严重，严格按规章制度操作、防范风险和案件的意识，在部分领导和员工头脑中还不牢固，发生案件的客观环境依然存在。尤其是银行在经营管理中的违规违纪问题屡查屡犯，难免出现管理上的空隙和漏洞，一些不规范的经营和操作行为会给金融犯罪提供天然的土壤。社会上的犯罪分子也时刻窥视着银行在制度和管理上的漏洞，寻找着犯罪的对象和时机。如果银行工作人员出现思想不健康，被金钱和物质诱惑，就容易被犯罪分子“拉下水”，成为犯罪分子的附庸或被犯罪分子所利用。一旦出现内外勾结犯罪，银行的资金安全就极易出现风险或遭受损失，这需要引起银行各级管理者的高度重视。

二、银行内部职务犯罪的特征及原因分析从近几年银行发生的职务犯罪案件看，其发案的形式和手段多样不一，而发案的特点和原因却雷同，即：大多案发在基层机构和一线网点，作案人也大多是基层机构、网点负责人或网点一线的重要岗位员工。其原因不外乎是：规章制度不落实、内控制度执行不严、检查整改不到位，或是用人失察，未按规定进行轮岗交流，等等。

### （一）银行职务犯罪的心理和主观特征

经过实践总结，我们将银行职务犯罪的心理和主观特征归结为五类。1. 利令智昏，心存侥幸。作案者都有一个共同的突出特点就是利令智昏。诱人的利益和机会使作案者自以为计划周密、天衣无缝，被发现的概率很小，心存侥幸，有的则认为当时没有被发现，就永远不会被发现，结果法网恢恢，

疏而不漏，最终都逃脱不了法律的制裁。

2. 存在“有权好办事”思想，想方设法以权谋私，明知故犯，钻管理不严的空子。在银行发生的贪污挪用案、私设“小金库”、账外经营或违规放贷等，这些人人都知道其行为是违法或违纪的，却不惧怕法律的强制性和纪律的严肃性，甚至敢一而再、再而三地蛮干。这些违法违纪者之所以敢做，而且能够得逞，关键是钻了管理松懈、执纪不严、有章不循、违章操作的漏洞和空子。如：某银行的县支行，置上级多次要求清理、禁设“小金库”的规定于不顾，钻上级管理不到位的空子，私设“小金库”，支行领导人员私分公款，被检察机关查出后，所有涉案人均受到了责任追究和法律的惩处。

3. 不坚持履行岗位职责、不认真执行内控制度，防范意识和自我保护意识差。有的员工要么是不懂法或对自己的岗位职责不清、或懒惰图省事、或慑于领导权威、或过于相信同事、下属和朋友，对于严格执行制度、防范风险这根弦始终绷不紧，在实际操作中随意性极强，该当面点清的钱不点清、该复核的票据不认真复核、该退出的业务操作界面不退出、该人离入柜的印鉴不入柜上锁等，给犯罪分子留下了可乘之机。如：某银行支行一名员工，在收大额款项时，不严格执行制度和操作规程，收款时不但没有全程进行监控，而且本应当面点清的款项，中途却因其他事情而锁在了保险柜里，等客户走后再清点时发现短款10万元，虽然案件破获是诈骗分子所为，但也暴露出管理和执行制度中的问题。还有银行内部人员利用同事执行制度不严、不细而钻空子作案，遇到蓄意作案的“同事”，从主观上是防不胜防的，只有从严格执行制度和操作规程上去防范。有的员工在周围同事犯案后，才感叹“没有想到自己身边还有坏人”！但平时却不警觉，你好我好大家好，认为平时自己和同事都是这样做的，也没出什么问题，结果使违章操作习惯成自然，别人犯罪作案还牵连到自己，常常会后悔不已。坚持执行制度、对任何人的监督，实际上都是对他人的爱护和对自己的保护，同事之间更是如此，都要本着对集体、他人和自己负责的态度，相互

监督、相互制止不认真执行制度的行为，及时发现同事存在的错误和不足，并负责任地指出，帮其纠正。坚持严格执行制度、照章办事，是对同志的帮助，是对朋友的关爱，而不是在跟谁过不去。

4. 存有“老好人”思想，不愿意“得罪人”。有的管理层领导，特别是基层机构、网点负责人，整天和大家工作在一起，抬头不见低头见，关系也不错，平时不好意思监管太严，对发生的问题也藏着、瞒着、庇护着，甚至是大事化小、小事化了，不愿意处理和向上级反映，怕得罪人。此时却忘记了“严是爱、宽是害”的基本道理，等到出了问题，才意识到管理不严，不仅害了自己，而且还殃及到别人。

在管理工作中，我们可借鉴太平洋寿险昆明分公司有一个“信任和不信任”理论，讲得非常经典和到位，就是“用最不信任的方式管理最信任的员工”。这里讲的是一种辩证关系。对我们银行而言，这个信任是指银行对各岗位的每位员工都是充分信任的，因此才委以重任赋予权力。但是在制度面前人人平等，不管是领导层、管理层，还是操作层的普通员工，都要受到制度管理和约束。任何员工特别是领导层绝对不允许超越制度之上的行为，平时对每个人都要严格的进行监督管理，从这个意义上讲又是最“不信任”的。也就是说，在工作中要分清是非，正确的要相互支持，错误的必须纠正，绝不能用所谓的感情代替制度，执行制度必须做到一丝不苟。

5. 价值取向发生偏差，对自己的人生不负责任。大量事实告诉我们：一切案件的发生都是当事人的思想意识、价值取向出现问题的结果。银行各项制度的具体实施是由人来完成的，人的素质不高，再好的、十全十美的制度都难以落实，人是一切活动的最终决定因素。

从银行发生的案件中可以发现，犯罪分子在思想意识和价值取向上大都发生偏差，他们“想的是自己，讲的是吃穿，比

的是阔气，赶的是时髦，图的是享乐，崇尚富足、奢华的生活，拼命想赚钱”。认为“吃喝玩乐，挥金如土，才是潇洒人生”，讲虚荣、爱面子、重哥们儿义气。孰不知这样的价值观、人生观是会害人的，会毁了一个人一生的幸福。如：某银行员工在社会上结交了一些朋友，染上了吃喝玩乐的恶习，为了和朋友玩乐，很少参加支行规定的每周一个晚上的政治业务学习，还对朋友说“我对学习不感兴趣，没意思。”“年轻人就是要吃要玩。”还认为“自己在银行工作，朋友有事相求就理应帮忙”。当朋友向他提出借钱做生意时，总是千方百计帮忙寻找，实在筹不到资金时，又丢不下面子，就将国家的法律和银行的规章制度置于脑后，把手伸向了银行，实施了挪用公款的违法犯罪行为，当然，最终受到的是法律的制裁。

## （二）银行职务犯罪的客观环境因素。

1. 管理中存有重业务、轻管理的潜在意识。有的领导在抓管理时只是停留在口头上，说起来重要，而在实际工作中却表现出“一手硬一手软”的问题。总认为业务发展是硬指标，抓管理体现不出工作业绩，对员工的思想动态管理，对内控制度执行和监督，要求不严，落实不到位。作为领导层和管理者，都知道管理工作是业务经营的基础，都懂得执行制度的重要性，但在实际工作中重视不够，有时甚至抛掷脑后。一旦出现问题，发生案件，悔不当初，却为时已晚。

2. 员工思想教育不深不细，针对性不强。有的员工缺乏正确的人生观和价值观，工作中不讲职业道德，追求金钱和享乐思想，如果思想教育跟不上就会犯错误。而有的管理者对员工的思想教育缺乏应有的针对性，不能有的放矢的做工作，把对员工的思想教育仅满足于开会读文件，谈心提要求或局限形式的教育，不了解员工的思想变化，不管员工对教育能否接受，不考虑和分析教育后的实际效果，只要走完开会学习、提要求等形式教育就认为达到教育目的了。所以，造成思想教育不少，实际问题解决不了，案件事故制止不住。



3. 有章不循、违章操作现象严重。俗话说：十案九违章。现实工作中有些员工纪律观念淡薄，有章不循、违章操作现象比较严重。比如某银行支行违规放款问题，属于明知故犯，领导和员工对严格执行内控制度认识不到位，思想上不重视，岗位责任不清，员工职责不明，上级制度文件、规定尘封多年，无人查看、无人学习，更谈不上执行了；员工对主管领导盲目服从，员工之间盲目信任，个别员工不能严格照章办事，规章制度形同虚设，账务管理混乱、不规范，凭证、账本随意堆放，谁都可以管，谁也都不管，这怎能不给作案分子有机可乘，最终发生案件，酿成大祸。这个沉痛的教训，应引起银行各级领导的深刻反思。

4、监督检查不到位，甚至流于形式。尽管近年来银行开展了对业务工作多种形式的监督检查，对防范风险和案件起到了积极作用。但从暴露出来的问题看，各级还缺乏扎实的工作作风。有的业务检查人员责任心不强，作风漂浮，工作不深不细，得过且过，用人情代替制度和原则，使检查流于形式，使应该检查发现的问题没有被发现，留下了案件隐患；有的检查多次发现重复的违规问题，得不到及时的督促整改和落实，使屡查屡犯的违规问题不能得到有效解决，在员工中产生了对严格执行规章制度的“疲劳”和惰性。

### 三、案件发生的后果和危害。

凡是发生过案件的机构，都会对其带来的后果和危害有很深的切肤之痛，对本单位的经营、绩效考核和社会形象以及对员工个人、家庭、亲人都造成了极大的负面影响。

1. 案件对银行造成的严重危害。一是直接造成银行资产的损失。辛勤工作的成果被吞噬，使国有资产造成直接经济损失。二是损坏银行的声誉。信誉是企业的生命线，对银行尤其如此。拼抢市场、开拓业务，关键在于银行的信誉。银行一旦发生案件，声誉受损，失去客户的信任和支持，必然使业务发展受挫。三是扰乱正常秩序，影响工作开展。一个单位出

了案件，必然牵扯各级领导的大量精力，干扰正常工作的开展，业务发展会受到不同程度的影响。同时又会影响到上级行对该单位的考核成绩和经营绩效分配。绩效考核规定，对发生案件的机构，要扣减该单位的人力费用，会直接影响到每一个员工的收入，进而影响员工的工作热情和工作积极性。所以员工不能把发生不发生案件归为是领导的事，实际上和每位员工都密切相关，只有群防群治，从我做起，认真执行好制度，从每一个细节抓起，严格落实操作规程，增强防范意识，才能遏制案件的发生。

2. 犯罪对个人的伤害。一是要付出失去自由的代价。从个人犯罪所要付出的代价来看，精神代价是最大的。如果说给谁百万金钱，让他过10天或者1年花天酒地的奢侈生活，而以永远失去自由或丧失生命为代价，谁会干呢？没有任何人愿意作这样的交换，因为用生命和自由去赌取这瞬间的潇洒实在不值得。当真正失去自由时，才会觉得人在所有需求中，自由是最基本、最宝贵的，其他任何需要与之相比都无足轻重。只有有了自由之身，才有可能去满足其他基本需求。原工商银行湖南湘潭市分行员工强劲蜂携贪污的公款20余万元潜逃8年之久，被司法机关抓捕归案。在携款潜逃的日子里，他深深地体会了孤独和恐惧、惶惶不可终日的滋味。他在悔过书中说，“我经常晚上做恶梦，突然坐起来惊叫，高喊‘爸爸、妈妈，救救我，我要活命！’原来是梦见自己被检察、公安人员戴上手铐、脚镣，押赴刑场。原以为有了钱就有一切的理论在我这出逃的惊惶路上被击的粉碎。我已有些绝望，心力憔悴，没过上一天好日子。”由此可以看出，当一个人失去自由，失去满足安全需要的环境时，是极其可悲可怕的。二是要付出巨大的、甚至生命的代价。一个人实施经济犯罪，个人暂时会得到非法利益，贪欲心理也会暂时得到满足，但其代价是因担心被查处而长期存在的惊恐和忧虑心理——惶惶不可终日；被查处后个人既得利益的丧失、社会地位的失落、自卑和自责的巨大心理压力，并且在客观上殃及家庭亲友。可见，经济犯罪的成本，是远远高于经济犯罪的所得的。某银行县支行一储蓄员贪图享受，在贪欲驱使下，贪污38万

元，一个月之内一下晋江，二进成都，将非法所得花个精光，真是潇洒走了一回，但却踏上了不归之路，当年就被判处死刑，年仅22岁。教训极为沉痛！

3. 犯罪对亲情的伤害。一个人犯罪，对家庭和亲人来说，就像发生了一场强烈的地震，感到突然和震惊，而后就是长久的痛心。白发爹娘含辛茹苦养育儿女，望子成龙、望女成凤。如今儿女走上犯罪道路，对他们的心灵打击最大、感情伤害最深。同时，父母为挽救儿女，还要筹措资金为儿女退赃、退赔，除了精神上深受打击和感情上受到伤害，父母、妻子、兄弟还要为犯罪的亲人背负偿债的压力，用心何其良苦！真可谓：一人犯罪，全家遭殃。如果说犯罪分子受到法律的制裁是自食其果，那么，要吞食这苦果的还有他们无辜的亲属和家人。自从案发后，他们在社会和熟人面前始终抬不起头来，每天都必须面对这一残酷现实，在给自己犯罪的亲人送生活用品时，目光也总是在躲避着大家的眼神。案件，给他们家庭带来了什么？全是难以言状的伤害，留给家人的是耻辱和痛心。

#### 四、多措并举，强化对案件的防范。

1. 坚持自修其身，自律其行。作为一名银行工作者，特别是各级管理人员，必须要具有较强的政治业务素质和强烈的事业心、责任感，要具备良好的敬业精神、创新能力和市场竞争意识，还要有管理好团队、防范好风险、遏制住案件的能力和水平，这就要自觉的加强政治、业务和金融政策法规等方面的学习，提高自身政治素质和业务能力，及时发现自己的缺点和弱点，并努力加以纠正和弥补，无论在工作中还是言行上都要严于律己，为人师表。

坚持“自律”，重在于自觉性和经常性，要在自己的内心深处经常清理、摒弃那些不健康的心理和需求，时刻提醒自己“莫伸手，伸手必被捉”；经常警示自己的思想意识，自律自己的言行，要守住做人的底线。有一篇杂文，叫“守住

做人的底线”。文章是这样说的：所谓底线，就是做人应遵循的基本原则，包括思想、道德、法律等方面。思想的底线，即健康、向上；道德的底线，即诚实、善良；法律的底线，即奉公、守法。底线就像一道坎，守住底线，就确保了自己的言行在道德和法律的范围内进行。反之，越出底线，就会思想蜕变，道德沦丧。底线是做人的基石，是处事最起码的准绳，也是人们安身立命、维护自己尊严的法宝。从事银行工作这一特殊的行业，更要守住底线，要从小事做起，要经常用银行的制度、社会的道德、国家的法律来约束自己的一言一行。一个人可以没有钱财和权势，但不能没有职业道德；一个人可以有过失和弱点，但不能失去做人的标准。守住底线，是做人的要求，职业的要求，更是创造和谐社会的要求。

2. 要做到“用心”管理。管理是一项基础性工作，管理上的任何疏漏都会带来极其严重的后果。作为管理者，要以身作则，率先垂范，不仅要遵守制度的模范，而且要用用心去管理。在工作中的“用心”管理，就要像用心管理自己家中的财物不会失窃那样去管理职权范围内分管的工作，在与加强管理、防范案件有关的诸多方面，要切实动心思认真琢磨并付诸于实践。每项规章制度的出台及完善既是业务操作流程的规范，也是从血的教训中总结出来的防范案件、控制风险的基本手段。只要制约机制、落实制度、提高员工素质等基础工作认真扎实地抓好落实，案件是可以防范的。不能把制度写在纸上，挂在墙上，说在嘴上，关键是必须落实在各项工作中。有一种说法称：“搞好一个单位，要靠整个集体的努力；而搞坏一个单位，有一个人就够了”。虽然这种说法稍显偏激，但如果不“用心”去管理自己的工作，那么就只好去承担由于管理不到位，所带来的悔之不及的后果。

3. 要强化“责任”意识。在加强管理，防范案件工作中，作为一个机构或部门的负责人，不仅要强化自己的“一岗双责”的责任意识，自觉严格执行内控制度，同时还要严格监督员工认真执行内控制度，就像朱元璋当年建造南京城墙把住质量关那样来强化员工的责任意识。相传明朝开国皇帝朱

元璋在建造南京城墙时，为了把住质量关，曾下令全国在送交的城砖上，都必须刻上所在府、县直至造砖人共六级九名责任人的职务名字，交砖时，有工部委派的验收官吏指使士兵抱砖相击，如铿锵悦耳、并不破碎为合格收下；如果撞击而断则令其重新烧造，再次检验不合格的，砖上所有责任人均要治罪，重者杀头。此令一出，大到府、县官吏，小到窑工庶民，谁也不敢将自己的身家性命当作儿戏，南京的古城墙也因此成为世界上规模最大、气势最雄伟的古代都城墙。六百多年前的古人尚知责任重如山，而将其运用于最为低下的砖石之上，作为现代经营货币这一特殊行业的银行员工，责任意识岂能不如古人！

有心作案者肯定是故意违规，避开监督制约；而相关人员的违规则为作案者提供了作案便利，促成了案件的发生。事实说明，不论银行规模有多大，历史有多久，都有可能毁于一两处管理薄弱的环节，葬送于一两次违规操作之中。这就要求我们：一要认真吸取金融系统的案例教训、消除发生案件的主观原因，摒弃不良心理和不健康需求，加强自己的职业道德修养，进行积极的自我思想改造，不断提高职业道德选择能力，抵制、克服、消除自身的不道德因素及消极影响。二要特别注意增强相互监督意识，包括对领导的监督，即增强律他的意识。员工间的监督制约，就是要在员工之间大力提倡“只认制度不认人”的精神，认真落实内控制度，坚决改变重视防外，疏于防内的倾向；要特别重视培养员工相互监督、相互制约的意识，破除“制度只防君子不妨小人”的糊涂思想；破除“以前是这样做的，师傅是这样教的”的因循守旧观念。员工间履行好相互监督职责，就能使各项规章制度真正落实，就能堵住犯罪分子的作案渠道，也保护了自己不受伤害的权益。

4. 要采取积极有效的对策：一要打防结合，强化自律。打击与预防职务犯罪是相辅相成的，只有加大打击力度，造成兵临城下之势，预防工作才能见到成效。而预防工作做好了，就能起到长治久安的作用。因此，在实际工作中，我们应注

意打防结合，对犯罪分子严厉打击，形成震慑之势。而在日常工作中，对广大员工则应时刻严加教育，提高思想觉悟，牢固树立正确的世界观、人生观和价值观，增强职业道德意识和法制观念，筑起坚固的思想防线，增强拒腐防变的能力，养成自律其身的自觉性。我们可以采取利用身边发生的案件进行案例剖析教育，用反面典型示范教育，以及让在监狱服刑的原银行员工进行现身说法警示教育，使大家受震撼，引以为戒。二要严格制度，强化监督。银行工作人员走上犯罪道路，除个人道德品质、法纪意识淡薄等方面因素外，检查我们的制度也存在着或多或少的缺陷和漏洞，给犯罪分子留有可趁之机。为此，我们在强化员工思想教育的同时，应狠抓制度的建设和落实，加强银行各部门间的协调联动，监督部门与相关业务部门保持协作配合，在实际业务开展过程中查找风险隐患，及时补缺堵漏，不断地修改完善制度，并严格保证各项规章制度的贯彻执行。为使制度能真正落到实处，可加大检查奖惩力度，做到监督立体化、检查经常化、考核奖惩制度化，执纪必严、违章必究、奖惩分明，一级抓一级，以及对一级负责，层层签订落实制度保安全目标责任状，哪一级出了问题不仅追究当事人的责任，还要上追一级，追究领导和管理责任。同时，把无经济案件、无责任事故列入内部管理的重要内容来考核，实行一票否决。凡发生经济案件和责任事故的单位，一律不得评为先进集体，当事人不得评为先进工作者，还要按规定给予行政处分和经济处罚。与此同时，更要强化内部监督检查，对要害岗位人员强行岗位轮换、顶岗检查和指定休假，以便及早发现问题，及时督促到位，以避免问题久犯无察或问题成堆再做处理。可组织风险管理、合规、纪检监察、审计等监督制约部门协调各业务部门进行“地毯式”的业务联查，互相监督制约，以强化基层机构的制度建设和落实，消除安全隐患。三要超前预防，重点防范。从查办的几起内部人员发生案件看，犯罪分子作案不是偶然的，在作案前是有种种迹象和征兆的。其表现：（1）有的是不安心工作，和社会上不三不四的朋友交往密切。在上班时间与工作无关的电话较多；（2）有的是花钱如流水，出手大方，经常和朋友下馆子吃喝，参加高消费的娱乐活动；

(3) 下班后经常不回家，在外活动频繁，社会活动交往多，且有做生意的迹象；(4) 不能很好的遵守单位的规章制度，经常迟到、早退，有时突然表现异常，让人感到莫名其妙；等等。针对上述表现，应主动采取措施做工作。首先单位领导找其谈话，深入了解情况，严厉指出问题，批评教育，限期改正；经教育效果不明显时，进行岗位制约，从要害岗位上调整下来。同时，与本人家庭沟通情况，动员其家人一起做工作，采取内外帮教措施，督促其改正。经多方面做工作教育无效仍我行我素的，坚决采取组织措施，或下岗培训，或限期调离；问题严重的，做辞退处理。综上所述，只要我们增强工作责任心，事前有针对性地做好工作，就能防患于未然。四要迅速出击，三管齐下。当我们觉察有重大嫌疑犯罪时，应果断采取措施。因为犯罪分子作案手段隐蔽，短期不易觉察，连续作案使涉案资金数额较大，这样，案发后极易造成“人财两空”的后果。对此，在办案时应采取迅速出击、三管齐下的办法：一是迅速控制犯罪分子，采取一切合法的手段和办法，抓其归案或控制其行动，防止犯罪分子潜逃或销毁证据；二是迅速搜集、保护犯罪分子作案时所用的原始票据，防止被人毁坏；三是迅速追讨资金（赃款），最大限度地减少国家的资金损失。五要检银协作，密切配合。在打击金融职务犯罪工作中，检察机关和金融部门互相支持、密切配合至关重要。内部人员所发生的案件，要及时向检察机关报案，得到他们的帮助和支持，并与检察机关密切协作，联合办案，利用多种手段，尽快搞清案情，积极追讨所涉案的资金，及时将犯罪分子绳之以法。总之，对于银行的事业，我们追求的是有质量的发展，是速度与结构、质量、效益相统一的发展，是持续稳定健康的发展，要求每一名从事银行工作的员工都从我做起、从细节做起、从严格执行各项规章制度做起，脚踏实地的工作，严格的自我约束，为防范风险、遏制案件做出积极的贡献。