

# 2023年银行运营案件防控工作报告 银行 季度案件防控自查工作报告(优质6篇)

报告，汉语词语，公文的一种格式，是指对上级有所陈请或汇报时所作的口头或书面的陈述。写报告的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？下面我给大家整理了一些优秀的报告范文，希望能够帮助到大家，我们一起来看看吧。

## 银行运营案件防控工作报告篇一

### 一、组织领导

组 长：张-健

副组长：李铁威、丛林

成 员：安发支行全体员工

### 二、授信业务自查内容

#### （一）公司授信业务管理自查内容

检查授信业务的真实贸易背景，核查贸易合同、发票是否齐全，鉴别合同、票据、印鉴的真实性。通过调阅档案检查是否真正落实第二还款来源，做实有关抵押、质押及担保手续，是否严格审查质押的存单款项来源的合法性，是否有效落实抵、质押。检查是否按照我部要求，对新投放的授信业务履行条线报备及定价审批，是否存在未经报备审批自行投放贷款现象。检查贷款合同是否按照要求准确、规范填写有关授信合同，合同中是否存在有空白项未填现象，是否按照规定定期进行贷后检查，并形成检查报告，是否对贷后检查中发现的问题予以及时、有效补救；是否对问题贷款或不良贷款

及时进行催收。

## （二）三法一引执行情况排查内容

检查我行各类贷款的审查、发放是否符合三法一引、国家政策法规及相关规定。

### 一、加强领导，全力抓好案件防控工作

年初，我行专门召集相关部门及人员专题研究安全运营和案件防控工作，并通过召开全行案防工作大会的形式，安排部署全年案防工作，提出抓好“四个落实”的案防工作要求：一是按照监管部门案防工作要求，确定案防工作的年度目标，做到目标落实。二是制定全年案防工作方案和工作计划，做到计划落实。三是深刻领会我银监局和上级行文件精神，提高思想认识，高度认识案件防控工作的重要性和紧迫性，紧密围绕案防十项重点工作，稳步扎实做好案件防控工作，确保完成各项工作任务，做到“重点工作落实”。四是我行案防工作实行各层级一把手负总负责制，并在不同层级设立专兼职案防岗位，指定专人负责案件防控工作，实行定人、定岗、定责的“三定”管理，做到责任落实。目前，我行上下更加重视案防工作，工作的主动性、自觉性得到提高，确保了案防工作的有效落实。

1

### 二、强化教育，筑牢思想防线

（一）持续开展制度培训，提高全员遵章守纪意识。我行以各项规章制度的学习培训为重点，全面组织开展了各个条线规章制度的培训活动。截至我月底，全行已有10余人、参加了集中培训，使员工的综合业务素质得到提高，为我行工作的顺利开展奠定了基础。

（二）开展警示教育活动，增强员工防范意识。我行注重将业务培训和法律知识培训有机结合，抓教育、抓引导，抓防范。今年以来，我行开展各种警示教育场次，组织全行员工观看《警示教育》短片，并要求员工撰写心得体会，深刻反思，汲取教训。通过大量的刑事犯罪案例，用鲜活的人和事以法说教、以案说教，使警示教育收到很好的效果。

## 2

心得交流、思想认识交流，达到了总结提高的目的，保证了案防工作的整体效果。

（四）积极开展读书学习活动。在全行范围内开展“我”主题读书活动。通过全员学习、开心得交流会等形式进行，进一步转变了员工的思维，营造了良好的安全氛围。

### 三、强化制度建设，进一步提升内控执行力

加强内控机制建设，堵塞管理漏洞是案件防控的关键。今年以来，我行以强化规章制度和案防长效机制建设的有机融合为突破口，抓好健全制度和强化执行两个关键环节，不断提高制度的约束性，努力实现管理规范、经营合规、工作标准化。

《银行季度案件防控自查工作报告》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。

## 银行运营案件防控工作报告篇二

风险防范是银行每时每刻都存在的话题，每个行员都必须深刻的认识银行存在的风险和防范风险发生的方法。几乎每天网点早会都会向行员提及办理业务的风险以及如何防范风险发生，同时像行员介绍一些案例让每个行员在为客户办理业

务的过程中遇到相关的情况能够有效的避免风险出现。近期逸景翠园支行发生的案例又是一次银行柜员在风险防范认识不够深刻的表现。

该案例反映了柜员在办理业务过程中存在的问题有：

1) 柜员疏忽大意，处理业务操作不当，造成大额记账差错。

疏忽大意是柜员办理业务时出现差错的主要原因，特别是有些柜员觉得特别熟练的业务更加容易引起错帐抹帐交易，一味地追求效率而不认真审核输入内容的准确性。开户时户名录入错误；汇款业务金额，日期，姓名，账号，西联汇款收汇人姓名，身份证号码，出生年月和有效期等极易录入错误，而且错了有时也比较难以发现。取款操作成存款造成了自己短款，如能及时发现还好，待客户离开之后才发现就会造成严重的后果，这些都是有实际的案例的。所以我们办理业务的过程中在提高效率的同时必须对每笔操作都认真地核对确保正确的情况下才提交。

2) 原始凭证保管不善，丧失记账依据，存在风险隐患。

原始凭证是记载经济业务和明确经济责任的一种书面证明是记账的法律依据。如果我们随意的把客户的凭证随意乱丢，有可能被不法分子盗取利用该凭证作案引起法律纠纷。我们在每天的营业结束后必须保证我们办理业务过程所产生的传票完整不缺票，不跳票，保证凭证上的要素齐全，没有遗漏客户签名以防止某些有心的客户回头告知自己没有办理过该笔业务，而引起经济纠纷。填写错误的凭证交回客户自行作废，办理业务过程中打印的错误凭证如果是不需要跟随传票作附件的，应该使用碎纸机作废，不能随手扔进垃圾桶。对客户资料也要妥善保管不能随便泄露客户的资料。

3) 柜员风险防范意识不强，代客填写单据。

代客户填写单据极易引起客户纠纷，产生不必要的法律风险。在办理业务过程中有时会遇到一些客户抱怨自己填写单据很慢赶时间或者自己不会填写该单据要求柜员帮忙填写，这时作为临柜人员我们必须严格清楚不能代理客户填单了解代客填单有可能产生的后果，我们要做好对客户的解释工作，或者叫大堂经理指导该客户填写单据确认客户本人签字后才能为该客户办理该笔业务。

## 银行运营案件防控工作报告篇三

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，坚决抵制种种违法违规不良行为的发生。

### 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。

近期，渠道管理部开展了“学案例、讲操守、防风险”主题警示教育活动。通过学习正反面案例以及总分行内控管理相关规章制度，同时结合平时工作中的实际情况，我对案件防控意识有了更深一层的认识。现就此次警示教育活动的的心得总结出几点体会，也是我对此次学习活动的认识。

银行作为现代经济的核心，其经营货币与信用的特殊属性，决定其具有很强的社会性。由银行员工职业道德风险引发的案件不断发生，不仅给银行本身带来了经济损失和声誉影响，严重的还成为社会不安定因素，引发社会矛盾。由此，作为新入中行的金融从业人员来说，认真学习对职业操守进行了统一规范的《中国建设银行员工从业禁止若干规定》，是我们廉洁从业的基本要求，也是防范职业道德风险、拒腐防

变的有力武器。在新员工“回炉”培训上，监察部的前辈老师在理论与实例两方面有效结合的讲授下，使我们在有限的时间内对成为一名合格的中行员工有了全方面的了解。作为新员工的我，也在课后的时间里反复研读了我行的行为规范，以此为今后的良好工作打下牢不可破的职业道德根基。

银行开始就产生的，往往是由于一时的思想偏差，或因一些突发事件，如家庭变故、赌博等，而导致个人心理或经济上受到恶劣的影响使其突发邪念，丧失职业道德做出不当的行为。

在实例方面，听着一桩桩触目惊心、发人深省的贪污腐败案例，看到一些党员干部抵御不住诱惑，追逐名利，走向犯罪深渊，最终身陷囹圄的惨痛经历，让我认识到银行员工职业道德风险最严重的表现形式就是在与“钱”、“物”打交道的过程中，经不住“金钱”的诱惑，贪污受贿或挪用盗取资金，走上犯罪道路。廉洁奉公，不谋私利才应该是银行职业的重要特征。

一旦对物质生活享受追求的欲望膨胀，就会利用工作之便以职谋私、违规操作，以致不能自拔而走向犯罪的歧途。“千里之堤，溃于蚁穴”，生活上不拘小节，思想上就会放松警惕，行为上就会放纵自己，最终会滑向罪恶的深渊。尤其是在市场经济条件下，对于银行工作人员来说，如果不能坚守职业操守，就会失去拓展市场赢得客户能力的基础；如果不能经受住物质利诱的考验，就会失去提高创新发展能力的保证。金融作为国家的经济命脉，在中国特色社会主义建设中起着举足轻重的作用。银行业金融机构从业人员的职业水准如何，直接关系到金融事业的长远发展。对中行员工来说，一定要遵守职业操守，做到“心不动微利之诱，目不眩五色之惑”。



## 银行运营案件防控工作报告篇四

近期，本信用联社按照《“抓合规、防案件、保廉洁、促发展”主题实践活动细则》要求，结合信用联社下发的典型案例的通报，对案件防控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。

一是防患意识不强，疏于管理。

近年来，大部分信用联社注重了业务开展，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。

二是员工法纪意识差，疏于教育。

农村信用联社点多、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\*\*尚的人生观和价值观。

三是稽

## 银行运营案件防控工作报告篇五

作人员联合风险部门开展全行安全检查，长假节前大检查等；按责任书要求亲自参与全行的消防设施检查、监控报警系统巡检。时刻注意掌握辖内安全动态，及时解决我分行保卫工

作中存在的不足和问题。

(二)强化案防常识学习、不忘思想警示教育。上半年中,我分行严格落实案防知识学习和教育制度,在每一季度的安全例会上,坚持安全常识学习和教育,继续加强分行的安防保卫制度及各项应急预案的学习,将多媒体与书面教育相结合,积极收集消防火灾视应急处置技能培训视频放映,以直观易接受的教育方式提高了员工的消防知识及技能,并收集近期各地发生的大案要案进行通报警示教育,举一反三,结合辖内社会治安形势,提升案防意识,抓自查促整改,使广大员工对安全防范的严峻性、必要性有一个清醒的认识,增强忧患意识和紧迫感,克服麻痹和侥幸心理,做到警钟长鸣,并要求前台员工在日常工作中,做好客户安全提示,提高客户离行后的安全防范意识。

在日常工作中,加强队伍建设、政治思想教育建设,紧抓队伍身体素质锻炼,培训临柜人员对自卫器械的保管和使用,要求他们熟练掌握。在保安人员管理方面,我行不仅要求保安公司加强对保安人员的安全教育培训,要求驻网点保安的日常工作严格遵守我分行各项规章制度,还要求驻网点保安人员参加我分行对员工开展的案防培训,向各部室下发传阅学习安保及案防培训材料,保持高压态势,确保案件风险得到有效防控。

(一)强化检查整改。为促进安全保卫工作制度化、规范化,落实检查效果。年初,我分行积极认真总结20xx年度安全保卫工作情况,根据总行制定的安全保卫检查实施办法和违规违纪处罚实施细则,采取常规性自查与不定期自查、并与重大节日专题查相结合的方式,时刻注意掌握辖内安全保卫工作动态,整改隐患,堵塞漏洞,防患于未然。

(二)加强技防物防建设。根据分行树立的“安全无小事”的思想,贯彻从安全出发、从实际出发的原则,完善了分行技防物防建设。定期按照巡检制度做好设备巡检,积极配合总行

对新设立网点安防建设工作进行督促指导，严格按照公安机关相关金融机构网点安防设施建设规范进行施工，最终通过验收顺利开业，各项技防物防系统稳健运行。根据总行部署，将远程监控与本地监控相结合，在原有本地监控网络的基础上积极对atm自助银行等高风险区域接入总行远程监控报警中心，有效提高物防和技防水平，提高了安全系数。

(三)严控风险事件，预防案件发生。上半年，我分行在推进业务发展的同时，保卫部门及风险管理部门定期召开联席会议，两部门协调配合，按照风险管理及案件防范要求对各项业务进行风险防控，严格贯彻落实信贷风险管理规定对信贷部门各项信贷业务进行风险管控，组织相关部门每月定期对营业部门进行重要空白凭证及现金进行检查，及时消除隐患，将分行各项内控制度落到实处。

一是安全防范意识有待进一步增强。

二是分行监控报警系统部分硬件设备老化故障频发，下半年需加强技防物防硬件设施日常检查维护，做好硬件设施更新工作。

## 银行运营案件防控工作报告篇六

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。

(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。

(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。

(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。

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。