

# 最新银行个人信息保护风险排查及整改 工作报告 银行个人信息安全管理自查报告 (汇总5篇)

报告是指向上级机关汇报本单位、本部门、本地区工作情况、做法、经验以及问题的报告，那么报告应该怎么制定才合适呢？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。

## 银行个人信息保护风险排查及整改工作报告篇一

根据南昌县人民银行的要求以及为更好的做好人民币现金收付业务，邮储银行南昌县支行对20xx年上半年现金收付业务、内控制度及执行情况进行了自查工作，自查主要从四个方面进行。

### 一、内控制度建设情况

依据《中国人民银行法》和《人民币管理条例》，结合邮储银行有关人民币收付业务的规定，该支行制定了20xx年度会计管理工作考核办法和人民币收付业务知识学习与培训制度，加强了对开户单位现金支付、个人结算、活期储蓄账户支付、大额现金收付审批、登记和备案的管理，规定了相应的处罚条例，明确了临柜人员定期培训的计划和要求，进一步规范了本行内控制度的建设。

### 二、营业场所建设情况

该支行在营业场所显眼位置摆放着兑换残损币人民币标识牌，并且在led屏上打上“承诺无偿兑换并提供券别调剂的服务”；还在营业厅挂有“残损污损人民币兑换办法”和“不宜流通人民币挑剔标准标识牌，并公示举报监督电话。

### 三、现金收付业务办理情况

该支行定期对临柜人员进行人民币收付业务知识学习与培训，认真研究中国人民银行法、人民币管理条例及中国人民银行残缺污损人民币兑换办法，每位临柜人员都能熟悉掌握不宜流通人民币的挑剔标准和残缺污损人民币兑换标准，并按程序规范操作，临柜人员均能做到不对外支付、只收不付、停止流通不宜流通人民币。同时网点按照要求配备小面额新钞，并且均能根据客户的需要，办理券别调剂业务。对于假币按规定加盖假币章戳，现金收付实现收支两条线，对外支付已清分现金。由网点综合柜员、当班柜员或网点负责人双人在监控下整点、清分。对清分机退钞口现金通过a类点钞机记录冠字号码，并人工识假。完整券与残损券分类捆扎管理，分别整点上缴，柜员对可疑币、残损币单独存放。

同时该支行积极组织反假货币宣传活动，对临柜人员定期开展反假货币知识学习与培训，前台人员均取得反假货币上岗证，并能熟练掌握如何收缴鉴定假币。同时还在营业厅摆放反假币宣传折页，可供客户学习。

### 四、设备配备及管理情况

该支行在每个柜台配备了一台能识别冠字号码的a类点钞机，以及每个网点配备了一台清分机，并定期进行更新升级。网点自助设备现金清分及冠字号码记录、上传均由营业主管负责，且保存在专门的电脑上。自助设备加钞均经过清分、冠字号码记录。网点记录冠字号码存储至少保存3个月。以便及时供客户查阅，有效解决假币纠纷问题。自助设备均实现冠字号码贴黄标，且能实现冠字号码查询。

总之我支行均能按照当地人民银行有关人民币流通政策的相关规定严格执行，没有出现与人民银行规定相违背的情形，并定期组织支行所有前台人员学习人民银行人民币流通等政策，熟练掌握业务知识以便更好的服务于广大市民。

我支行通过对20xx年上半年人民币收付业务的自查，充分认识到本支行与人民银行有关规定还有一定差距，在今后的工作中，会继续严格遵守人民银行的各项政策及办法的相关要求，并组织员工认真学习相关规章制度，将人民币收付业务工作做的更好。

## 银行个人信息保护风险排查及整改工作报告篇二

我局20xx年邮政金融安全工作在局领导的高度重视和大力支持下，遵照xx县公安局和省州局对金融安全工作的要求，立足于防范邮政金融风险，在保障储汇资金安全方面取得了较好的成绩。

一、认真开展省、州局安排的“对银行帐户管理及大额现金交易排查”、“对代发工资业务进行排查”、“防范银行业金融机构内部职工挪用资金买彩票案件”、“中间业务专项检查”、“排雷行动”、“金秋行动”、“内部控制评价”，以确保邮政储汇资金安全，捍卫经营成果。

二、按照《四川省邮政金融资金安全检查处罚试行办法》以及《四川省邮政储汇资金票款安全连锁责任制》、《四川省储汇业务稽查方案》、《20xx年xx州银监分局案件防控工作措施》等重要文件，对邮政金融资金实施有效监控，促进邮政金融业务稳定、健康发展。

三、认真落实资金票款安全局长负责制，实行储汇资金安全管理责任制，年初层层签订《xx县邮政局金融资金安全责任书》。把邮政储汇资金安全管理作为重点，认真落实资金票款安全管理的规章、规定、办法，每次全局职工大会和日常工作安排，局领导必讲安全内容。

三、把安全防范溶入日常管理，贯彻预防为主、单位牵头、群防群治、突出重点、保障安全的方针。安全是各项业务发

展的基础，是第一要事。对外我局密切关注社会形式，严防不法分子的侵害。从早接款晚送款，到出入通勤门，我局都制订了严格的规章制度，并督促每一个员工遵照执行。做到人人熟悉防抢预案，定期演习。对内签订职工联保责任书，员工思想动态调查报告。使安全保卫工作做到防微杜渐，万无一失，继续创造了全年安全无事故。

四、为强化邮政金融安全管理，结合本局实际，制定了《xx县邮政局内部治安保卫条例实施细则》，先后修定了《xx县邮政局储汇资金安全管理办法》、《关于对邮政储蓄大额现金支付实行分级审批制度管理的通知》、《调整20xx年储汇周转金定额明确超限提款权限的通知》、《金库管理考核办法》、《xx县邮政局金库管理、上下班接送安全综合考核办法》以及各项突发事件应急预案。

五、严格按照省局和州局的要求的频次和内容开展安保视察工作，采取突击检查、专项检查与常规检查相结合，局领导还经常亲自带队到支局所进行夜间检查，对查出的问题和资金安全隐患进行追踪整改、督促落实。对相关人员“有规不遵、有章不循”，严格按照《xx县邮政局综合管理考核办法》相关规定逗硬考核。

六、根据公安部、银监会《关于印发<银行金融机构安全评估办法>的通知》（公通示[20xx]53号）精神以及四川省公安厅、中国银行业监督管理委员会四川监督管理局关于贯彻执行《银行业金融机构安全评估办法》（川公发[20xx]152号）文件的通知要求，按照县公安局和州邮政局的安排部署，在县邮政局领导的高度重视和亲自带领下，对辖内邮政储蓄金融机构继续开展了全面的自查自纠活动。

1、为切实加强安防设施的完善，投入了大量的建设资金，今年对县局和xx支局的金库锁具进行了改造；并改造了xx储蓄网点，更换了报警设备和防弹玻璃窗，安装了电视监控设备

和防尾随门。全年投入安全防护设施建设共计13.6万元。

2、认真组织邮政金融员工学习公安部、银监会关于全国银行业金融机构安全评估办法和标准以及相关文件精神，把金融机构安全评估检查工作落实到基层，让所有的领导和员工加深对评估检查工作重要性的认识，不断提高其安全防范意识，使其自觉执行内控制度。

一年来，我局邮政金融安全保卫工作在县局领导和县公安局的支持和指导下，在工作中不断建立和完善相关规章制度，积极进行安全防护设施建设，认真贯彻执行各项规章制度，把资金票款安全隐患消灭在萌芽之中，确保资金票款安全全年无事故。我局虽然在金融安全工作中取得了一定的成绩，但是也存在有不足之处，暴露出我局工作中的欠缺和今后应努力的方向。为此我局将在20xx年工作中继续保持其他方面已取得的成绩，力求更上一层楼，圆满实现各项邮政金融安全工作目标，为确保邮政金融机构安全做出应有的贡献。

## 银行个人信息保护风险排查及整改工作报告篇三

根据xx[]关于在全地区重点领域开展网络与信息安全检查工作的通知》文件精神，我局对信息安全检查工作进行了统一布置，对我局涉密载体、重要岗位和敏感人员进行了一次全面的梳理和认真检查，现将检查情况汇报如下：

一、领导高度重视，切实加强信息安全工作。

局领导高度重视这次检查工作，召开了专项工作会议，组织认真学习文件精神，切实增强干部职工的保密意识，确保我局信息安全。会上成立了由xxx任组长、办公室主任xx副组长，各相关科室负责人为成员的领导小组。会上还与各科室、各直属单位主要领导签订了《信息安全工作领导责任书》，与保密要害部门和岗位的涉密人员签订了《涉密人员岗位保密承诺书》，预防和杜绝失泄密事件发生。

## 二、认真开展自查自纠，加强重点部门和岗位的保密防范。

和近3年内离岗人员持有的涉密载体的人员进行清理，清理重点为涉密电子文档和存储、处理过涉密信息的计算机、移动硬盘、软盘、光盘、u盘、录像带等。局机要档案室是保密要害部门。局档案机要室严格执行保密精神，负责文函的接收和管理。目前，局机要档案室有一名专职人员负责保密文件资料的管理。存放保密文件资料的场所符合保密和防火、防盗等安全要求。密件，密级文件、密码电报存放密码档案柜中，并定期清理、检查，防止遗失，对收到和发出的保密文件资料有书面登记和签收、借阅手续，借阅带密级的文、电档案须经办公室主任批准。保密文件资料办理完毕后收集齐全并立卷归档。复制、抄存涉密文件，必须经办公室主任批准，履行登记手续，任何密件复印件视同原件管理，用完及时收回。连接互联网的计算机没有处理过保密文件资料（包括登记文件目录），保密文件资料销毁有登记，并经主管领导审定，在保密工作部门指定的销毁单位进行，没有向废品收购部门出售密级文件资料的现象。二是此次清理要求对涉密载体进行清点、核对，并逐一登记备案。对涉密计算机及移动存储介质存在泄密隐患的，按照有关规定采取了相应措施。三是在此次清查中对必须收回的涉密载体一律收回；对不应由个人留用的电子文档，统一组织了删除。

## 三、存在问题和整改措施

通过此次检查，发现全局系统涉密载体保密管理工作基本是好的，没有发现涉密文件资料流失。存在的主要问题是：干部职工人员的保密意识有待进一步加强。如，因我局近年来，离职、离岗、调动、退休的领导干部和涉密人员均未保管过涉密文件，所以没有专门为他们办理涉密文件资料的清退手续，涉密文件发放后缺少定期核查的记录。局领导要求各工作人员要进一步加强保密意识，建立管理制度，细化管理措施，完善各类手续，彻底杜绝涉密文件资料流失，确保涉密文件的安全。

# 银行个人信息保护风险排查及整改工作报告篇四

根据《□xx分行xx年一季度会计检查意见书》要求，我行由财会部牵头，组织xx分行营业部□b支行□b支行对意见书中指出的相关问题进行了逐一整改、落实、现将相关情况汇报如下：

## 一、组织工作

2月中旬财会部总经理组织召开了2月份会计主管例会□xx营业部□a支行□b支行会计主管及财会部检辅人员参加了会议，会议对整改工作进行了详细布置，要求各机构于2月22日将检查发现问题整改完毕，提交整改报告向财会部汇报整改措施及整改结果。财会部在一季度会计检查中对整改情况进行追踪检查。

## 二、整改措施及整改完成情况

### （一）加强会计业务培训，提高会计人员风险意识

针对“会计人员风险意识淡薄”“查询查复不规范。”的情况，我行加强了会计人员风险意识、合规意识培训，利用晨会、营业结束后组织集中培训。会计管理部门根据实际需要不定期地对会计人员进行业务培训，更新知识，及时掌握新政策、新规定，最大限度减少因制度理解偏差所带来的误操作，从而提高会计核算质量。

财会部总经理牵头组织了《兴业银行商业汇票业务会计操作规程》和《票据业务风险提示》的学习，参加人员为各级会计管理人员□xx行营业部主任和票据岗专管员。对票据签发、解付、查询查复、质押、贴现业务逐项对照制度解读，纠正我行做业务中的偏差，进一步加强了票据业务的操作和管理。

各机构定期向财会部报告《问题库》等制度规章的学习情况，财会部根据报送的记录抽查录像，跟踪查看员工学习的动态，

通过季度考试、监督传票质量、会计检查等，落实学习效果。

## （二）加强会计队伍建设，做好会计人员的梯队培养

针对“会计人员不足，存在风险隐患”的情况，我行进行了一系列的会计人员调整，充实一线会计员工队伍，加强后备会计人员储备。具体是，第一步，由b行二级主办c接替zx担任b支行会计主管，zx调回xx分行工作，主要负责票据管理等重要职责，e支行录用的会计主管在对公柜台担任会计经办工作。第二步，新入行的柜员先到现金柜台临柜学习，将现金区工作满3年的老柜员逐步安排到对公区进行岗位轮换。此次人员调整是为了充实xx营业部会计人员队伍，由老员工带好新兵，并加强柜面票据、账户管理。另外财会部加紧了事后监督岗位人员的招聘，预计近期会计管理人员会增加充实。

## （三）建立健全岗位责任制，明晰会计岗位职责

“会计档案管理混乱”“现金和重要物品管理存在风险隐患”的问题，我行分析原因是由于柜员间职责不清，操作不规范导致的。整改措施是，对营业室人员进行明确分工，进一步健全会计岗位责任制。会计人员要按照岗位标准对所做的每项业务进行自查和改进，发现问题，及时解决。具体为：各机构会计主管梳理本机构会计人员岗位，结合本行的实际情况重新拟定岗位职责，加强各岗位的协调性，和操作的连贯性，尤其将大量的会计后台业务做明细划分，避免一人兼职过多，无法履职的情况。会计主管将新一版的岗位职责表报送财会部，财会部对职责表进行把关，提出意见建议，并照此分工进行会计监督检查。

## （四）优化改革柜面流程，强化各项制度实施细则的建设

目前我行存在柜面流程不尽合理，柜员操作存在逆流程的现象。对此问题我行采取的措施是，根据《兴业银行会计内控要点》、《必知必会》、《综合业务核算操作规程》等的要



求来确定。制定会计管理制度实施细则，本着保证会计工作有序进行，科学合理，便于操作和执行的的原则。全面规范本单位的各项会计工作。只有制定了先进合理的实施细则和操作流程，会计工作才能避免出现纰漏和风险。

#### （五）提高会计管理人员素质，加强会计业务检查监督

针对“检查问题整改不到位”“屡查屡犯问题严重”、“大额及对账业务不规范”等问题，我行分析了存在问题的原因。主要是由于会计管理人员没有严格履行审核和监督的职责，审查力度不够。下一步工作中会计管理工作要求：一是检查突出重点；二是违法必究。

突出重点，就是要集中力量深入检查，重点突破，避免做表面文章，避免查而不处、不了了之。违法必究，是检查工作的关键环节。检查工作的落实，关键在于要严格执行：对于问题责任人，一是通报。二是罚款。三是行政处分。

各级会计管理人员要严格要求自己，紧跟制度规章更新的步伐，做好规章制度的解读、传达、再培训。检查辅导人员要加强事中监督，避免以罚代管的工作方式，将监督重心前移。

#### （六）整改完成情况

本次检查中发现的大多数问题都已按要求整改完毕，一户专用账户“xx”由于需要客户配合重开财政五联单，正在积极整改中。对于“对xx年11月起开立的结算账户进行机构信用代码证的核对并留存复印件。”的情况，已对11月份以来开户的单位逐个打电话联系，目前还有20个账户没有提供机构信用代码证。

## 银行个人信息保护风险排查及整改工作报告篇五

为了有效地防范和化解金融风险，创造良好的社会信用和投

资环境，维护金融秩序和社会稳定，促进经济持续健康发展，政府决定在开展创建金融安全区活动。我行领导十分重视，积极组织力量，建立专门管理部门，分解落实创建目标，推动创建工作的深入开展。通过努力我行创建工作取得了一定的成绩。

良好的金融秩序，稳健的金融运行，可靠的社会信用是我行可持续发展和有效支持地方经济的必要条件。我行创建金融安全机构工作的宗旨就是要通过有系统、有组织的工作，增强社会信用观念，维护金融秩序，采取稳健经营策略，促进我行和地方经济的共同发展。为此我行按照政府《创建金融安全工作规划》的要求，制定了详尽的创建工作实施细则，建立了创建工作管理制度，明确了工作职责和工作目标，并提出了奖惩措施，确保了创建工作能够迅速、高效、有序地开展。

为保证我行信贷资产安全运行，创造更高的效益□xx年我行的信贷工作一方面加强总行职能部门与各支行资金营运部门的职能分工，明确各部门的职责，重新修改完善了信贷操作程序，有效地提高了信贷工作效率；另一方面充分发挥我行地方性金融机构的优势和市民银行的特点，着力构架适应城市发展和市民生活质量提高的信贷服务体系。具体来说，一是主动出击，通过市场细分，初步确定信贷服务的目标和方式，保证信贷投向的合理优化，防止信贷风险的产生。二是大力争取改制成功的企业，加强对支持类、保持类企业的筛选与扶持，同时进一步压缩潜在风险较大的行业，降低全行信贷资产总体风险水平。三是全行范围内大力推广票据贴现、银行承兑汇票等风险系数较低的信贷资产业务品种。四是推动中小企业担保基金的建立和运作，在加大对中小企业信贷支持的同时，有效地降低对中小企业的贷款风险。

一是在彻底摸清家底和实行科学的五级分类基础上，按照期限管理的要求，建立贷款跟踪、回收责任制，着力解决逾期贷款比例过大的问题。二是密切关注企业改制动态，在保证

债权延续的同时，对重组改制有望、具有技术创新能力的企业及时接触，提前介入，使信贷资产的运作形成良性循环，走上健康发展的轨道。三是做好依法收贷工作，建立清收责任制，通过法律手段，维护自身权益。四是制定严格的清收考核办法，做到奖罚分明、责任明确，发挥几方面的积极性，上下结合，统筹运作，采取多种灵活有效的手段，解决了一批老大难问题。五是组织全行信贷工作大检查，通过检查、辅导、交流、整改和验收，促进了全行信贷规章制度的执行和操作水平的提高，增强了支行的风险防范意识，对进一步落实信贷管理制度，提高全行信贷资产风险防范能力起到了促进作用。

在保证资金平稳、健康运行的前提下，我行一方面充分利用在全国货币市场的信息，积极参与交易。另一方面注重调整好债券资产结构，将固定利率债券转换为浮动利率债券，以保持收益水平的相对稳定。在保证一定收益水平的同时，也保证了较高的资产流动性。

xx年我行在呆帐准备金提取扩大、递延资产摊销及基础设施费用增加的情况下，仍然实现了较高的收益水平，主要得益于扩大了信贷总规模，增加了利息收入；加强债券资产的运作，保持较高的投资收益；以及开源节流工作取得了成效。在业务拓展过程中，我行一是充分考虑各种资源的机会成本和综合收益，开始将管理会计的原则贯穿到业务发展的过程中，降低了业务拓展成本；二是加强贷款收息率的考核力度；三是全面开展增收节支活动，努力压缩和控制各类不合理的开支，有效控制了各类费用的增长。通过以上措施，保证了我行资产利润率维持了较好的水平，完成了创建目标要求。

伴随着我行多种业务的不断开展，我行进一步加强了综合业务事后监督中心的作用，在继续加大对原有业务监督力度和为核算质量的提高发挥监督保证作用的基础上，同步延伸了监督范围，监督质量明显提高。我行已初步建立了一个以综合业务事后监督为主要手段，以各项规章制度为依据，现场

稽核与非现场稽核配套运行，具有地方特色的内部控制体系，确保了各项业务合规、健康运行。同时在三防一保方面我行继续狠抓金融三项整治工作，多次组织全行性的安全大检查，安全工作得到了公安局和中国人民银行的肯定。

到xx年末，我行创建金融安全机构的各项指标中，标志性指标全部达到要求，未发生各类不良现象。考核性指标也全部达到要求，内部控制状况良好。

我行虽然在创建金融安全机构工作中取得了一定的成绩，但是也存在有不足之处，暴露出我行工作中的欠缺和今后应努力的方向。为此我行将在xx年工作中具体分析应收利息形成的原因，制定清收措施，监督清收进度，并层层分解落实责任。同时继续保持其他方面已取得的成绩，力求更上一层楼，圆满实现xx年的创建工作目标，为金融安全区创建工作做出贡献。