

银行涉案账户自查工作报告(大全5篇)

随着社会一步步向前发展，报告不再是罕见的东西，多数报告都是在事情做完或发生后撰写的。报告的格式和要求是什么样的呢？下面是我给大家整理的报告范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

银行涉案账户自查工作报告篇一

一、账户管理情况 我行严格按照《人民币银行结算账户管理办法》、《中国农业发展银行人民币银行结算账户管理办法》等制度和办法要求，严把柜面审核关，加大账户管理力度。

一是合理运用人民银行帐户管理系统、联网核查公民身份信息系统，加强开户资料审查，加大对开户资料的真实性、完整性和合法性的审查力度。

二是对结算账户的开立、使用和撤销重点审查,对客户身份资料的变动及时予以更新，对客户身份实行联网核查，进行客户身份有效的识别，积极做好反**、客户身份识别、大额及可疑交易数据报告工作，杜绝利用银行结算账户进行违法犯罪活动。

三是对开户企业订立开户协议，明确双方权利义务，细化和完善相关职责。四是严格预留印鉴及资料的管理，并实行建立登记簿专人登记保管制度。五是专人按月向开户单位签发存贷款账户余额对账单，进行明细账务核对，对业务发生频繁、业务发生额大的账户，实行面对面逐笔勾对，发现问题及时查找原因，确保资金安全及内外账务相符。

二、完善内控制度，规范岗位职责 按照我行实际，比照上级行文件，完善岗位分工，规范岗位设置。做到不相容岗位相互分离、相互制约、相互监督，对 结算账户对账工作实行专

人管理，做到权责分明，责任清晰。同时对会计人员岗位定期轮换和强制休假制度，进一步落实以岗位制约为主要内容的内控机制，防范内控管理隐患。

三、加强自查力度，防范操作风险 通过本次检查，对开户申请、开户资料实行重点检查，对开户资料的有效、真实性，实行逐一梳理，不留死角，真正把 账户管理各项规章制度落到实处。对在综合业务系统操作中的每笔大额支付汇划往来业务、同城交换业务等业务进行核查， 严格按照操作规程，规范业务操作，确保资金安全，防范操作风险。 在今后的工作中，我行将以上级行有关文件精神为指导，对账户开立、变更、撤销严格实行临柜人员、坐班主任审核把 关，健全完善内控制度，加大奖惩力度，进一步提高工作的责任心，真正从源头上防止问题发生。

**县支行

银行涉案账户自查工作报告篇二

一、加强组织领导。根据 xx 银监分局和总、分行案件风险排查工作要求，我行结合实际制定了全行案件风险排查工作《自查方案》，明确由财会信息部牵头，抽调客户业 务部、信贷与风险管理 部业务主干开展案件风 为 险排查工作。

二、 煮 认真开展自查。本次共 殖 有 xx 人参加了案件风 烁 险排查，共核查开户企 玫 业 xx 户，查阅各类凭 揽 证、账簿 xx 本；查阅 弹 大额现金登记簿 xx 本 感 ，查阅账户资料 xx 份 靴 。

内控制度执行情 鹿 况。我行制定了 xx 制 糕 度□xx 制 度□xx制 延 度□xx 制度、定期审 虹 计制度、现场和非现场 醇 监管制度等内控制度。

浮 按照人民银行和上级行 诡 的要求，安装了公民身 咏份
核查系统、反_系 顺 统、会计远程监控等防 甘 控系统，加
强了客户身 衰 份核查工作，加大了对 惋 大额和可疑交易
进行登 胀记、监测、分析的力度 吝 ， 进一步提高了我行案
仗 件风险排查的工作质量 循 。

账户管理情况。

韵 我行严格按照《中国人 诡 民银行兰州中

财会人员 讳 认真学习《人民币银行 医 结算账户管理办
法》、 癖《人民币银行结算账户 鲤 管理办法实施细则》、
睁《人民币银行结算账户 段 管理系统业务处理办法 依》、
《中国农业发展银 辙 行电子验印系统管理暂 通 行办法》、
《反_法 融》、《金融机构身份识 太 别和客户身份资料及
交 扇 易记录保存管理办法》 澄、《中国农业发展银行 仍
反_客户风险等级分 刺 类管理暂行办法》等制 极度办法的
基础上，循序 梯 渐进对所有账户进行全 运 面、彻底的清
理，对我 饮 行综合业务系统中客户 育 信息、反_系统中客
父户风险等级功能模块开 刑 户企业信息、电子验印 莽 系
统中开户信息及预留 缉 印鉴卡信息进行核对、 篙 维护更
新，与人民币银 肃行结算账户管理系统中 榔 相关信息和留
存账户资 狭 料中的客户信息核对一 徒 致，确保了我行开
立的 霖 账户合规合法，保存的 念客户身份资料及交易信
岗 息准确、连续、有效和 淀 完整。

资金往来情况 俘 ， 并由开户单位在对账 绣 回执上盖章确
认□x 季 携度累计发出存、贷款对 乏 账单 xx 份，收回 xx
艳 份，收回率达到了 10 毗 0%。

月 x 日至 x 月 x 日发 新 生的金额在 xx 万元以 振 上的大
额存款汇划业务 黍 xx 笔、金额 xx 万元 硬 ， 其中：汇入
xx 笔、 偿 金额xx 万元，汇出业 掖 务 xx 笔、金额 xx 万
肉 元。通过清理核查，未 鳞 发现无相关凭证的大额 哺 收

付存款，整收零付和零收整付且金额达到相当数额的存款业务；未发现账户所有者与无业务往来者划转大额款项问题，未发现他行汇入资金用途缺失问题。

现金管理情况。按照上级行关于加强现金管理的有关要求，各支行都建立了大额现金备案各登记簿、现金出入库登记簿、现金收付登记簿、库存现金登记簿、长短款登记簿、残币兑换划登记簿、假币收缴登记簿、现金查库登记簿、库箱交接登记簿等登记簿。通过自查，没有发现违规办理大额取现的问题。

三、今后工作打算。

银行涉案账户自查工作报告篇三

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，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活动，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。

银行涉案账户自查工作报告篇四

截止目前，村镇银行安装自助设备共计3台，其中，穿墙式在行atm自助取款机3台，安装位置分别在总行营业部、青云支行、齐埠支行。无离行atm

（一）atm日常巡查登记簿》填写规范，做到一日三查，《村镇银行自助设备现金差错登记簿》正确填写，《村镇银行自助设备日常运行、维护登记簿》填写出现个别柜员漏盖私章，已及时现场整改。

（二）村镇银行自助设备均安装了24小时视频监控装置，对交易时的客户正面图像、进 / 出钞期间的图像、现金装填过程录像，回放图像清晰，无客户密码及保险柜密码操作图像，图像信息包括日期时间。

（三）设备管理人员变更按规定更换密码并记录，定期更换密码，备份密码按要求保管。

（四）钥匙使用完毕后，按要求入库保管；备用钥匙要求封存、保管；交接按要求进行记录。

（五）现金申领经会计主管确认后按现金领取流程操作、设备打印的加钞凭证及运行前测试凭证均由专人保管。

（六）加钞过程按要求做到全程监控，双人加钞，录像记录清晰，外置监控数据至少保存1个月，内置监控数据保存时间至少3个月。

（七）外来人员进出按要求进行了登记簿、运行日志备注栏注明维修情况；维修设备时，有我行员工全程陪同。

（八）按会计要求妥善保管流水日志纸。

（九）机具清洁、周边无可疑装置和张贴物。按要求安装客户操作提示、安全用卡提示，做到规范整洁。

（十）加钞时做到停机加钞、双人操作，密码钥匙分管；现金清分做到在封闭环境中进行；按要求将废钞箱、回收箱、存款箱、取款箱内现金进行分别清点，加钞完毕后做取款测试。

（一）在检查各项登记簿中出现个别柜员漏盖私章，已及时现场整改。

（二）在检查中发现总行营业部在行穿墙式取款机内出现轻微渗水，已立即查明原因进行了整改。

（三）在检查中发现总行营业部在行穿墙式取款机因运行时间较长存在防爆灯损坏，已通知办公室购买安装。

以上是村镇银行自助设备专项安全自查工作情况。今后，村镇银行还将加大力度开展自助设备专项安全自查工作，建立起切实有效的自助设备管理机制，确保自助设备安全、稳定地运行。

银行涉案账户自查工作报告篇五

一、基本情况

我部共有开户客户数量39户，单位银行结算账户94个，其中，基本账户10个、一般账户28个、专用账户54个、临时账户1个、单位定期存款账户1个。至2011年4月1日以来，我部共开出银行承兑汇票42笔，共计48600万元，贴现14笔，共计5924万元。

二、具体情况

（一）、银行结算账户的的管理和开立情况

1、我部银行结算账户的开立、使用和撤消，确定一名人员进行审查和管理，实行专人负责。

2、新开立的银行结算账户，都能按照要求，资料保存完整，实行专卷专夹保管，开户资料基本完整。

3、开立的基本存款账户、预算单位专用存款账户和临时存款账户，均经过人民银行核发的开户登记证或开户核准通知书。

（二）、银行结算账户的使用情况

1、银行结算账户资金使用管理符合要求，无收购资金转入个人银行卡、个人结算账户的现象。

2、严格审核客户身份资料信息。法定代表人或者单位负责人授权他人办理单位银行结算账户开立业务的，审查其授权书，与其身份证件或其他证明文件核对一致，并通过联网核查系统对其身份进行核查。

3、基本存款账户、临时存款账户、预算单位专用存款账户的开立严格执行核准制度，并通过人民币银行结算账户管理系统申请核准或报备。专用存款账户的开立具有合法依据。

4、严格一般存款户取现管理，一般存款账户在综合业务系统中均设路为不可取现，无违规支取现金的行为。

5、及时准确向账户系统报备信息。新开立的单位银行结算账户，自开立之日起3日后方可输付款业务。单位从银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项，单笔超过5万元的，支付时基本能按照要求审查付款依据，保证款项支付合法合规。

6、按照规定办理银行结算账户的变更。对相关文件的真实性、完整性、合规性进行审查，及时办理变更手续。

（三）、票据业务自查情况

- 1、严密审核、受理支票业务，同城票据的提出、提入及退票均按照相关规定办理。
- 2、我部结算收费、中间业务收费标准均参照总、分行相关收费标准，及时纠正错误的收费标准。
- 3、办理银行承兑汇票承兑、贴现时，对资料严格审查，对票据查验执行经办行初查，市分行复查的双线查验制度，并向省分行进行资料的报备。

（四）、支付系统自查情况

- 1、大额往账业务均由主管在行内系统授权后及时在人行前录机上授权，处理时间控制在十分钟之内。
- 2、及时接收当日他行来账业务及查询业务，查询业务一般当日进行回复。
- 3、小额定期借记业务均进行及时回执，无借记业务包处于“已超期”的现象。

总之，通过这次自查，使我部的银行结算账户管理工作，得到了加强和提高，以有效的维护支付结算正常秩序，防范和遏制违规开立账户进行洗钱犯罪活动，确保金融业务的稳健运行。

以上报告，如有不妥，请指正。