

最新银行案件防控工作总结报告 银行案件防控工作汇报材料(汇总8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，大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的报告吗？下面是小编为大家带来的报告的范文模板，希望能够帮到你哟！

银行案件防控工作总结报告 银行案件防控工作汇报材料篇一

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。

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。

（三）定期分析案防工作情况。一是将案防工作常态化。通过晨会、周会、行务会等形式，讲案防、说安全，时刻提醒员工合规操作。二是组织召开案件防控联席会，及时传导监管部门案防工作精神，加强政策传导和风险提示，分析存在的共性和个性问题，有针对性地制定措施，确保各项案防工作落到实处。三是注重案防经验信息交流。开展学习心得交流、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。

1（一）完善案防工作考核评价机制。今年以来，我行以内控管理中案防要求为抓手，进一步强化考核评价工作，在业务流程管理和控制环节提出防范案件风险的要求，通过对案件防控工作的考核，努力实现违规违纪风险的提前消除，将案防要求与业务工作有机结合起来，努力解决制度建设和执行的“两张皮”问题。坚持每月自查，监事会每季度抽查，半年

总行考核通报，切实督促各级领导班子、领导人员和重点管理岗位人员认真履行案防工作职责，确保制度执行的严肃性和规范性，并将责任落实到人，真正做到“谁主管、谁负责”。

（二）强化员工违规行为的管理。在对各部门案防工作考核的基础上，按照监管部门的要求，实施对员工进行违规行为积分，强化员工违规行为的管理，并制定出《员工违规行为积分实施细则》。引导和督促各级部门和工作人员遵章守纪、依法合规经营。员工违规行为积分细则的实施，使违规违纪行为得到有效遏制，收到良好效果。

四、强化内控管理，把内控管理工作落到实处

今年，我行按照工作思路，着重解决基础管理薄弱问题，努力构建案件防控长效机制。为此，我们重点抓了以下几方面工作。

（一）高度重视轮岗、休假管理。在重要岗位人员轮岗轮调和强制性休假制度方面，我行严格按照监管部门“三个百分百”要求，修订完善了《岗位轮换、交流管理办法》，进一步明确了岗位轮换、交流范围、方式、条件及期限；完善了岗位轮换交流流程，从而为岗位轮换、交流的顺利实施奠定了基础。

（二）高度重视对账工作的管理。严格按照《人民银行结算账户管理办法》和我行银企对账制度进行银企、银银对账。银企对账包括与客户每季度存款对账，目前，我行我万元以上对账率达100%。按照要求，各支行负责人每季度直接与重要客户进行对账，对对账工作开展抽查，督促回收对账单等，保证了对账工作的顺利进行。

（三）高度重视案防三项制度的落实工作。一是按照银监会关于案件(风险)的最新口径，全面清理辖内机构自我年以来

的案件风险情况，加强案件监管、严格案件报告。二是进一步规范案件查处流程。成立由行领导任组长的专案组，开展风险清查，妥善处置和化解案件风险。三是严肃案件管理纪律。要求各机构增强对案件风险的快速反应能力，及时报告；对发现符合监管部门或总行规定的案件或案件风险情形的，不报告或未在规定期限内报告，将严肃处理；要求各机构高度重视案件查处工作，深入调查，严肃问责，扎实整改，以有效的案件查处工作，促进内控案防工作能力的提升。截至6月末，我行未发现案件（风险）信息，报送数为零。

（四）高度重视安全管理，做实安保工作。今年以来，我行在安保方面主要抓了以下几方面的工作：一是加强全员安保意识和技能培训。组织安保人员针对营业场所重点部位进行了防抢演练培训。二是加强防护设施建设。实行各支行负责人以物防、技防设施的管理负总责任制，建立了双路报警系统，确保物防、技防设施的正常运行。三是加强规章制度建设。制定下发了《安全保卫管理办法》等规章制度。

五、强化监督措施，完善案件防范的约束激励机制

2 “一审”工作来落实完善检查监督机制。加大对基层机构的检查监督力度，突出重点，紧紧围绕案件防控的重点环节，对高风险业务、易发案件部位，增加了督查深度、广度和频率。

（二）惩戒措施要到位。我年，我行对违规和案件的责任追究提出了更为严厉的措施。同时制定了相关柜台业务禁止性规定，这些禁止性规定是柜台业务操作中的高压线，触犯一条即解除劳动合同，具有极强的威慑力，在全行上下引起了较大震动。

（三）激励措施要到位。为有效防范操作风险和各类案件、事故的发生，在严肃问责的同时，制定了相应的激励措施。对严格执行规章制度，有效避免资金财产损失的一线员工给

予通报表扬和奖励。

六、案防工作计划

（一）加强思想教育，重视案防工作培训，进一步提高案防意识，使员工防范风险意识由被动灌输转变为主动形式。

（二）加强内控制度建设，进一步完善案防长效机制。及时修订完善各项内控制度，建立严密的制度防范体系。

（三）强化对操作风险的管控，继续加强贷款“三查”、轮岗、对账和强制休假等制度执行的检查；突出对“高风险点”的监督检查，不断拓宽检查范围，力争使检查覆盖面达到100%。

（四）案件防控工作任重道远，决不能掉以轻心，我行将继续保持对案件的高压态势，继续强化员工的合规意识，从管住人就管住风险的高度，扎实做好员工行为动态管理，确保实现零案件工作目标。

银行案件防控工作总结报告 银行案件防控工作汇报材料篇二

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，并举一反三，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。

银行案件防控工作总结报告 银行案件防控工作汇报材料篇三

为了进一步引导全行职工牢固树立珍爱人生、珍爱家庭、珍惜岗位、远离犯罪的意识，县支行组织了全行员工参观学习了以16起典型案件作为前车之覆、后车之鉴案防教材进行警示教育的展览。

案例中以权谋私、滥用职权的领导干部和职员，不仅毁了自己的前程，也损害了国家和人民的利益，以及工商银行的形象，最终受到了法律的制裁，走进了铁窗高墙。阅读了王猛、邓永波、袁梅、朱振宇夫妇、等一些反面警示的案例，对他们犯罪的过程、原因及教训作了反思：第一、职员在工作上防范意识差，私欲膨胀，背弃职业操守，使人生观、价值观偏离了正确方向；在思想上道德观念失衡，把手中的权力，当成了谋取不义之财，谋取私利的工具；生活上腐化堕落，踏上了不归路。第二、管理者疏于管理，基本制度执行不力，管理者未严格履行岗位职责，只重发展，不重视内部管理，安全教育和责任意识。第三、监督部门的审查监督不严、部门分工不明确、责任没落到实处。

一、加强法制学习，增强法制观念，树立风险防范意识。特别是我们这些新进员工，刚走上工作岗位不久，由于平时疏于学习，对法律法规知之甚少，思想中罪与非罪、违规与违法的界限十分模糊。因此，在日常工作中除了加强自身学习外，还要多组织员工学习和讨论日常工作中涉及到的一些法律法规，增强法制观念，树立依法办事的思想，使自我保护意识得到提高。

二、加强职工思想和道德教育，应该经常坚持对员工开展思想、道德，及各项业务风险防范等方面的教育，其次可以采取定期不定期的自检自查、上级检查等方法，对于一些不良行为，要及时的发现和制止，在追求业务发展的同时，还要强调员工的思想道德教育。

三、加强制度建设，加大制度执行力度，严禁有章不循、违章操作。建立和健全制度、监督并重的惩治和预防腐败体系，加大制度的执行力度，全方位筑牢防范案件风险的屏障，让有章不循、违章操作无处可循。

此次学习，以案施教，鲜活的案例，发人深省，令人震撼。我们作为直接接触现金的柜员，更要时刻保持头脑的清醒，筑牢思想的防线，要深知君子爱财取之有道。

一、树立公仆意识，正确对待权利

通过参加这个大会，使我深刻地认识到开展警示教育的重要性和必要性，深刻地认识到如果不加强反腐倡廉、案件防控工作，中国共产党作为一个执政党很有可能丧失执政地位的危险。联系到自身，我作为县信用联社主任，明确了权力意味着责任，一切工作要对人民负责；权力意味着服务，要牢固树立全心全意为人民服务的精神；权力意味着奉献，把自己争献给信合事业。树立正确的权力观是政治文明的标志，树立正确的权力观是正确的世界观、价值观的重要体现。从两个服刑人员的现身说法，我们不难看出，他们利用自己的

职务之便，无视党纪国法，目无组织纪律，无视群众利益，挪用公款，侵吞公共财产，不仅败坏了党风政风，而且还使集体利益受到严重损害。通过这个警示教育大会，通过两个反面典型教材，使我的心灵受到很大震动，思想受到深刻洗涤，更使我从中得到一些深层次的启示和警醒，作为一名领导干部，应时刻提醒自己，时刻牢记一个共产党员的标准，强化政治意识、大局意识、奉献意识、服务意识、勤政意识、努力践行科学发展观，只有这样，才能对得起党和人民的精心培养教育，对得起组织和人民群众的信任。

二、建立监督机制，自觉接受监督

个人权力不受约束是产生腐败的温床。应该看到，当前一些腐败现象的产生是由于干部缺乏抵御腐朽思想的能力。因此，建立健全严密的监督机制，加强对干部的管理监督是非常必要的，只有加强对干部的严格教育、严格管理、严格监督才能有效预防和减少腐败现象的发生。一方面从组织制度上、从监督机制上加强对干部（特别是领导干部）的监督，如开展党务公开制度、职代会报告工作制度，坚持集体领导制度等，通过这些制度使领导干部置于组织和群众的监督之下，铲除腐败的根源和土壤，使领导干部不犯错误或少犯错误；另一方面作为领导干部，不论权力多大，地位多高，都要自觉地把自已置于组织和群众的监督之下，做到模范执行党的纪律和各项规章制度，表里如一，做好表率。如果一个党员、领导干部把自已凌架于党纪国法之上，心存侥幸，铤而走险，顶风犯罪，就必然走到向邪路，成为人民的罪人，走上一条不归之路。

三、加强思想改造，灌注牢固防线

无论是谁，放松了世界观改造，不注意加强思想道德修养，私欲膨胀，都有犯罪的可能。在新的历史条件下，加强世界观改造，树立正确的世界观、人生观、价值观、是新时代对每一个共产党员和领导干部的要求，只有树立正确的世界观、

人生观和价值观才能从根本上增强政治免疫力，自觉抵御拜金主义、享乐主义、极端个人主义等腐朽思想的侵袭，经得起改革开放、市场经济和执政的考验。要经常敲响警钟，积极参与党组织的各种政治学习和组织活动，提高思想觉悟，使自己的思想跟上形势，特别是积极参加党风党纪教育，以反面典型为镜子，检查自己的思想和行动是否脱离了正确的轨道，多些反省自己，使自己保持清醒的头脑，永葆共产党员、领导干部的高风亮节。

四、坚持党和人民利益为重，坚决同腐败现象作斗争

一种毛泽东同志曾经说的自由主义现象，明哲保身，但求无过。我们每一个共产党员、领导干部要站在党和人民利益的高度，积极开展与腐败现象作斗争。

通过这次案件防控警示教育大会，我深刻认识到，首先，要严于律己，不贪、不占、不霸权、不泛权，要常怀律己之心，常弃非份之想，正确履行党和人民赋予自己的权利。其次，我们要勇于拿起批评与自我批评这个武器，这既是真正关心领导和员工，又是防止领导犯错误的有效途径。再次，一旦发现领导、员工间有违纪行为的苗头就坚决制止，拉他们一把，避免他们在犯罪道路上越滑越远。

银行案件防控工作总结报告 银行案件防控工作汇报材料篇四

一、基本情况

2007年以来，支行党委高度重视案件防控工作，充分依靠员工的智慧和力量，集思广益，结合实际工作查找问题，重点对各项规章制度进行梳理，查缺补漏、剔旧补新，使制度与实际工作相符；对内管内控、工作落实和业务流程等层面存在屡查屡犯的问题进行认真分析梳理，分类汇总，通过查找基

础管理工作中深层次的问题和漏洞，剖析根源，制定方案及时整改。

2. 认真落实《关于在全省建行开展员工不良行为排查工作》建鄂函[2007]231号的通知精神，在支行开展了全方位对员工不良行排查工作，以提高员工防范道德风险和业务操作风险的能力，对员工不良行为排查率为100%。

二、案件防控具体做法

[2007]231号)文件精神，我行结合实际，全行范围内开展了全方位、多层次对员工不良行为的排查工作。

(一) 高度重视，周密部署，扎实落实

银行案件防控工作总结报告 银行案件防控工作汇报材料篇五

一、加强网点硬件建设，提升服务能力，优化服务环境

今年县邮政储蓄银行通过向上级行积极争取，新增大道西段营业网点一个；新增__大道中段信贷服务中心一处；先后设立信贷营业部、信贷营业部、信贷营业部三处信贷服务中心。延伸了邮政储蓄×银行服务半径，增大了邮政金融服务覆盖面。

2 今年下半年，陆续对支行、乡支行营业场所进行了规范化改造工作，高标准配置网点硬件设施，力争打造一流精品示范网点。提高网点的硬实力，配齐自助服务区的自助机具，增设理财服务区，为更多的客户办理金融业务。强化员工培训，不断提高员工综合素质，提升服务客户的软实力，加强常用文明服务用语和服务礼仪等，多方位打造上档次、综合型的“精品”网点，营造出美观整洁、舒适典雅的营业环境。服务内涵的深化、服务质量的提高、服务品质的提升，让邮

政储蓄银行树立了良好的社会形象，给县广大人民群众营造一个全新的金融服务环境。

二、以市场为导向，扶持弱势群体，服务中小企业，全面助推地方经济发展

县邮政储蓄银行自成立以来，先后开办了“好借好还”小额贷款、商务贷款、二手房贷款、下岗再就业贴息贷款、小企业贷款等贷款品种。信贷业务发展始终致力于融资服务，以盘活地方经济为己任，把送信贷下乡服务农村经济发展作为主要抓手，以服务个体工商户、微小企业主作为切入点，将“支持中小企业，服务中小企业”作为全行发展的战略选择，取得了显著成绩。

（一）加强沟通协作，促进服务规模快速提升 一是联合县工商局，服务微小经济实体。在各级党委、政府的大力支持下，县邮政储蓄银行联合县工商局强化对全县个体工商户、微小企业主、种植养殖户的服务职能，切实解决此类微小经济实体的“融资难”问题，双方将业务宣传、信息排摸、召开推介会、信用村建设和信用市场建设工作等确定为合作重点，并逐步建立了合作服务的长效机制。在实际开展工作过程中，服务主体进一步扩大，县城街道居委会、农村村委均参与其中，进而服务范围更为广泛，服务对象快速增加，在社会上引起了良好的反响，被赞为：创新思路，收效显著，群众受益。通过合作服务使各项工作得到深入开展，使邮政储蓄银行信贷业务被更多的群众了解和使用，促进我行信贷业务的持续发展，为地方经济发展注入了活力。今年，共为全县户城镇、农村个体工商户、种植养殖户办理各种贷款万元。

二是联合劳动局，服务下岗失业人员、退伍军人、外出务工返乡人员创业。今年2月份以来，我行联合县劳动局发放下岗再就业贴息贷款，共放款笔，金额万元。在提供融资服务的同时，为保证县社会的稳定、和谐发展做出了积极的贡

献。

（二）调整经营策略，支持中小企业 我行小企业贷款业务开办后，便把“支持中小企业，服务中小企业”作为全行发展的战略选择，以服务中小企业发展为目标，以深化融资服务为主线，以优化经营结构为导向，以发展中小企业信 4 贷业务作为全行新的效益增长点，创新机制，增添活力，做强做大中小企业贷款，做到工作推进有力度，支持发展有深度，服务客户有广度，促进中小企业又好又快发展。同时，积极与政府相关部门互通信息，完善与客户有效的联系制度，有针对性、有侧重点地对全县中小客户生产经营和资金需求情况进行详细的调查摸底，多方拓宽中小企业融资渠道，全力抓好中小企业信贷服务工作。

（三）打造阳光贷款品牌，改善县信用环境 省分行在信贷业务开办之初便制定下发了信贷员“四十个严禁”和“八不准”规定，我行及时进行宣贯，对全体信贷人员进行学习培训，要求信贷人员坚决贯彻执行。

为把此项工作落到实处，我行制作了 560 块服务承诺牌，在全县行政村进行悬挂，将服务承诺、服务纪律向社会公示，接受人民群众监督。要求信贷人员到贷款户家中调查时不喝客户一口水，不吸客户一支烟，不收客户一分礼等等，在工作实践中，逐步培养一支纪律严明、作风过硬的信贷队伍，受到了客户的一致好评，展示了邮政银行的社会形象，为金融行业全体信贷人员树立了榜样，截止今年 12 月 15 日，我行不良贷款率为 %，远低于同行业不良逾期率。为×县信用环境建设树立了“标杆”，受到县人民银行、银监办的高度评价。

三、持续开展规范化服务，稳固储蓄业务的基础地位

我行以搭建规范化服务制度作为工作重点，通过建立和完善规 5 范化服务标准、监督检查办法、评选表彰办法等制度体

系，形成了规范化服务的长效机制，从服务环境、服务礼仪、服务素质、服务管理、组织实施等方面对网点服务做出规范，并对网点的检查覆盖面、检查频率等作出了明确具体的规定；通过监督检查，对网点服务进行指导和管理，有力地提升了服务水平。

在规范化服务的基础上，我行储蓄业务以大众客户服务为基础，以发展高端客户为发展方向，利用网络优势，以商务通□pos机等结算类业务为媒介，取得突破性进展。截止今年月日，全县邮政储蓄余额达到亿元，市场占有率%，通过邮储汇兑系统向我县汇入资金笔，金额万元。为县经济融通做出了较大的贡献。

银行案件防控工作总结报告 银行案件防控工作汇报材料篇六

一、单选题

1、银行业金融机构自查发现案件责任追究区别对待政策适用于□a□的案件。

a自然人作案 b内外勾结作案 c集体作案 d单位犯罪

4、以下内容不符合《银行业金融机构案件防控工作考评办法》规定的是□c□□

a应当建立起完善的案件防控工作督导、监管体系

b年度内发生非自查发现重大、恶性案件的，年度考评结果一票否决

6、商业银行经营管理，尤其是设立新的机构或开办新的业务，均应体现□b□的要求。

a制度先行于业务 b内控优先

c发展是根本，管理是保障 d合规人人有责

7、根据监管规定，说法不正确的是：c

9、《银行业金融机构案件处置工作规程》规定，银行业金融机构发生案件后，应当根据案件的性质和金额组成由相应层级的管理人员负责的a

a专案组 b调查组 c检查组 d督查组

10、《银行业金融机构案件（风险）信息报送及登记办法》中，以下说法正确的是c

a对符合银监会《重大突发事件报告制度》重大突发事件报送标

d案件信息中涉及的金额以本机构排查的金额为准

12、《银行业金融机构案件处置工作流程》所称的案件的性质属于b

a 行政案件 b 刑事案件

c 因经济纠纷引起的民事案件 d 商业贿赂案件

d流动性风险

14、下列哪项不属于市场准入事项与案件防控机制挂钩的“三项”措施d

c机构准入，业务准入、高管准入与干部和员工职业操守教育

培训挂钩

d实施对总行管理部门和分支行负责人诫勉谈话机制，并与岗位任职挂钩

15、柜员外库领用重要凭证时，应及时清点，清点工作应在□a□进行。

a监控下 b双人会同下 c会计主管视线范围内 d内库柜员视线范围内

16、企业销户，如果交回未使用的重要空白凭证，下列说法正确的是□□b□

a告知客户自己销毁

17、银行业金融机构的□a□应对其经营活动的合规性负最终责任。

a董事会 b高管层 c合规管理部门 d风险管理部门

18、银监会《关于加强案件防控落实轮岗、对账及内审有关要求的工作意见》中，要求银行业金融机构重点对高风险网点、高风险业务□□d□□高风险岗位的操作规范和业务程序进行评估。

a高风险账户 b高风险客户 c高风险部门 d高风险环节

19、银行业金融机构应当严格执行□c□押、证三分管制度，三者分开保管和使用，人员离岗时，都应落锁入柜。

a款 b密 c印 d单

20、银行业金融机构应当对关键岗位实行□c□的人员轮换和强制休假制度。

a定期 b不定期 c定期或不定期 d短期

22、下列哪一项的做法是正确的□□a□

a 专案组的人员在任何情况下禁止以非法手段获取证据□b 专案组在调查中获取的情况可以向其他单位和人员披露□c 银行业金融机构案件审结后，应当及时向银监会案件稽查部门报送案例材料。

d 在案件审结工作中，银监局报送银行业金融机构的案件审结报告后，即完成案件审结工作。

23、轮岗期限原则上以年度为限，轮岗率要求□a□a 100% b 80% c 70% d 60% 24□为提高营业机构委派会计（授权经理）的轮岗频率，轮岗期限最长不超过□c□年。

a 4 b 3 c 2 d 1

25、基层营业机构负责人轮岗期限最长不超过□b□年。

a 4 b 3 c 2 d 1

26、鉴于各银行业金融机构机构柜员的配路、管理各不相同，按一般原则，轮岗期限不超过□d□年。

a 4 b 3 c 2 d 1

28、办理开户、变更、挂失等业务时，不得存在以下哪些行为□b□

c 受理个人账户开户申请或开通网银时，需要核实申请人意愿。

d受理个人账户开户申请或开通网银时，需要核实申请人身份信息。

29、营业终了，业务印章必须随现金入库保管。对于行政公章、重要业务印章，实行“双人保管□□d□”的原则，即实行用印审批登记制度，印章双人保管、共同见证、使用分离。

a互相监督 b约束监督 c相互制约 d互相复核

c操作合规性 d操作全面性

b在职工作超过强制休假、轮岗规定时限的

c在行社有正常消费贷款的 d已经出现违规行为的

33、对现金柜台内部、敞开柜台全景和私人理财操作柜等重要部位的监控录像保存期要坚持□d□天。

a 1天 b 30天 c 60天

d 90天

34、下列说法正确的是□□d□

a已调离柜员的柜员号可以交接给新进柜员使用

c中午现金柜员自己清点完尾箱后可以离开现金柜出去午餐 d
开户前应审核企业开户证明文件原件。

35、内部控制是商业银行为实现经营目标，通过制定和实施一系列制度、程序和方法，对风险进行□a□的动态过程和机制。

查。

a重要部门和岗位 b决策层

c所有的部门和岗位 d需要风险控制的岗位

37. 案件治理的六个重点环节是：授权卡（柜员卡）、印鉴密押、空白凭证、金库尾箱、查询对账□□d□□

a流程建设 b制度建设 c日常教育 d轮岗休假

38. 银监会针对各类案件的特点、成因，先后提出了防范操作风险的“十三条意见”，明确了案件治理的“六个重点环节”，推行了强化内控管理的“十个□c□”□制定了建立案件治理长效机制的“十项措施”。

a制度建设 b机制建设 c联动建设 d文化建设

39. 银行业金融机构操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成□b□的风险。

a意外 b损失 c事故

d案件

40. 银行业金融机构内部控制应当贯彻全面、审慎、有效□□c□的原则。

a优先 b渐进 c独立 d可控

41. 下列那一项的说法是错误的□□a□

d 银监会案件稽查部门对整个案件处路工作过程进行评价

42. 合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受以下哪些风险□□d□

d法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失

43、根据监管部门有关规定，商业银行合规内审人员占全体从业人员的比例应为□c□

a 0.5% b 1% c 2%

d 5%

c分支行分管风险的副行长 d分支行分管会计的副行长

45、《银行业从业人员职业操守》的“惩戒措施”中规定：对违反本职业操守的银行业从业人员，所在机构应当视情况给予相应惩戒，情节严重的，应□b□

a开除 b通报同业 c解除劳动合同 d罚款

48、下面哪一项不属于案件风险信息报送的范畴□□d□

49、对符合银监会《重大突发事件报告制度》中重大突发事件报送标准的案件风险信息，在按照该制度要求的方式报送的同时□a□

c 应当将该《重大突发事件报告》抄送银监会案件稽查局 d 应当将该《重大突发事件报告》抄送银监会机构监管部门 50、《银行业金融机构安全评估办法》规定，安全评估实行量化管理，根据评估内容和标准打分，累计得分在□b□的银行业金融机构列为安全防范合格单位。

二、多选题

1、案件责任，是指发生案件的银行业金融机构及其上级机构的□abc□在所发生案件当中应负的主要领导责任、重要领导责

任和直接责任。

a主要负责人

b分管负责人 c直接责任人 d作案嫌疑人

2、银行业金融机构□abcd□等，应按照规定问责并上追两级责任。

3、自查发现案件，是指银行业金融机构在日常经办业务和经营管理中，通过□abd□和检查监督等途径发现异常情况或线索，并采取得当措施，自行揭露的案件。

a内部相互监督 b管理监督 c外部监督 d内审监督

4、《银行业金融机构案件防控工作考评办法》规定，案件防控工作考评的内容包括□abcd□

5、《银行业金融机构案件防控工作考评办法》规定，内控执行力建设主要考核□□acd□

c能否采取有效措施来规范各项业务操作

c要加强对基层行的合规性监督 d要切实加强稽核建设

9、内审在案件防控工作中的思路及重心由□ab□□向防范操作风险及案件风险，提升内控水平转移。

a 发现

b 揭露违法、违规行为 c 高风险账户 d 异动

10、银监会提出银行业金融机构案件整改要做到“六挂钩”，“六挂钩”具体指什么□□acd□

13、《银行业金融机构案件处置工作规程》规定，专案组在案件调查过程中应当履行哪些职责□abcd□

a启动应急预案，清查账目

14、《银行业金融机构案件（风险）信息报送及登记办法》规定，银行业金融机构案件风险信息是指□abcd□

a银行业金融机构员工非正常原因无故离岗或失踪、被拘禁或被双规

15、疏于对营业网点安全管理，导致营业网点通勤门不关闭、电视监控不开启或不能正常工作，以及下班后网点大门未关闭等，除追究直接责任人责任外，视后果追究□abcd□责任。

a网点负责人 b保卫部门负责人 c分管领导 d主要领导

16、银行业员工发现下列哪些情况，须第一时间向部门经理或上级主管部门报告□□abcd□

a案件和案件隐患 b风险事件 c重大内控漏洞 d员工行为失范

17、根据监管规定，下列哪些属于银行业金融机构自查发现案件的情形□□abcd□

18、下列哪些行为是被明令禁止的□□abcd□

19、“一案四问”是问责□□abcd□a发案人 b知情人 c未履职人 d领导（决策人）

20、《商业银行合规风险管理指引》规定，商业银行应综合考虑合规风险与□abc□和其他风险的关联性，确保各项风险管理政策和程序的一致性。

a信用风险 b市场风险 c操作风险 d道德风险

21、《银行业金融机构案件处置工作规程》所称银行业金融机构案件处置工作包括□abc□

23、根据监管规定，银行业金融机构应将案件风险的审计作为一项重要风险融入□abcd□以及其他日常监督活动中。

a 信贷业务审计 b 会计业务审计 c 重要岗位人员履职审计

d 出纳业务审计

24、《商业银行合规风险管理指引》所称合规风险，是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受□abcd□的风险。

a法律制裁 b监管处罚 c重大财产损失 d重大声誉损失

25、在案件防控方面，下列表述正确的有□abcd□□

27、自助设备操作防范风险主要做好以下几点□□abcd□

d网点必须设路存放自助设备钥匙箱的专用保险箱

29、严禁□abd□客户信息□a出卖 b泄露 c内部使用 d修改

32、银行业金融机构从业人员应当自觉抵制并积极向有关部门举报□abcd□□

a商业欺诈活动 b非法集资活动 c高利贷活动 d黄赌毒活动

c通过不正当竞争方式营销本行业务和产品，造成本行经济或声誉损失的

34、对被动发现的案件，以及反复发生的同质同类案件，必

须严格按照□acd□的要求落实责任。

a一案四问责 b上追一级 c上追两级 d双线问责

35、下列属于违反重要物品使用、管理规定的行为且应给予纪律处分的是□abcd□

37、商业银行应当建立有效的内部控制□bc□机制，业务部门、内部审计部门和其他人员发现的内部控制的问题，均应当有畅通的报告渠道和有效的纠正措施。

a指导 b报告 c纠正 d反馈

38、商业银行应当根据资金交易的风险程度和管理能力，就□abc□等对资金交易员进行授权。

a交易品种 b交易金额 c止损点 d止盈点

39、商业银行应当对存款账户实施有效管理，建立和完善银行与客户、银行与银行以及银行内部业务台账与会计账之间的适时对账制度，对□ab□□可参与对账人员等做出明确规定。

a对账频率 b对账对象 c对账地点 d对账方式

40、商业银行应当对每日营业终了的账务实施有效管理，当天的票据当天入账，对(ac)□应当履行内部审批、登记手续。

a发现的错账 b压单压票

c未提出的票据或退票 d退票

44、银行发生案件的涉案金额或案件累计金额达到规定数额的，则□abcd□□

c1年内不得开办新业务

d依法取消相关高管人员一定时期直至终身的任职资格

c 违规使用内部账户为客户办理支付结算业务

d 空存、空取资金

48、在案件防控方面，下列表述正确的有abcd

c 合规风险识别和管理流程 d 合规培训与教育制度

50、对自查发现的案件，在管理责任追究上可作从轻处罚。以下哪几种情况可从轻、减轻追究相关人员abcd

a 案发前发现内控中存在问题并及时提示风险、提出整改要求，或曾主动反映、举报案件线索的。

三、判断对错

1、银行业金融机构对案件处路工作负直接责任。（对）

2、银监会出台的柜台业务禁止性规定是柜台业务操作的高压线，一旦违反视同案件进行处罚和严肃问责。（对）

3、基层机构网点负责人进行轮岗后，不必再对其实施离任审计。（错）

4、同一营业机构的委派会计（授权经理）和网点负责人在轮岗时不能同时同向进行。（对）

5、银行业金融机构发生的民事案件和行政案件有关信息属于《银行业金融机构案件（风险）信息报送及登记办法》所指的案件信息。（错误）

6、案件风险信息的报送时点是案件风险事件发生后12小时以内。案件信息报送的时点是案件确认后12小时之内。（错误）

7、对异动、可疑、高风险账户，必须逐月采取上门对账方式，核对发生额和余额并收取余额对账回执。（对）

8、案件风险信息在确认为案件之前，应先纳入案件统计系统。
（错误）

9、案件风险信息报送的涉案金额和风险金额以上报时了解的金额为准。（对）

10、案件涉及金额以立案时公安、司法机关确认的金额为准。
（对）

11、当司法机关结论与原案件信息报送时填报情况不相吻合时，以原案件信息报送时填报情况为准填报案件统计信息。
（错误）

12、银行业应加强监控设施的维护，改进录像保管期：对重要岗位和重点部位的监控录像，每天要由专人负责定时查看，同时对录像资料应延长保留时间备查，不少于三个月为宜。
（对）

13、对银监会已进行过风险提示，银行业金融机构又发生同质同类案件的，不但要追究其案件责任，还要追究其落实风险不到位的责任。（对）

14、成功堵截系银行业金融机构因人防、物防、技防措施阻碍或终止违法犯罪行为，未造成资金损失的案件或事件。
（对）

15、在银行业金融机构营业场所和办公场所内，针对银行业

金融机构从业人员或客户的人身安全实施暴力行为，属公安机关立案侦查的刑事案件范畴，不应纳入银行业案件进行统计。（错）

16、银行业金融机构案件调查过程中，可以向其他单位和个人披露有关情况。（错）

17、禁止开户前不核对企业开户证明文件原件，不通过居民身份证联网核查系统核查单位法定代表人、法定代表人授权的经办人、临时验资账户投资人的身份。（对）

18、禁止预留印鉴卡的采集和保管人员兼岗。（对）

19、严禁将个人名章、授权卡、密码交给他人使用或复制、共用、超权限持有他人的用户名和密码。（对）

20、严禁银行员工利用客户账户过渡本人资金，或通过本人、他人账户归集、过渡银行和客户资金、套取资金、虚增存款。（对）

21、严禁银行员工违规代客户购买、传递、保管各类重要空白凭证，违规代客户保管身份证件、现金、存单（折）、卡、有价单证、印章、证书、贵金属等重要资料和贵重物品。（对）

22、《商业银行合规风险管理指引》规定，合规是商业银行所有员工的共同责任，并应从商业银行基层做起。（错）

23、银行业金融机构有充分理由可拖延和不落实轮岗制度。（错）

24、商业银行操作风险事件是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部因素所造成财务损失或影响银行声誉、客户和员工的操作事件。（对）

25、银行员工可以以个人名义与客户建立私人委托关系。
(错误)

26、银行业金融机构应每季度对对公账户实施对账。(对)

27、在双人分开保管密码和钥匙的情况下，自助设备保险柜钥匙在使用完毕后，可不入库(柜)保管。(错误)

28、营业网点负责人主要负责业务拓展，安全防范工作可交保安员负责，非营业时间无须进行安全巡查。(错误)

29、由于支行副行长主要负责内控工作，因此支行行长对发生案件负次要领导责任。(错误)

30、对被动发现的案件，以及反复发生的同质同类案件，必须严格按照“一案四问”、“上追两级”、“双线问责”的要求落实责任。(对)

31、理财经理经主管同意可代客户保管银行存单/折/卡，为了吸

收存款可代客户办理转账、购买理财产品等业务。(错)

32、银行业金融机构执行重要岗位员工轮岗制度，可采用离岗休假、代班检查或离岗审计等方式来落实。(错)

33、银行业金融机构业务主管部门和稽核部门应对业务单位特别是基层业务单位组织实施独立的、交叉的突击检查。
(对)

34、银行业金融机构柜台人员的名章、操作密码、身份识别卡等应当实行专人负责制，统一集中，妥善保管，按章使用。
(错)

35、银行业金融机构下级会计主管变动应当经上级机构会计

部门同意。（对）

36、银行业金融机构在发现案件后，只有在案件完全调查清楚后方可向银行业监管部门报告。（错误）

37、银行业机构从业人员凡是发生有章不循、违章操作的，不论是否造成损失一律严肃处理，涉嫌违法的要坚决移送司法机关。（对）

38、商业银行的内部审计应当具有充分的独立性，实行全行系统垂直管理。（对）

39、商业银行业务授权应适当、明确，一般采取书面形式；特殊情况下可以口头授权，事后补书面材料。（错误）

40、银行员工不可以利用职务之便为本人或关系人获取银行信用。（对）

40、银行业金融机构主管案防工作的领导是本单位案件防控工作的第一责任人。（错误）

42、银行业金融机构案件（风险）信息报送应坚持及时、真实的原则。（对）

43、银行业金融机构的案件风险信息应以《案件风险信息快报》形式向当地监管部门报送。（错误）

44、案件防控考核总体方向是由“复合型模式”向“单一型模式”转变。（错）

45、银行业金融机构应对每个案件制定相应的承办部门和主办人员。（对）

46、案件专项治理的总体原则是标本兼治、重在治本（对）

47、银行发生案件，不论是否自查发现，不论有何种情形，对作案嫌疑人和在案件中应负刑事责任的有关人员，都应移送司法机关依法处理。（对）

48、银行在处理客户投诉或与客户对账中暴露的案件、因工作人员突然失踪或非正常死亡而排查发现的案件，可以按照有关规定免除责任并不予上追两级责任（错）

49、银行业金融机构在初步确认案件的同时，应当立即按照规定成立专案组，负责案件调查工作。（对）

50、柜台人员的名章、操作密码、身份识别卡等应当实行个人负责制，妥善保管、按章使用。（对）

四、简答题

1、简述2012年银监会修订后做的案件定义。

司法机关立案查处的刑事犯罪案件。

2、简述案件分类依据及分类情况。

1、银行业金融机构从业人员在案件中涉嫌触犯刑法的，为第一类案件。

2、银行业金融机构从业人员在案件中不涉嫌触犯刑法，但存在其他违法违规行为且该违法违规行为与案件发生存在联系的，为第二类案件。

3、银行业金融机构从业人员在案件中不涉嫌触犯刑法，且银行业金融机构或其从业人员也无其他违法违规行为的，为第三类案件。

3、简述操作风险定义。

答案：操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

4、案件的确认标准是什么。

答案：案件确认的标准是：公安、司法机关立案侦查的；银行业金融机构向公安、司法机关报案并立案的；银监局或其他行政执法部门移送公安、司法机关并立案的；银行业金融机构工作人员因涉案被公安、司法机关采取强制措施的。

5、银行业金融机构对哪些重点账户、高风险账户必须进行密切监控。

答案：

1、连续两个对账周期对账失败的账户；

3、账

户所有者与无关业务往来者之间划转大额款项的账户；

4、未经银行营销主动开立并立即收付大额款项的存款账户；

5、长期未发生业务又突然发生大额资金收付的账户；

7、其他迹象表明值得密切、立即关注的账户或监管部门要求及时、上门对账的账户。

6、银行业金融机构案件处路工作包括哪些内容。

答案：案件处路工作内容主要包括：案件信息报送及登记、案件调查、案件审结和后续处路。

答案（暂定）：

- 1、柜员办理本人业务；
- 2、不按规定核对预留印鉴或支付密钥办理业务；
- 3、代客户签名、设路/重路/输入密码；
- 6、代客户申请、启用、操作网上银行、手机银行、电话银行业务；
- 8、柜员对明知是违规办理的业务不抵制、不报告。
- 8、商业银行内部控制的目标是什么。

答案：商业银行内部控制的目标是：

- 1、确保国家法律规定和商业银行内湖规章制度的贯彻执行
- 2、确保商业银行发展战略和经营目标的全面实施和充分实现；
- 3、确保风险管理体系的有效性；
- 4、确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整。

9、简述操作风险“十三条”意见。

答案：

- 1、高度重视防范操作风险的规章制度建设；
- 2、切实加强稽核建设；
- 3、加强对基层的合规性监督；

5、坚持相关的行务管理公开制度；

8、对举报查实的案件，举报人属于来自基层员工（包括合同工、临时工）的，要予以重奖；对坚持规章制度、勇于斗争而制止案件发生的，要有特别的激励机制和规定。违法、违纪的管理人员，一经查实，一律调离原工作单位，并严肃处理。

9、加强和完善银行与客户、银行与银行以及银行内部业务台账与会计账之间的适时对账制度，对账频率、对账对象、可参与对账人员等做出明确规定。同时改善管理理念，改进技术手段。

10、加强未达账项和差错处理的环节控制，记账岗位和对账岗位必须严格分开，坚决做到对未达账和账款差错的查核工作不返原岗处理。

11、严格印章、密押、凭证的分管与分存及销毁制度，坚决执行制度规定，并对此进行严格检查，对违规者进行严厉惩处。

12、加强对可能发生的账外经营的监控。

13、迅速改进科技信息系统，提高通过技术手段防范操作风险的能力，支持各类管理信息的适时、准确生成，为业务操作复核和稽核部门的稽核检查提供坚实基础。

10、银行业金融机构发生的那些风险事件必须按规定报送案件风险信息。

答案：主要有：

1、银行业金融机构员工非正常原因无故离岗或失踪、被拘禁或被双规；

- 2、客户反映非自身原因账户资金发生异常；
- 3、收到重大案件举报线索；
- 4、媒体披露或社会某一范围传播的案件线索；
- 5、大额授信企业负责人失踪、被拘禁或被双规；
- 6、银行业金融机构员工可能涉及案件但尚未确认的情况；
- 7、其他由于人为侵害可能导致银行或客户资金（资产）风险或损失的情况。

11、简述案件风险信息报送要求。

答案（暂定）：银行业金融机构案件(风险)信息报送应当坚持及时、真实的原则。银行业金融机构发生的案件和风险事件，应指定专人全程负责案件(风险)信息的收集、整理和报告工作。案件风险信息的报送时点是案件风险事件发生后24小时以内。

银行业金融机构案件风险信息快报的内容应当包括：事发银行业金融机构名称、事发时间及案件风险事件概况；涉及人员及情况；风险情况及预判；已经或可能造成的影响；事发银行业金融机构或公安、司法机关已采取的措施；其他需要说明的情况；案件风险信息报送的涉案金额和风险金额以上报时了解的金额为准。

对符合银监会《重大突发事件报告制度》重大突发事件报送标准的案件风险信息，应当在按照该制度要求的方式报送的同时，抄送银监会案件稽查部门；对不符合银监会《重大突发事件报告制度》重大突发事件报送标准的案件风险信息，应当以《案件风险信息快报》形式，报送银监会案件稽查部门。

12、银行业金融机构办理开户、变更、挂失等业务时，不得存在哪些行为。

答案：不得存在行为：

1、受理企业账户开户、更换或挂失补办

2、受理个人账户开户（卡）申请或开通网上银行时，不安规定核实申请人意愿和身份信息。

13、银监会明令禁止银行业金融机构在授信方面不得采取哪些手段套取银行信用。

答案：不得采取的手段有

1、利用职务之便为本人或关系人获取银行信用；

2、使用或串通客户使用虚假资料获取银行信用；

3、违规出具信用证或其他保函、票据、存单等。

14、“一案四问”的具体内容是什么。

答案：“一案四问”的内同包括：问案件的当事人；问不严格执行规章制度的相关人员；问与作案人交往较多的知情人；问发案单位两级领导人之责。

15、简述银行从业人员应遵循哪些职业操守。

应主动回避。办理授信、资信调查、融资等业务的从业人员，在涉及亲属关系或利害关系人时，应主动提出回避。不从事与本机构有利害关系的第二职业。从业人员应自觉抵制欺诈、非法集资及商业贿赂，拒绝黄、赌、毒。在社会交往和商业活动中，廉洁从业，不得接受或给予客户任何形式的非法利益。从业人员应自觉抵制内幕交易，不得利用内幕信息牟取

个人利益，不得将内幕信息以明示或暗示的形式告知他人。拒绝洗钱，及时报告大额交易和可疑交易，履行反洗钱义务。

16、银监会关于加强案件防控，落实重要岗位员工轮岗方面的要求是什么。

答案：第一、各机构必须建立重要岗位员工轮岗制度，此制度应作为银行的基本内控制度向监管部门进行报备。

第二、严格执行有关重要岗位员工轮岗制度。

第三、提高营业机构委派会计（授权 经理）的轮岗要求，强化其独立性和权威性。

第四、提高基层营业机构管理层的轮岗要求以强化对其监督制约。

第五、加强对柜员的轮岗工作要求，切实保证切断风险源头。

17、简述“四项制度”的具体内容。

答案：四项制度内容包括：各银行业机构要建立健全并认真贯彻落实高管人员交流、重要岗位人员轮岗、强制休假与离岗审计、近亲属回避制度。

归集、过渡银行和客户资金、套取资金；第四、违规使用内部账户为客户办理支付结算业务；第五；空存、空取资金。

19、银监会关于加强案件防控，落实内审方面的工作要求是什么。答案：第一，内审在案件防控工作中重心由发现、揭露违法、违规行为和现象向防范操作风险及案件风险，提升内控水平转移。

第二，将案件风险作为一项重要内容纳入各营业机构每年的风险评估。

第三，确保机构的操作风险和案件风险状况符合案件风险的年度监管要求。

第四，将案件风险的审计作为一项重要风险融入信贷审计业务、会计审计业务、重要岗位人员履职审计、出纳业务审计以及其他日常监督活动中。

第五，对发现的风险或问题督促及时整改。第六，加强与监管部门的交流。

20、银监会强调把案件治理的重点放在强化内部控制上，简述抓好内部控制的“六个重点环节”。

答案：“六个重点环节”是指：授权卡和柜员卡、印鉴密押、重要空白凭证、金库尾箱、查询对账、轮岗休假等监督管理。

银行案件防控工作总结报告 银行案件防控工作汇报材料篇七

一、基本情况

xx年年以来，支行党委高度视案件防控工作，充分依靠员工的智慧和力量，集思广益，结合实际工作查找问题，重点对各项规章制度进行梳理，查缺补漏、剔旧补新，使制度与实际工作相符；对内管内控、工作落实和业务流程等层面存在屡查屡犯的问题进行认真分析梳理，分类汇总，通过查找基础管理工作中深层次的问题和漏洞，剖析根源，制定方案及时整改。

1. 年初全行员工签订案件防控责任书1194份，（支行行长与分管行长签订案件防控责任书、分管副行长与部门、机构网点负责人签订、部门负责人与员工签订案件防控责任书）实行分管责任，使案件防控责任到人，不留死角。

2. 认真落实《关于在全省建行开展员工不良行为排查工作》建鄂函[xx年]231号的通知精神，在支行开展了全方位对员工不良行排查工作，以提高员工防范道德风险和业务操作风险的能力，对员工不良行为排查率为100%。

3. 认真传达案件防控工作动态及上级文件，根据支行机构网点分散特点□xx年年采用电子邮件方式转发案件防控工作动态及上级等文件，以部门、机构网点为单位组织员工学习传达，提高了全体员工案件防控意识。

4. 条线管理部门深入机构网点搞好案件防控及整改，促进整改工作落实。为了加强基层机构关键环节操作风险管理，进一步完善风险控制体系，全面提高网点工作效率和抵御风险能力，防止出现因“管理疲劳”产生的操作风险和案件，条线部门、机构网点负责人加强积分管理工作，对违规行为员工现场积分□xx年年至今全行员工违规行为137人次，共积分201分。

二、案件防控具体做法

认真贯彻落实省分行《关于在全省建行开展员工不良行为排查工作的通知》(建鄂函[xx年]231号)文件精神，我行结合实际，全行范围内开展了全方位、多层次对员工不良行为的排查工作。

(一) 高度重视，周密部署，扎实落实

班子高度重视，先后召开专题会、推进会、督导会，对总行和省分行案件防控视频会精神的落实工作进行明确部署和严格要求，不等不靠，提早下手。成立了由蒋勇行长任组长、办公室、人力资源部、监察合规部等部门负责人组成的排查领导小组，并对排查工作做出安排部署。要求各部门、网点负责人必须本着对建行事业、对员工和对自己高度负责的态度，率先垂范，以身作则，认真扎实地抓好排查工作，有针

对性地加强思想教育工作，严以律己，自觉抵制、检举和纠正违反总行九项禁止性规定的行为，做到突出重点、整体推进。

（二）明确责任，各尽其职，各负其责

“一把手”负总责，亲自过问、主动协调、直接参与；在此基础上，逐一分解细化整改措施，逐项明确牵头、协办和督办部门，各部室加强沟通，充分信息共享，形成了各部室齐抓共管、全部整体联动的格局。截至目前，各项措施已经全部启动，有效地遏制各类案件和重大违纪违规问题的发生。

（三）筑防火墙，注重预防，适时预警

认真开展专项排查，加强员工行为管控，先后开展重要岗位员工不良行为排查，员工挪用信贷资金进入股市专项行为排查，排除隐患；组织开展典型案例警示教育，警示全员珍惜拥有、珍爱职业生命，深入开展“员工行为九项禁止性规定”，要求各部室负责人带头学，结合本职工作深入学，做到人人知晓，入脑入心，进一步增强员工合规经营、按章办事的自觉性。一是紧密结合支行实际，注重工作措施的针对性，重视工作方法的有效性，抓住自查、互查、民主测评和综合考评三个阶段，合理安排各阶段工作进度。并在排查过程中注重“三个延伸”，即：在时间上向八小时外延伸，在思想上向可能产生道德风险的行为表现方面延伸，在业务上向操作细节上延伸，做到排查工作深入、彻底。

二是首先采取全行员工自查、互查的方式，然后排查工作组分成两个小组深入到部门、网点听取负责人对每位员工的思想、工作、生活、家庭等方面的综合评价，并组织员工对本部门、网点负责人进行民主测评。部门、网点平常也较注重员工的思想状况，与他们交心谈心，沟通思想，同时，在工作上帮助他们，生活上关心他们，为员工排忧解难，使员工感到支行集体这个大家庭的温暖。

三是重点突出排查网点负责人、客户经理及其他重要岗位人员、前台操作人员。着重抓好防范挪用资金购买股票、彩票、参与赌博、炒期货、炒卖房屋、经商办企业以及利用职务之便、工作之便收受贿赂、向客户索要财物、好处费等问题。4月下旬至5月份，全行排查613人，排查面达到100%。收回排查表3846份，其中自查表613份、互查表2764份，民主测评表469份。通过这次排查，使全行员工提高了思想认识，自觉做到有章必循，违章必纠，增强了员工防范道德风险的能力。在这次员工不良行为排查工作中，未发现不良行为的员工。

这次员工不良行为排查工作，大多数网点、部门负责人能认真组织员工学习上级行的文件精神，严格按通知要求分阶段进行不良行为的排查工作，对照排查内容及禁止性规定逐条自查、互查。排查期间，支行按要求设立排查（举报）信箱，明确双人负责，并公布排查（举报）电话及联系人。排查工作的进行，加强和规范了员工行为，提高了员工防范道德风险和业务操作风险的能力。当然，也存在极个别网点负责人由于业务工作繁忙，对排查工作没有足够重视，没有处理好业务发展与不良行为排查工作的关系，思想认识不足，在组织员工学习、传达上级行文件精神上，没有做好记录，排查表、互查表上交不及时等问题，影响了支行汇总统计工作。今后，我们将此项工作常抓不懈，逐步建立防范道德风险和业务操作风险的长效机制，为支行各项业务快速发展打下坚实的基础。

（四）及时用电子邮件方式转发案件防控工作动态及上级文件精神 要求部门、机构网点负责人认真组织员工学习传达，并做好学习记录，根据下发文件条线部门深入机构网点进行抽查传达文件学习情况，了解员工学习文件贯彻落实情况，进行督促指导，提高员工案件防控意识。

三、关键风险点监控检查情况

为了加强基层机构关键环节操作风险管理，进一步完善风险

控制体系，全面提高网点工作效率和抵御风险能力，防止出现因“管理疲劳”产生的操作风险和案件，根据《关于监控检查基层机构关键风险点的通知》（建总函[xx年]132号）、

《关于加强基层机构关键风险点监控检查工作有关事项的通知》（建总函[xx年]590号）文件要求，在现有业务经营管理部门加强内控管理的同时，支行建立了专、兼职风险经理对基层机构关键风险点监控检查制度。几个月以来，基层机构关键风险点再监督工作得到了支行领导高度重视，配备了监控人员，落实了监控职责，实施了监控检查，已经积累了一定的工作经验，也发现了一些问题，检查发现的问题已得到积极整改，风险监控工作取得较好的成绩，但工作中也还存在一些问题和不足。

支行从3月中旬开始，按照总行要求的检查频率、13个风险点的监控检查内容，历时7个月对全行44个网点、294名柜员进行了基层机构关键风险点监控检查，被检查柜员总人次为7730人次，被检查营业网点总次数为2133次。支行风险管理部在营业网点兼职风险经理监控检查的基础上，还重点监控检查了44个营业网点。全行共检查发现问题27个（其中超库限16个，监控有死角9个，重空保管不合规1个，印章保管不合规1个），截至9月底对检查发现问题已整改27个，整改率达100%，同时对监控检查发现问题的有关责任人进行了违规行为积分处罚。至此监控检查发现问题逐月减少，基层机构关键操作风险点防范意识和操作风险管理工作得到有效提高。

监控检查采取的主要措施：

1. 我行每月初组织44个网点的基层风险经理对基层机构关键风险点进行一次交叉检查，月底组组织各基层风险经理再进行一次自查。
2. 风险管理部专职风险经理对各基层网点进行不定期突击检查。对发现问题的网点现场签发《基层机构关键风险点监控

检查发现问题通知书》，要求3个工作日内由问题网点将整改结果回复风险管理部，同时抄送业务归口管理部门，协同监察合规部实行条线配合、跟踪整改；对无法整改或不是人为原因造成的违规，由问题网点书写情况说明，同时递交业务归口管理部门确认情况属实后，由业务归口管理部门和经营部门共同整改。

四、个金部案件防控工作做法及具体措施

为贯彻落实总行、省分行案件防控及整改的相关要求，支行个金部及相关部门制定了《关于印发的通知》《江岸关于协助有权机关查询、冻结、扣划单位或个人存款有关事项的通知》《关于印发的通知》、《关于印发的通知》和《关于印发的通知》。

同时根据检查情况制定了《×××××支行营业网点柜员交易主管工作质量考核办法》和《建行湖北省分行×××××支行柜面人员服务考核及星级评定办法》。

支行在制定相关规定的同时，也进一步加强检查力度，每月由支行督导人员检查一次，检查覆盖面达到100%；并组织各网点柜员（会计）主管每月进行交叉检查。在检查过程中，对业务操作熟练、制度执行规范的柜员和网点进行表扬奖励；对督导发现的问题进行通报批评，并实行积分处罚。通过对支行网点每月二次的现场检查，有效的减少了网点差错，规范了网点的操作，降低了风险。

五、财会部案件防范工作采取的具体措施

1. 加强集中采购管理，进一步规范采购行为，降低采购成本

根据支行实际，制定了《×××××支行集中采购管理办法》，把全面推行集中采购作为节约采购成本、提高采购质量、促进业务发展的一项重要工作来抓，从采购程序、采购

范围、采购方式等三个方面进一步规范集中采购行为。采购程序上，进一步细化和完善集中采购操作流程，明确相关部门之间的职责分工，严格监控集中采购环节，提高采购透明度和效率。逐步建立从业务部门提出需求、落实指标到集体决定的规范化集中采购程序。采购方式上，根据采购项目的不同特点，通过询价采购、竞争性谈判等多种采购方式。集中采购的推行有效降低了我行的采购成本，1-9月份，我部先后对12个项目进行了集中采购，集中采购金额达1000万元，节约采购成本达100万元。

2. 夯实会计管理基础，切实防范风险

一是夯实基础，梳理风险控制措施。以“提高效率、杜绝真空、信息共享、避免重复”为目标，对事前、事中和事后各环节的控制职责、措施、方法进行梳理。针对两行制度理解和执行中的差异，制订了大额现金支付报备流程、单位账户管理流程、同城票据小清算业务流程、资金调度业务流程、教育储蓄税务上报业务流程、现金单证配送业务流程、应急、查询、错账报调业务流程、单位对帐业务流程、****上交流程等11个业务统一文件，及时解决了网点制度执行中的难题。

二是加强配合，做好会计检查组织工作。按照会计管理和营运管理体制改革及公私分离相关文件的要求，营业网点的管理职责分属于会计部、个人金融部等不同部门，会计部门作为会计检查工作的牵头管理部门，针对营业网点管理操作风险的关键环节，我部组织相关部门对现金尾箱、重要单证、印章、印鉴卡、柜员管理、业务授权、大额支付等重要部位进行了检查，通过检查，理清了薄弱环节，对差错和违规行为下达了整改通知，加强了风险管理控制，及时稳定了前台业务运行安全。

三是加强现金管理，杜绝风险隐患。严格控制库存限额。结合网点现金收付额、周边网点现金备付以及atm(cdm)的设备的具体情况核定现金库存。将原网点现金库存支行按年度核

定一次改为每季度核定，大大提高了对网点现金库存调整需求的反应速度，适应业务发展。同时，对以往未涉及的外币库存进行核定，实现了全现金核定管理。以上工作的改进，特别是部分网点执行零外币库存，要求各网点改进现有现金管理思路，做好现金备付计划预测，严格执行现金预约制度，提高现金使用效率。开展上门收款业务清查，研究上门收款业务集中管理工作，解决该业务风险大、监控难的问题。按照支行现金管理集中的要求，将分散在各行的上门收现业务整中到支行营业部，成立专班负责管理，最大限度降低操作风险。

六、安全保卫部案件防控工作做法及具体措施

1. 认真做好营业网点安全检查工作 为规范两行合并后的安全保卫工作，安全保卫部迅速制定《营业网点安全管理规章制度》，进一步明确营业网点安全检查制度及检查内容，切实贯彻“谁检查、谁负责”的原则，督促营业网点负责人和安全员按照营业场所安全管理检查内容40条进行逐条对照检查，并认真做好检查记录。同时，安全保卫部指派专门的保卫人员，加大对营业网点的夜间巡查力度，明确每周不低于两次的夜间巡查，每月网点夜间巡查覆盖面达100%。

2. 狠抓对存在问题的整改落实和积分管理工作

安全检查是做好安全防范、案件防控的重要手段。通过安全检查及时发现问题、消除隐患，其落脚点就是放在对存在问题的督促整改上，及时堵塞管理和操作中的漏洞，增强安全系数，杜绝案件的发生。截止三季度，安全保卫部共发现和制止违规行为88起，发现整改安全隐患39起，下达违规行为整改通知单28份，同时对照《营业网点安全保卫违规积分标准》对9个营业网点及个人作出积分处理，从而从根本上扭转了重查处、轻整改的工作倾向，也进一步提高了营业网点对安全防范及案件防控工作的重视程度，规范了员工的安全防范操作行为，收到了良好的效果。

3. 切实加强我行营业网点技防设备的管理、维护工作

安全保卫部通过对营业网点监控录像的随机回放检查，一方面促进网点对技防设备的清洁、维护保养，一方面通过对监控资料回放调阅，复制拷贝发现日常安全管理工作的薄弱环节和不规范行为，有针对性的加以指导、整改，防患于未然，杜绝操作风险的形成和案件的发生。

4. 整理制定×××××建行安全保卫突发事件应急处置预案

随着我行押运工作社会化改革，运钞车辆及接、送现（重空）工作是银行押运安全工作中风险较为突出，而且最容易疏忽的一项工作。针对两行合并后，押运工作量成倍上升的工作状况，我行安全保卫部抓紧与押运公司的衔接配合，进一步规范网点接、送现（重空）、上门收款及运钞车辆调度管理工作，细化工作流程，加大对押运队伍的学习教育，改善工作生活条件，促进守押人员的工作责任心，从物质保障和思想防线两方面切实抓好案件防控工作。

案件防控工作是一项长期、艰巨的任务，我行安全保卫部将进一步查找安全管理中的薄弱环节，进一步细化防范管理手段，加大工作力度和深度，切实做好防范案件和风险，为我行各项业务工作的持续开展保驾护航。

七、下一步工作开展计划

1. 进一步提高认识，确保案件防控工作取得实效。支行要求各基层网点充分认识开展关键风险点监控检查工作的重要性，切实落实监控检查职责，防止“检查走过场”和“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，要求各网点要高度重视，认真对待。网点负责人要作为整改第一责任人，针对《基层机构关键风险点监控检查发现问题通知书》提出的问题做好整改工作。各条线管理部门加强与网点、业务主管部门的信息沟通。及时将检查发现的问题向有关部门进行反馈，起到督促整改，促进业务管理再上台阶。对发现问题多、频率高、问题突出的关键风险点要在督促相关网点进行整改的同时，采取措施，研究解决当前在业务管理中存在的问题，制订相关办法，避免因管理不到位导致违规行为的发生。

3. 加强业务学习，进一步提高案件防控水平。总行已于6月29日下发了关于对《中国建设银行案件防控及整改方案》落实情况开展效能监察的指导意见（建总函[xx年]145号）文件，支行将组织监控检查人员认真学习文件，全面掌握文件内容，并按总行、省分行案件防控指导意见结合支行实际抓好工作落实。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。建立快速反映机制，对重大问题应第一时间上报支行。进一步加强案件防控信息数据上报的质量和及时性，杜绝统计信息不完整、不准确的情况，提高工作质量，保证信息的真实性和准确性。

更多范文，敬请登陆！

银行案件防控工作总结报告 银行案件防控工作汇报材料篇八

一、加强领导，全力抓好案件防控工作

×年初，×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×银监局和×分局文件精神，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×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，×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。×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×月底，全行已有×余人、参加了集中培训，使员工的综合业务素质得到提高，为×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。×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，×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

专门设立学习交流专栏，开展学习心得交流、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“×”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，×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，努力实现管理规范化、经营合规化、工作标准化。

（一）完善案防工作考核评价机制。今年以来，×行以内控管理中案防要求为抓手，进一步强化考核评价工作，在业务流程管理和控制环节提出防范案件风险的要求，通过对案件防控工作的考核，努力实现违规违纪风险的提前消除，将案防要求与业务工作有机结合起来，努力解决制度建设和执行的“两张皮”问题。坚持每月自查，监事会每季度抽查，半年总行考核通报，切实督促各级领导班子、领导人员和重点管理岗位人员认真履行案防工作职责，确保制度执行的严肃性和规范性，并将责任落实到人，真正做到“谁主管、谁负责”。

（二）强化员工违规行为的’管理。在对基层机构负责人

和各部门案防工作考核的基础上，按照监管部门的要求，实施对员工进行违规行为积分，强化员工违规行为的管理，并制定出《员工违规行为积分实施细则》。引导和督促各级部门和工作人员遵章守纪、依法合规经营。员工违规行为积分细则的实施，使违规违纪行为得到有效遏制，收到良好效果。

四、强化内控管理，把内控管理工作落到实处

今年，×行提出“×”的工作思路，着重解决基础管理薄弱问题，努力构建案件防控长效机制。为此，我们重点抓了以

下几方面工作。

（一）高度重视轮岗、休假管理。在重要岗位人员轮岗轮调和强制性休假制度方面，×行严格按照监管部门“三个百分百”要求，修订完善了《岗位轮换、交流管理办法》，进一步明确了岗位轮换、交流范围、方式、条件及期限；完善了岗位轮换交流流程，从而为岗位轮换、交流的顺利实施奠定了基础。

（二）高度重视对对账工作的管理。严格按照《人民币结算账户管理办法》和×行银企对账制度进行银企、银银对账。银企对账包括与客户每季度存款对账，目前，我行×万元以上对账率达100%。按照要求，各支行负责人每季度直接与重要客户进行对账，对对账工作开展抽查，督促回收对账单等，保证了对账工作的顺利进行。

（三）高度重视案防三项制度的落实工作。一是按照银

监会关于案件(风险)的最新口径，全面清理辖内机构自×年以来的案件风险情况，加强案件监管、严格案件报告。二是进一步规范案件查处流程。成立由行领导任组长的专案组，开展风险清查，妥善处置和化解案件风险。三是严肃案件管理纪律。要求各机构增强对案件风险的快速反应能力，及时报告；对发现符合监管部门或总行规定的案件或案件风险情形的，不报告或未在规定期限内报告，将严肃处理；要求各机构高度重视案件查处工作，深入调查，严肃问责，扎实整改，以有效的案件查处工作，促进内控案防工作能力的提升。截至×月末，我行未发现案件（风险）信息，报送数为零。

（四）高度重视安全管理，做实安保工作。今年以来，×行在安保方面主要抓了以下几方面的工作：一是加强全员安保意识和技能培训。组织安保人员针对营业场所重点部位进行了防抢演练培训。二是加强防护设施建设。实行各支行负责人以物防、技防设施的管理负总责任制，建立了双路报警系统，

确保物防、技防设施的正常运行。三是加强规章制度建设。制定下发了《安全保卫管理办法》等规章制度。

（一）监督措施要到位。×行提出，防范案件不能总当

“事后诸葛亮”，要通过加强对业务经营和操作风险的监督检查工作，防患于未然。×年，为了保障各项制度的贯彻落实，督促员工依规操作，按照《方案》的要求，通过开展“三查一审”工作来落实完善检查监督机制。加大对基层机构的检查监督力度，突出重点，紧紧围绕案件防控的重点环节，对高风险业务、易发案件部位，增加了督查深度、广度和频率。

（二）惩戒措施要到位。×年，×行对违规和案件的责任追究提出了更为严厉的措施。同时制定了相关柜台业务禁止性规定，这些禁止性规定是柜台业务操作中的高压线，触犯一条即解除劳动合同，具有极强的威慑力，在全行上下引起了较大震动。

（三）激励措施要到位。为有效防范操作风险和各类案件、事故的发生，在严肃问责的同时，制定了相应的激励措施。对严格执行规章制度，有效避免资金财产损失的一线员工给予通报表扬和奖励。

六、案防工作计划

（一）加强思想教育，重视案防工作培训，进一步提高案防意识，使员工防范风险意识由被动灌输转变为主动形式。

（二）加强内控制度建设，进一步完善案防长效机制。及时修订完善各项内控制度，建立严密的制度防范体系。

（三）强化对操作风险的管控，继续加强贷款“三查”、轮岗、对账和强制休假等制度执行的检查；突出对“高风险

点”的监督检查，不断拓宽检查范围，力争使检查覆盖面达到100%。

（四）案件防控工作任重道远，决不能掉以轻心，×行将继续保持对案件的高压态势，继续强化员工的合规意识，从管住人就管住风险的高度，扎实做好员工行为动态管理，确保实现零案件工作目标。