2023年银行案件防控分析报告 商业银行案件防控心得(模板6篇)

“报告”使用范围很广，按照上级部署或工作计划，每完成一项任务，一般都要向上级写报告，反映工作中的基本情况、工作中取得的经验教训、存在的问题以及今后工作设想等，以取得上级领导部门的指导。写报告的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？这里我整理了一些优秀的报告范文，希望对大家有所帮助，下面我们就来了解一下吧。

银行案件防控分析报告 商业银行案件防控心得篇一

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一个理性的认识。

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电话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，坚决抵制种种违规违法不良行为的发生。

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。

《商业银行案件防控心得》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。

银行案件防控分析报告 商业银行案件防控心得篇二

为深入贯彻落实党的十九大、中央经济工作会议、全国金融工作会议和全省防范化解金融风险工作会议精神，进一步加强我县金融风险防控，完善金融风险监管、防控机制，维护良好的经济发展秩序和金融生态环境，严厉打击金融违法违规行为，加强薄弱环节监管制度建设，促进全县经济社会的可持续发展，结合我县实际，特制定本方案。

（一）政府债务风险

1、严格按照_《关于加强地方政府性债务管理的意见》（国发〔2014〕43号）和财政部《关于规范金融企业对地方政府和国有企业投融资行为有关问题的通知》（财金□20xx□23号）

规定，完善地方债务管理工作机制，加强地方融资平台管理，严防以政府投资基金、政府和社会资本合作□ppp□□政府购买服务等名义变相举债。（牵头单位：财政局，配合单位：金融办、审计局、国资办）

2、为切实加强全县地方政府债务管理，规范政府债务的举借和使用，有序化解地方政府隐性债务，严控新增债务，完善政府债务风险预警机制，有效防范和化解财政金融风险，根据《_中央、_关于防范化解地方政府隐性债务风险的意见》（中发□20xx□27号）《_中央办公厅_办公厅关于印发〈地方政府隐性债务问责办法〉的通知》（中办发□20xx□46号）文件精神，制定桦南县隐性债务化解方案。（牵头单位：财政局，配合单位：金融办、审计局、国资办）

3、为建立健全我县政府性债务风险应急处置工作机制，牢牢守住不发生区域性、系统性风险的底线，切实防范和化解财政金融风险，维护经济安全和社会稳定。根据《_预算法》《_突发事件应对法》《黑龙江省人民政府办公厅关于印发的通知》（黑政办函〔2017〕43号）规定，制定《桦南县政府性债务风险应急处置预案》，设立政府性债务领导小组，制定桦南县政府性债务管理办法，负责全县政府性债务日常管理工作，当出现政府性债务风险事件时，领导小组根据实际情况，负责组织、协调、指挥风险事件应对工作。（牵头单位：财政局，配合单位：金融办、审计局、国资办、人民银行）

4、县财政需将当年债务还本支出等列入年度预算草案，报县_批准，将上级政府转贷的债务收入、安排的支出等列入预算调整方案，报县_常务委员会批准。（牵头单位：财政局）

（二）流动性风险

5、综合运用定向降准、再贴现、再贷款等央行货币政策工具，提高金融机构的资金实力。（牵头单位：人民银行，配合单

位：各商业银行）

（三）信用风险

6、为建立以信用为核心的市场监管体制，根据《_关于建立完善守信联合激励和失信联合惩治惩戒制度加快推进社会诚信建设的指导意见》（国发□20xx□33号）《黑龙江省人民政府关于建立完善守信联合激励和失信联合惩治惩戒制度加快推进社会诚信建设的实施意见》，制定《桦南县20xx年诚信体系建设工作方案》《桦南县关于建立完善守信联合激励和失信联合惩治惩戒制度加快推进社会诚信建设的实施意见》。做好金融风险的舆情监测，抓好商业银行资产质量和不良资产风险排查工作，紧盯地方政府融资平台、房地产、过剩产能等重点领域信用风险和重点企业的信用风险，实施全方位、全链条监测，加大风险的管控，积极防范新增不良贷款。（牵头单位：市监局、人民银行，配合单位：财政局、工信局、住建局、人民银行、各商业银行）

（四）融资担保风险

7、银行业金融机构加强对企业关联担保风险的识别与监测，建立健全监测台账。对存量担保圈贷款，根据确定的核心客户和关键节点，综合运用多种措施拆圈解链。对已出现风险的担保圈，及时向监管机构和地方政府报告，并启动相应预案。（牵头单位：人民银行，配合单位：金融办、各商业银行）

（五）小额贷款公司、投资咨询类公司和典当行业风险

8、做好对小额贷款公司摸底排查、借贷风险预警监测等工作，严防借贷主体非法集资、暴力催收、高息长期放贷、逃废债务，超范围经营。（牵头单位：金融办，配合单位：公安局、市监局、社区办）

9、加强对投资咨询类公司监管，规范市场经营行为，对现有投资咨询类公司进行排查，发现非法集资的，金融办牵头会商，构成犯罪的，移交公安机关受理。（牵头单位：市监局，配合单位：公安局、金融办、工信局、社区办）

10、加强对典当行的业务监管，防止典当行超范围经营、超比例发放当金、超标准收取利息费、从事非绝当物品的销售以及旧物收购、寄售。（牵头单位：商务和经济合作局（商务局），配合单位：金融办、公安局、市监局、社区办）

银行案件防控分析报告 商业银行案件防控心得篇三

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一个理性的认识。

三、稽核检查图形式、走过场、监督乏力。 一方面稽核检查力量相对薄弱，对银行网点多、面广、线长和客观上难以全面实施有效的监督检查；另一方面，稽核检查人员有的责任心差，原则性不强，稽核检查图形式，走过场，该发现的问题没有及时发现，发现的问题也没有采取有效措施进行处罚，而是大事化小、小事化无。有些事情虽然发现了，也下达了整改通知，但对落实情况没做进一步的督促检查，使问题越积越大，最后导致发生重大经济案件。

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电话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，坚决抵制种种违规违法不良行为的发生。

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。

《银行员工案件防控心得》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。

银行案件防控分析报告 商业银行案件防控心得篇四

今天我支行组织上学习了案件防控工作实施方案,我的体会如下 ：

要进一步增强安全防范意识，一是没有严格执行值班制度和款箱交接规定。二是安全意识不到位。三是监督管理不到位。

四是技防设施不到位。

首先，要从思想上重视案件防控工作，树立高尚的职业价值观和职业道德感，把自己所从事的银行工作，当作世界上最神圣的工作来完成，从内心做到自己绝不涉及案件。

其次，在容易引发案件的环节多家注意。在我们平时工作中有些环节很容易引发案件如：在信贷方面，贷款授权授信管理、向关联企业多头放贷。而在会计方面，银行与企业的对账制度；会计业务的相互分离、相互制约；业务处理“一手清”现象；印、证、押管理；会计交接；有价单证、重要空白凭证的使用和保管等等。

最后，同事之间，相互监督，相互提醒。在日常工作中，同事之间相互监督，相互提醒，勇于劝阻，必要的时候检举，将案件发生的可能降低到最低限度。这样做，不是对同事的背叛，是在令其悬崖勒马，是在救其于威困。

以前我认为作为一名普通员工,只要尽职尽责,安份守纪,保质保量地做好每一天的工作就行了.通过学习,我认为光这样做还不够,还应该具有敏锐的观察力,智慧的头脑,在工作中和一起共事的同事共同坚持制度,严格按照各项规章制度办事,才能有效地抑制案件发生.为有效防范案件专项,联社加大了对内控制度执行的管理力度,对手工填制存单,转帐业务,大额现金存取,操作员密码设置更换,冲帐抹帐,数据恢复,重空领用,使用,销号,重空交接,日终资料的打印等都作了新的规定.新的规章制度涉及了日常业务的方方面面,对我们的工作也提出了更高的要求.作为临柜会计的我将会认真执行联社制定的各项规章制度,按规定程序办理业务每次一笔业务,一方面,让自己的工作更加完善;另一方面,也让自己的工资收入颗粒归仓.通过这次学习，我们每个员工通过进行自我教育、自我剖析，吸取教训，警钟长鸣，并对照有关金融法规、银行规章制度自我查找履行岗位职责及遵纪守法等方面的差距，明确今后工作的努力方向，必将使我们银行违法违规案件行到遏制，

案件数量不断下降。

斜桥支行蔡伟林

银行案件防控分析报告 商业银行案件防控心得篇五

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。

《银行风险案件防控会议报告》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。

银行案件防控分析报告 商业银行案件防控心得篇六

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《人民银行结算账户管理办法》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。