

案防工作汇报 银行案防工作汇报(汇总6篇)

无论是身处学校还是步入社会，大家都尝试过写作吧，借助写作也可以提高我们的语言组织能力。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的范文吗？下面是小编帮大家整理的优质范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

案防工作汇报篇一

尊敬的 银监局各位领导：

一、基本情况

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理，通过查找基础管理工作中深层次的问题和漏洞及时整改。

1、年初全行员工签订案件防控责任书20份，（行长与部门负责人签订、部门负责人与员工签订案件防控责任书），层层落实责任，使案件防控责任到人，不留死角。

2、认真落实案防工作排查工作，按照“九种人排查表”“十条禁令排查表”在我行开展了全方位对员工不良行排查工作，密切关注员工尤其是重要岗位人员的思想倾向和行为动向，加强监控，切实杜绝风险或案件苗头。要严格执行“九条禁令”要求，严禁员工直接或变相参与经商办企业，严禁违规贷款用于亲属或有利害关系的人经商办企业。严禁吃拿卡要现象，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%。经过排查，我行员工无重大不良行为发生。

3、认真传达案件防控工作动态及上级文件，根据我行的实际情况，采用每周学习的方式学习上级机关关于案件防控工作的相关文件，提高了全体员工案件防控意识。

4、针对业务内部检查的薄弱环节，我行今年新设立风险稽核部，加大内部检查力度，搞好案件防控及整改，促进整改工作落实。按照“252”个风险点的要求，逐项对关键环节进行检查，全面提高网点工作效率和抵御风险能力，防止出现操作风险，今年共处罚违规员工3人，罚金900元。

二、案件防控具体做法

（一）夯实基础，梳理风险控制措施。对事前、事中和事后各环节的控制职责、措施、方法进行梳理。针对制度理解和执行中的不足，今年新下发了 项内部管理制度，及时解决了无制度管理业务环节的问题。

（二）加强业务风险核查。我行针对员工业务不熟，对相关法律掌握不透的具体情况。加大对高风险业务环节的管理工作，认真落实核查制度，严格坚持“谁检查、谁负责”的原则，保证各类可能风险事件得到及时核查、及时发现、及时处置。对上级部门检查发现的问题，明确专人及时进行整改落实，对查询及时核实回复。同时，利用晨会的形式点评上日工作情况，采取表扬与批评相结合、奖励与处罚相结合的方法，减少差错、提高业务操作水平。在内部管理上，针对营业部管理操作风险的关键环节，我行组织相关部门每季度对现金款箱、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，认真规范款箱交接管理工作，加强现金管理，杜绝风险隐患。严格控制库存限额。结合现金收付额合理核定现金库存。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，降低库存现金过大造成的风险隐患。及时稳定了前台业务运行安全。并于2014年一季度对2013年所

发放的贷款进行了上门交叉核对工作，核对面达100%，通过交叉核对，我行2013年发放的贷款无借名、冒名贷款，抵押物在有权登记机关均进行了登记备案。

（三）提高部门负责人的风险意识。我行要求部门负责人牢固树立风险意识，切实承担起事中控制与现场管理的职责，扎实做好业务操作的基础管理工作，切实消除风险隐患，确保部门的业务客观、准确、真实发生。同时，加强对大额存取款、异常资金划付、违规开户等风险事件进行日常监控。将重要业务、重要环节、重要部位、重要时段纳入日常检查范围，通过采取常态性检查（每季度检查一次）、不定时专项检查（今年上半年对信贷进行了检查）等形式，防止案件的发生。

（四）加大学习力度，培养员工的风险防范意识。在工作中，我行经常性教育和引导员工增强风险防范意识，把风险防范意识贯穿于业务操作的各个环节，结合学习的业务风险案例教育员工树立案件防范意识和自我保护意识，增强工作责任心和执行规章制度的自觉性，防止随意操作引起风险事件。针对错综复杂的社会经济形势，强化开展对员工的合规廉政教育，认真为员工算好经济账、亲情帐、名誉帐、前途帐，教育大家认清形势、把握好自己。通过这种广泛、深入、持续地教育学习，引起员工思想共鸣，自觉远离违规经营及经济犯罪。

（五）认真做好营业场所安全检查工作，根据营业场所安全管理规制度的相关要求，结合县银监办，公安局对我行进行的联合检查提出的要求，进一步明确营业场所安全检查制度及检查内容，通过安全检查及时发现问题、消除隐患，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。通过安全检查进一步提高了营业场所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，针对我行营业网点监控录像只能保存3个月的特点，我行加强监控录像的保存时间，通过移动硬盘对监控录像进行拷贝保管。并

通过对监控资料回放调阅，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。

（六）2014年我行新制定安全保卫突发事件应急处理预案和重大事项报告制度，维护我行的正常经营秩序，使突发事件处理工作程序化、规范化和责任化，最大程度的减轻突发事件带来的损害，并进行了预案演练，通过演练，我行员工能够按照应急预案针对突发事件处乱不惊，有条不紊的做好处理工作。

案件防控工作是一项长期、艰巨的任务，我行将进一步查找管理工作中的薄弱环节，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。

xx村镇银行

年 月 日

案防工作汇报篇二

一、一季度条线案防工作开展情况

一是强化规章制度的约束。围绕市联社案防工作要求，一方面，我们结合办公室工作实际，明确了全年工作重点及考核办法，细化各个岗位的工作职责，不断加强基础管理，严密防范操作风险，并加强与各媒体的联系和沟通，有效控制、消除了6起舆情风险；另一方面，积极梳理完善相关内控管理制度，并组织本条线和市联社各科室学习贯彻人民银行“两管理、两综合”等相关规定，规范重大事项报告制度。3月份，制定下发了《群体性突发事件应急预案》，配合纪检部门出台了《处置非正常上访事件实施细则》等制度规定，为有效规避案件风险提供了制度保障。

二是强化企业文化的引领。为着力构建平安信合、和谐信合、民生信合、文化信合，我们以加强企业文化建设为突破口，制定了《企业文化建设实施方案》及各项配套的管理办法，通过选点培养、总结经验、召开现场会，全面推进农村信用社企业文化建设，扎实开展各项活动，在全系统初步形成了以“诚信、合规、责任、团队”为核心的运城信合企业文化体系。同时，将企业文化建设、党的纯洁性教育以及在全辖开展的“高管下基层”下乡驻村等活动，与业务经营和案防工作紧密结合，相互促进，为构建“三大银行”提供了强有力的文化支撑。

三是强化协调督办的职能。全年工作会议召开之后，为确保各项工作得以深刻领会、深入贯彻和深度落实，我们按照党组要求，采取全市视频培训的形式，组织各条线负责人，对今年的工作进行了全面解读和安排，更加坚定了大家依法合规经营、创建“三大银行”的信心和决心。同时，牵头梳理汇总出各科室的工作重点，通过周报、简报等方式，及时反馈各县联社重点工作落实情况，为领导决策和指导工作提供参考。

二、稽核检查发现问题的整改情况

在一季度市联社稽核部门开展的突击检查中，有一项涉及到办公室条线，就是河津合行张吴分理处社容社貌脏乱差的问题。稽核整改意见下发后，我们迅速通知合行，要求进一步查清问题，迅速督促整改。对此，合行采取了四项措施：一是针对该分理处严重损害对外形象的问题，对该分理处进行再次检查，并根据检查情况对相关责任人予以严肃处理；二是对环境卫生进行了一次彻底清理，重点对营业室内卫生及物品摆放情况进行了清扫整理，达到了环境整洁、明亮、美观的要求；三是举一反三，全面自查，建立健全了优质服务相关制度，出台了文明优质服务操作规程和检查考核办法等一系列规章制度，决心通过流程规范，建立起优质服务的长效机制。四是由相关部门联合，采取调阅监控和现场检查等

方式，对全辖所有网点进行定期或不定期的突击检查。在深入整改的同时，他们表示要引以为戒，坚决杜绝此类问题的再度发生。

针对稽核部门反馈的这一问题，我们深刻反思，查找根源，认识到自身工作中存在的差距和不足，尤其在督促落实中失之于宽、失之于软，督导不细、查办不力。虽然元月份，办公室刚刚在全辖深入开展了“卫生大整治、服务大提升、形象大改观”活动，要求各网点一季度深入开展环境整治，彻底消除脏乱差的现象。2月份，办公室通过明查暗访、现场拍照等方式，对全辖54个营业网点的环境卫生、文明服务、企业形象进行了大检查，对存在的问题予以通报批评，责令限期整改。紧接着，又深入开展了企业文化建设等系列活动，但是，仍有个别联社重视不够，被动应付，使这一最基本的要求得不到落实。

为强化督查督办职能，保障市联社部署的各项工作得到迅速有效落实，下一步我们将围绕案防要求，主抓两项工作：一是拟于近期对今年安排的企业文化建设、精品网点建设、高管作风转变等一系列活动落实情况进行现场检查，通过突击检查、走访客户，查阅资料、现场测评等方式，对各项工作的落实情况进行一次全面督查；二是深入落实好省联社安排的“读书月”活动，要将“读书月”活动与保持党的纯洁性教育、“三比一创”以及案防工作等有机结合起来，紧扣工作实际，采取有效措施，创新方式方法，丰富形式内容，持久开展学业务、学制度、学规章活动，并择机举办各条线的业务知识竞赛，进一步坚定理想信念，培养健康情趣，提高能力素质，为运城信合转型跨越发展提供强大的动力。

二〇一二年四月二十八日

案防工作汇报篇三

制定奖励机制，每发现一名可疑肺结核患者，一旦确诊奖

励100元 通过3.24世界结核病防治日宣传肺结核防治知识，提高群众肺结核知识知晓率，让群众提高对结核病的认识，使人民群众防病治病意识不断提高，从而提高病人发现率奠定了基础。

二、结核病人转诊

2014年我院共转诊可疑肺结核病人10例，确诊3例

三、结核病人管理工作

四、每年开展至少两次临床大夫及村医培训 通过培训，使基层结防战线的工作人员的业务素质普遍提高，能更好的投入到结核病防治工作中。

五、结核病控制工作档案材料实施规范化管理

我防保科严格按照项目管理实施方案，规范结核病防治资料，使结核病防治资料档案化、规范化、标准化，不断提高结核病管理的运行质量。建立健全了基础资料，填写质量、准确性、完整性得到了基本保证。

六、把结防工作纳入公共卫生考核，制定详细的考核方案

七、存在的问题

1、在肺结核病人的管理工作中，仍需加大督导访视力度。个别乡村医生不清楚免费患者何时复查，复查时该携带哪些东西，存在送痰取药延迟现象；个别村的病人治疗记录卡，村级医生没有填写，结案时记录卡仍然空白。

2、宣传范围比较局限，宣传存在死角现象，病人发现率低。特别是村级的结核病防治知识宣传，形式单一，也无详细记录。

3、仍有个别卫生室发现疑似结核病人不按时报告、转诊的现象，甚至有漏报的现象。

案防工作汇报篇四

言稿

党员146名，县局设党委，直接管理的基层党支部6个，党员96名，隶属乡镇党委管理的基层党支部7个，党员50名，工青妇组织4个。

后被十堰市委授予全市创先争优先进基层党组织、省工商局授予全省工商系统先进基层党组织等荣誉称号。

个方面的制度，新制定了《重大事项跟踪评估制度》、《重大事项决策责任追究制度》，形成了议事、决策、执行、督办、奖惩的管理制度体系，为促进党建工作的程序化、规范化、科学化提供了有力保障。

二是强化制度的落实。制度建设是基础，抓好落实是关键。县局机关党委办公室充分利用新成立的督察队机构职能和人员优势，与督察队、监察室联合，建立党建工作督办检查落实机制。通过积极组织党委中心组学习、召开党委述职述廉报告会、组织开展基层干部向管理对象述职述廉、开展基层党支部干部考评、召开大额财务开支和重大案件案审会、设立党务展栏展板的形式，促进各项制度的落实开展，同时利用电子显示屏、红盾信息网等平台，大力推进党务政务公开，有力地促进了队伍作风转变，提升了监管服务工作效能，提升了工商队伍形象。

加强党组织队伍建设，促进跨越式发展

党员队伍建设始终是党组织建设的重要任务。县局党委坚持以基层班子建设为重点，以开展丰富多彩的活动为抓手，以

增强履职能力为目的，不断增强党建工作的活泼性和有效性，为服务全县经济社会又好又快发展做出了新贡献。

1、以班子建设为重点，强化党员队伍素质教育。

一是实行一把手党务负责制。县局党委和基层党支部书记均由领导班子主要负责人兼任，并定期输送参加上级党组织的培训，增强一把手党务工作水平。二是认真落实党组织民主集中制。对系统重大事项做到党委集体讨论决策，坚持每周党委工作例会，研究布署当前及近期工作，形成党政同心，目标同向、共频共振的工作机制。三是积极培养新党员。县局在抓党员教育管理的同时，积极引导系统干部队伍中的先进分子向党组织靠拢，落实入党积极分子培训教育措施，主动培养新党员，为党组织输送新鲜血液。

2、以保持和增强党员先进性为主线，积极组织开展党建活动。

一是坚持开展“三会一课”活动。党员教育活动做到了经常化。县局党委中心学习组和各支部每月组织开展理论和业务学习，围绕如何工商职能优势，使县始终走在全省同类山区县前列，实现“四个县”的目标，组织开展大讨论，增强党员干部服务大局的发展意识。同时坚持开展民主生活会和一把手讲党课活动，提高干部工作积极性和责任心，提升干部队伍思想素质。

二是大力开展干部教育培训。县局坚持“服务发展是第一要务，监管执法是第一责任”，以工商实际工作为导向，以提高服务监管能力为核心，按照“六能六会”干部教育培训工作要求，制定了年度教育培训工作方案，细化了责任分工，积极组织开展工商业务技能培训，党务、政务工作培训，干部业务素质和工作水平不断提高。

三是积极组织开展各项活动。有计划有

安排的组织党员开展各类活动。组织到县革命烈士陵园、南化塘老区，参观瞻仰革命先烈的英勇业绩，激发争先创优积极性；开展学党史、唱红歌，回顾党的历史，锤炼党性；组织表彰先进基层党组织和优秀党务工作者、优秀共产党员，凝造“学先进，赶先进，争做贡献，争当表率”的良好氛围。

四是开展党员党性分析和民主评议工作。系统党员干部年初对照党员先进性承诺卡，结合自身思想工作表现，认真开展了党性分析，层层召开了民主生活会，并在年终集中组织开展民主评议，主动接受群众监督，党员间形成了坦诚建言、和谐相处的氛围。

五是继续深化争先创优活动。县局结合县委中心工作，进一步明确争先创优活动主题和载体，在系统各窗口岗位开展争先创优承诺活动，在服务大厅内张贴承诺内容，设置岗位监督桌牌；开展市场巡查和执法办案能手评比活动，有力调动了干部认真履职的积极性。

六是大力开展社会服务活动。县局先后与新农村建设联系点，驻地社区开展了结对帮扶等活动，同时在服务对象中开展了“企业大走访”、“案件大回访”等活动，对重点企业，重点项目实行干部跟踪服务，坚持对企业进行现场办公和回访，为偏远乡镇个体户实行上门现场办证。

七是大力开展作风建设活动。认真组织落实省工商局组织的作风整训和省政府组织的治庸问责活动，在系统内外全面开展查摆问题，整训作风，起到提神、提能、提效的效果；积极开展行风评议活动，主动接受社会各届评议，认真查纠问题，队伍作风和队伍形象进一步提升。

二、县个体私营民营企业协会非公党建工作

强化四大抓手，推进非公经济党的建设

及个体工商户建立党组织和党员发展的有关情况进行了全面的摸底调查，认真填写《非公有制企业党建工作情况调查表》、《党员信息调查表》，从而形成了较为详尽的非公经济党组织及党员信息档案。在摸底调查的基础上，利用企业登记、年检、个体工商户验照，及时采集、完善非公经济党组织及党员信息，同时将党建情况录入“经济户口”电子档案，建立了非公经济党建情况数据库，为全面推进非公经济党建工作夯实了基础。截至目前，我县共有私营企业706户，建立党组织63个，党员348人；个体工商户7934户，建立党组织51个，党员197人。

绩轻党建的错误观念。二是借助电视、广播、网络、报刊杂志等媒体力量，大力宣传非公企业党建工作取得的新进展、新成果、新经验和先进典型。今年，我局联合个私协会对县内的兴升等6家名优企业党支部创先争优事迹进行了采访，制作了专题片，在县视台播放。同时组织开展了非公党建有奖知识竞赛，在企业、个体工商户及社会大众中发放，进一步加大非公经济党建的宣传力度，加强舆论引导，增强社会影响力，取得了良好的社会效果。三是积极向县委政府、组织部汇报非公党建工作开展情况，争取党委政府对非公党建工作的重视支持。今年6月，县委组织部专门到我局调研非公党建工作情况，对我局非公党建工作开展情况予以了肯定，并拟将全县非公经济工委办公室设在个私协党委。

个”的原则，指导基础较好的非公企业建立相对较为完善的党支部，按照“有场所、有门牌、有党旗、有设施、有制度、有档案、有活动、有经费”的“八个有”要求，帮助企业完善党建工作规章制度、健全党组织活动机制、教育管理、学习培训等制度，使企业党建工作逐步达到规范化要求。对在调查摸底出现的有3名以上党员，且成立党支部条件成熟的企业，帮助其建立党支部，并通过完善相关制度，开展组织活动，使党支部工作有效运转起来，循序渐进地进行完善。对正式党员不足3人，没有条件单独建立党支部的企业和个体工商户，采取“联合组建”、“挂靠组建”的形式，积极吸纳

优秀非公有制企业负责人和优秀个体工商户加入到党员队伍中来。

关的程序，积极发展新党员，为非公经济党组织注入新的血液，进一步壮大非公经济党组织的队伍。今年组织入党积极分子19名参加了党校培训，纳新党员10名。另一方面，充分发挥个私协会的作用，在协会会员中开展“组织找党员、党员找组织”活动，让10多名“流动党员、“隐身党员”、“口袋党员亮明了身份，找到了“家”。

发挥“三个”作用，促进非公经济发展

会责任心、党组织和党员公益事业明显增强，有效促进了企业经济效益的增长。

2、发挥党建联络员的指导作用。我局成立了以县个私协会党委、基层分会支部为成员的非公党建活动指导小组，并选派了15名政治觉悟高、业务素质高的同志为非公经济党建联络员。党建联络员本着“参与不干预，引导不强求”的原则，引导非公经济各党支部建立健全“三会一课”、发展党员、民主评议党员等党建制度，开展党建的宣传培训、组织建设、制度体系、台帐管理等工作，引导党组织与广大员工保持紧密联系，听取员工意见和建议，替员工解决实际困难，增强了非公企业党组织服务员工、服务企业发展的主动性。对一些中小企业在发展中存在的困难和问题，党建联络员积极与当地党委、政府汇报，与相关部门联系协调，加强政企、银企合作，不断优化经济发展环境，促进企业平稳健康发展。

3、发挥工商部门的帮扶作用。在开展

非公经济党建工作中，我局充分发挥工商登记注册、商标、合同等方面的职能作用，指导企业了解工商法律法规，增强企业自律和守法意识，规范企业经营行为，帮助企业解难题、渡难关，促进非公经济健康快速的发展。以来，我局

指导签订农业合同多份；培育发展商标24枚，帮助3家企业申报了省著名商标，帮扶“佳恒”公司申报驰名商标，为企业融资办理股权出质21件，质押股权万元，帮助企业获取贷款27440万元。办理动产抵押登记54件，融资额达12928万元。

非公经济党建工作存在问题

1、党员、党组织覆盖面小。全县非公经济的党员人数少，私企党员仅占从业人员的2%；个体工商户党员仅占从业人员的%。在全县768家私企中，组建党组织58个，组建率仅为8%；个体工商户7811户中党组织36个，组建率为%，组建力度薄弱，非公有制经济领域党组织覆盖仍有大量“空白”。

1、提出了明确要求。中组部对非公党建工作历次要求工商局、个私协会加强管理，提出明确要求，并在多次非公党建会上安排工商局、个私协会经验发言，说明在非公党建管理上，我们有经验，也有责任。

2、县个私协会党委组织健全。县个私协会党委成立于，在全县8个工商所设有8个支部，遍布城乡、有网点、有人员、有保障。

3、推进党建覆盖有优势。我们与私企

和个体户的联系非常密切，在他们中间培养党的发展对象，有比较有利的先天条件：能够依托工商部门职能优势，通过“五个平台”，及时掌握非公经济党建情况第一手资料，熟悉非公经济党建动态情况及非公经济组织人员的思想动态，极其便于发展非公经济组织及党员。

4、外地有经验可借鉴。，无锡市个私协会党委被中组部定为试点单位，在非公经济领域发展党员及建立党组织方面作了探索性工作，取得了明显成效，无锡市个私协会党委书记陶红在全国非公有制组织创先争优活动典型交流暨指导工作座

谈会了作了典型发言，为个私协会管理非公党建发展提供了可资借鉴的有益经验。

案防工作汇报篇五

业务拓展与内控案防二者相辅相成，业务发展是核心，内控稳定是保障，没有一个和谐稳定的内部管理环境，各项业务就不可能持续有效发展。特别是在社会经济环境日益复杂、金融竞争压力日益加大的情况下，积极探索案件防范工作面临的新情况，切实做好案件防范工作显的尤为迫切。

一、存在问题

1、案防意识不到位。部分干部员工对案件防范的认识不到位，片面的认为案件主要是指大案要案，操作上的一些小问题无关紧要，没有考虑到往往是这些小问题才导致了大案件；部分网点负责人更多关注眼前任务完成情况，较少考虑风险和长远业务发展，心存侥幸，认为业绩必须交差，内控案防一般不出事，当营销与管理发生冲突时，往往为了营销牺牲合规要求；部分员工在办理业务中案件防范意识和风险意识十分淡漠，如章、证、印随处摆放，离开柜台不签退，对领导和同事交办的业务审查不严甚至不审查，擅自离岗私自让同事代办业务等现象还时有发生。剖析近年来已发生的各类案件，一个主要的共性问题就是员工的风险意识淡漠，以人情代替制度、以情面代替纪律，违规违章操作，从而为犯罪分子开了方便之门。从案后情况反馈，这些受到处理的人员，并不是不懂相关业务管理办法和规章制度，他们大都是作案人的同事或朋友，每天都在一起工作，于是放松了警惕，或者碍于情面，违规审批或办理业务，从而引发案件。

2、制度执行不到位。英国哲学家培根曾说过：“有制度不执行，比没有制度危害还要大。”有章不循，操作不规范的情况在实际中普遍存在，没有严格按照操作规程进行操作，导致出现了“大错不犯，小错不断”的现象，久而久之，形成

风险漏洞越来越多、越积越大，为案件的发生埋下了隐患。有些单位的负责人蓄意变通、规避执行制度，对上级颁布的一些界限明确、措施强硬的制度规定，明知不能不执行，却为本单位或个人利益，借口特殊情况要特殊处理，想方设法“灵活变通”进行规避；部分制度办法内容过于陈旧，规定不合时宜，实用性和可操作性不强，在实际工作中难以执行落实。部分制度没有明确的执行衡量标准或监督检查措施，执行的效果全依赖执行者对制度的主观认同及个人自觉程度上，跟着主观感觉走，以致执行力度大小、效果好坏基本一个样等，造成执行乏力。

3、监督检查不到位。由于人员业务素质不能完全适应业务快速发展的要求，制约了监督检查水平的提高。特别是当前新业务品种不断涌现，检查监督人员业务生疏，监督检查常常流于形式，仅停留于发现一些表象小问题而没能排查出隐藏的违规问题，导致发现问题不及时、不彻底。同时在实际工作中往往重检查而轻辅导整改，导致各类问题没有真正得到落实整改，屡查屡犯，在重要工作环节上不能严格履行制度，没能有效防范风险隐患。在责任认定处罚上，一方面，由于处罚不力，对一般性违规违章的处理上，认为没有引发案件事故，或怕引发内部矛盾，就尽量大事化小、小事化了，对违规违纪人员只进行通报批评，简单地以象征性罚款了事，使检查监督作用没有得到很好的发挥，导致违规现象屡禁不止。另一方面，处理方式简单，对违规人员只重处罚不重教育和整改，人员的处理一结束，查处工作也就随之结束，没有以违规事件为反面典型而在全行进行举一反三的教育，吸取教训，引以为鉴。

4、案防措施不到位。一是部门联动机制不完善，有的管理规定对业务经营的交叉范畴责任分解不明确，实际工作中容易造成事不关己的局面，一旦发生违规违纪事件往往视而不见或者相互推诿，监督制约形成真空，从而导致案件的发生、资金的损失。二是制度相对滞后，对一些新业务、新产品，监管办法相对滞后，不能有效防范新的风险点，如代发工资

业务数据没有加密措施、国际业务a□b系统数据不能自动衔接等。三是案防硬件设施不达标，特别是在一些偏远网点，限于自然条件，消防安全、技防水平难以达到省、市案防要求，安全防范相对较为薄弱。四是对员工行为分析方面相对不够。当前社会形势日益复杂，诱发员工违规参与对外投资、高利借贷、大额对外担保、超负荷炒股炒房等因素增多，部分单位不注重员工行为动态管理，忽视了员工对案件防范的关心程度、理解程度、执行程度，忽视了员工的思想变化、情绪变化、家庭变化、环境变化，缺乏对案件防范措施的创新性、有效性，没能从根源上防控案件风险。

二、对策措施

1、推行风险教育，强化案件防范意识。

风险教育在案件防范工作中起到关键作用，必须要将其常态化，主要从一下几个方面着手：一要进一步树立全面风险管理理念。以提高员工的合规操作和防风险能力为目标，突出抓好规章制度教育，深化《员工违反规章制度处理办法》、《银行业金融机构从业人员职业操守指引》等规章制度内容的学习，坚持警钟长鸣，对案件防范工作始终保持高压态势，将案防工作抓深、抓细、抓实；二要认真落实领导干部“一岗双责”职责，注重培养网点负责人正确的管理理念，树立管理工作“没有最好，只有更好，没有终点，只有起点”的思想。简单地敷衍了事，形式化进行内控履职只能是掩盖问题、推卸责任，对改进工作、加强管理是非常致命的，要使网点负责人充分认识到只有精细的管理、切实有效的措施才能保证内控案防工作的有效落实，才能真正做到平安经营与发展；三要开展案例警示教育。通过剖析典型案例，讨论身边发生的案件，让违法犯罪人员现身说法等多种形式，使员工从中吸取深刻的教训，认清违规操作给国家和自己带来的严重危害性，切实增强风险防范意识和自我保护意识，自觉做到在业务处理中，无论同事、朋友还是顾客，都一视同仁，严格按照操作规程办理。加强合规文化建设，在网点内部形

成互相监督互相促进的牵制机制，让每个员工自觉执行内控制度。四要强化培训学习。当前银行业务发展变化快、产品升级速度快，要及时组织学习，深入开展专业知识和专业技能培训，提高员工整体业务水平，使其熟悉政策法规、掌握规章制度，并在工作中自觉遵守和执行，忠实履行职责，提高制度执行力。

2、完善制度建设，强化制度落实。

制度完善是案件防范的前提，制度落实是案件防范的关键，二者要有机结合。一要根据业务发展和内控管理需要，在制度跟进、流程完善、系统优化等方面建立和完善持续整改机制。要深入分析各类违规违纪案件发生的特点和规律，查找业务流程和内控监管方面的制度漏洞，特别是内控检查发现差错较多的业务环节和容易诱发重大违规违纪问题的关键环节。要监控制度执行情况，谋求持续改进，针对制度改进后执行过程中出现的新问题，进一步实施再分析、再完善、再总结、再提高，形成持续改进、不断创新的制度运行机制，努力建设操作上便于执行、程序上相互制约、责任清晰明确的制度管理体系。二要营造制度执行的良好环境。执行制度的核心就是要营造尊重制度、以制度作为行动最高准则的良好氛围。所有制度执行人都要认真学习制度、严格遵守制度、模范执行制度，要求别人做到的自己必须首先做到，不把自己凌驾于制度之上，不把权力行使置于制度之外，努力做执行制度的表率。要树立制度面前人人平等、执行没有特权、制度约束没有例外的意识，坚持按制度规定办事，确保各项制度行得通、管得住、用得好。三要严格执行各项制度，要把执行力作为制度建设的重心，切实增强上级行重要决议和重大部署的执行效果，确保政令畅通。要明确各部门、各岗位职责，做到责任到人、到岗。要强化网点负责人内控履职，加强对网点负责人内控履职情况的监管督导和评价考核，提高网点负责人抓内控案防工作责任感和主动性。四要处理好制度执行的原则性和灵活性。制度执行的原则性即维护制度的权威性和强制性，而制度执行的灵活性是指在不违反制度

基本原则的情况下，“变通”某些具体实施措施。制度执行中原则性是首要、主要的，受事物发展主观和客观条件的限制，制度必然有一个完善过程，执行过程中也需应对一些新情况、新问题，因此制度执行也要有一定的灵活性，制度执行的灵活性表面上是对制度的不作为或弱作为，但实质上是动态地对制度的维护，异曲同工，与原则性达成的目标是一致的。

3、加大监督检查力度，强化问责机制。

抓好自查和互查，在加强各业务部门自身监督检查和岗位之间的相互监督检查的同时，专门监督检查部门进行专项检查，既包括人的监督，也包括物的监督，实现人机共防。一要强化检查监督。要按照“标本兼治、综合治理、惩防并举、注重预防”的内控管理要求，加大合规管理检查力度与频率。特别是加强对代发工资业务、理财业务、票据业务等高风险环节等的重点检查，认真抓好事前防范、事中控制、事后监督的每一个环节。二要强化问题整改。要对在日常检查中发现的薄弱环节和违纪违规行为严格落实整改措施，把整改同加强管理、整章建制、堵塞漏洞有机结合起来，对发现问题及时分析原因进行查漏补缺，细小问题不放过，防患于未然。对发现的问题要做到分类分项逐条整改和落实，保证监督检查的落实整改真正到位，发现的问题逐条整改后决不允许再出现。要把出现的问题加以归类整理传达到每一员工以一警十，从而保证每位员工自觉遵守规章制度，规范操作降低差错率，坚决杜绝屡查屡犯问题发生。三要强化责任追究。按照尽责免责、失职问责的理念，加大处罚力度。对案防责任不落实、履职不到位的实行严格问责，对各类案件或苗头性问题，只有做到发现一件，严肃查处一件，不断加大打击和惩处的力度，才能产生以儆效尤的作用，震慑一些试图作案的人不敢作案；四要加强内控监察部门对业务主管部门履行职责的监督，切实解决内部检查不深不透，质量不高的现象。对在检查中该发现的问题而不能发现，或对已发现的问题视而不见、查而不报、查而不究的，要坚决追究检查者的责任。

4、创新防范手段，强化行为管理。

为切实提高案件防范工作的水平，要把案件防范工作的重点放在案件易发、高发的关键环节，重点部位。在依靠传统防范方式的同时，要不断创新手段，大力加强重要岗位人员的管理，及时掌握其思想和工作动态。重要岗位是银行内部案件的易发和高发部位，因此做好重要岗位人员的管理，对有效防范案件事故的发生十分关键。一要把好用人关，真正将那些思想素质好、业务技能高的人员选拔到重要岗位。二要切实加强对外级管理人员的全面管理，不能只重视其业务素质而忽视其思想素质，更不能以信任代替管理。对重要岗位人员要实行动态管理，定期进行分析和排查，特别是对个人或伙同他人做生意的员工、社会交往复杂的员工、消费支出与收入明显不符的员工、情绪反常的员工更要加倍注意，要通过实施离岗审计、离任审计、强制休假、定期交流等制度，及时掌握管理人员的情况，发现工作中的漏洞和问题，及时消除案件隐患。三要加强与重要岗位人员的沟通，及时掌握员工的思想动态。各级管理人员要走出办公室，经常深入基层部门和网点，与员工们一起交流讨论，听取他们的意见和建议。充分发挥网上举报、网上排查的作用，为员工举报违规违纪行为提供必要的渠道和途径。完善风险预警机制，多层面收集案件隐患信息或普遍存在的典型问题，及时进行风险提示，跟踪评价防范结果。建立员工家属沟通联络制度，通过家访、召开家属座谈会等形式向员工家属通报情况，共筑稳定员工队伍思想和防范经济案件发生的后方防线。四要坚持实施轮岗换岗、强制休假等制度。一些思想意识不健康的员工，在一个岗位工作时间长了，就有可能摸清工作规律，利用熟悉业务的优势，钻制度的漏洞和空子，长期隐藏作案而不易被发现。通过轮岗换岗或强制休假，安排新的人员接替工作，就有可能及时发现案件线索和制度漏洞，及时遏制案件事故的发生。五要切实加强技术防范的研究，强化技防手段，进一步提升案件防控的科技含量，努力构建防范案件的技术屏障。进一步完善信贷在线、会计监控、计算机辅助审计和反洗钱“四大监控体系”功能，加大非现场监控力度，

增强监督的有效性。

案防工作汇报篇六

银行案防工作意见

为了稳定金融秩序,维护国家资产安全,进一步加强银行案防工作.今年上半年以来,工行浠水支行采取四大举措,抓紧抓好案防工作,银行案防工作意见。

1、认真落实案件防范工作

一是组织全行员工认真学习金融工作相关规则。组织员工学习《银行业金融机构从业人员职业操守指引》、《中国银行业从业人员道德行为公约》、《中国银行业反商业贿赂承诺》，教育员工遵守公德，诚实守信，忠于职守，爱岗敬业，热情服务，团结互助，做品德高尚的金融员工。该行将《指引》、《公约》、《承诺》打印制作上墙张贴，时刻提醒员工遵守道德行为规范，做文明员工。

二是开展好客户经理警示教育，工作总结《银行案防工作意见》。在教育活动中，工行浠水支行组织客户经理学习上级行印发的《学习资料手册》、观看警示教育录像片、廉政谈话、相关理论测试、写心得体会和办公室宣传栏等形式进行教育。通过教育将廉洁从业和合规经营观念贯彻于每个客户经理职业生涯的全过程，增强自我约束能力和拒腐防变的合力，确保每个客户经理做到诚实守信，廉洁自律。

三是认真开展员工行为排查。该行主要对员工经商、黄、赌、毒等方面情况进行排查，通过召开各单位负责人会议，填写十个方面员工行为调查表，到政法部门了解情况等形式对员工八小时内外情况进行认真排查。

四是开好“两会”。按上级行要求按时开好内控案防要情分

析会和员工思想行为动态分析会，通过两个会议形式，分析、了解全行员工的思想 and 行为动态，及时掌握和发现员工中的不良行为和案件隐患，有针对性地做好员工的思想工作和案件预防工作，把重大违规和案件消灭在萌芽状态，确保全行安全营运。

(www.)