

最新季度案件防控工作报告 银行案件防控工作报告(优质5篇)

在当下社会，接触并使用报告的人越来越多，不同的报告内容同样也是不同的。那么报告应该怎么制定才合适呢？下面是小编为大家带来的报告优秀范文，希望大家可以喜欢。

季度案件防控工作报告 银行案件防控工作报告篇一

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，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。

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、经营合规、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。

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。

季度案件防控工作报告 银行案件防控工作报告篇二

2017年上半年，我支行案件防控工作在各级领导的高度重视和大力支持下，紧紧围绕2012年全行案件防控工作要点，按照上级邮政金融部门和当地金融监管部门提出的各项要求，坚持以资金安全为中心，以强化审计稽查管理，完善内控制度等建设为重点，结合当前邮政储蓄银行xx地区分xx支行业务发展的实际情况进行了形式多样的检查活动，开展了常规检查、专项检查等工作，有力地促进了金融业务持续、健康、快速的发展。

一、坚持落实案防活动，确保支行零事故发生

结合2011年活动，支行认真做好狠抓制度建设，强化制度执行力，要进一步完善、梳理和精简规章制度，把内控制度覆盖到全功能业务层面，做到制度流程化、标准化、精细化，提高制度的可操作性，切实堵塞制度和管理漏洞。要健全独立有效的内控管理体系，加大内控制度的执行力，继续抓好案件防控“八项”制度的落实，提高制度执行效果。要加强关键风险点的管控能力，建立操作风险管理平台，健全持续改进机制。

二、进一步深化网点资金安全防范达标升级工作

求，组织各业务条线开展存款风险排查工作；在实施检查工作的同时，在季末月汇总存款风险检查情况，负责按时向地区分行风险部门报告。是开展xx支行机构风险评估，分析和掌握支行内控管理中存在的不足和隐患，完善内部控制措施，提高风险识别和管控能力，进一步推进内控和风险防范机制建设。强化三级权限管理，切实形成操作有监督、授权有制约、违规有举报的内部控制体系，从而适应和满足支行防范资金风险的需要。

三、组织开展支行资金自查工作

为进一步加强邮政金融资金管理，堵塞资金流转各环节的漏洞，防范邮政金融资金风险，并于4月—5月在支行组织开展了邮政金融资金自查工作，本次自查重点是网点库存现金、重要空白凭证是否相符等内容。支行领导要高度重视此次金融资金自查工作，认认真真地组织好邮储银行金融资金全面清查工作，此次自查工作采用突查方式进行，在检查中不留情面，不留死角，消除隐患，消除顽疾，确保储汇资金的健康完整。

四、加强管理，抓整改抓考核，狠抓各项制度的.贯彻落实

等重要环节，以及抓好专户存储、专款专用、业会对帐、提款限额审批、大额存取款双签、大额取款预约审核、特殊业务审核、取消交易授权、重要空白凭证交接核对等基本制度都要进行检查。其次我们在日常检查工作的同时，把对问题和隐患的整改落实放在了首位。对发现的问题进行及时通报批评。我们针对许多共性的、老生常谈的问题进行了检查通报和风险防控问责通报，要求支行要严格按照各有关考核和处罚方面的具体规定加大处罚力度，以尽快改变目前这种被动工作局面。

在落实规章制度方面，储汇检查工作确实起到了再监督作用，支行员工不但进一步认识到了工作的重要性，而且按照地区分行的要求加大了对支行进行管理的考核力度。

五、领导重视、齐抓共管、确保资金安全

总结以往全国发生的储汇资金案例，多数是领导金融风险意识淡薄，管理失职、监督失控、制度失效、制度不落实，长期无人纠正造成的。我支行领导认真吸取全国发生的储汇资金案件教训，高度重视邮政金融资金安全管理工作，支行长将管理列入议事日程，经常了解安全防范工作。及时协调解决xx支行资金安全管理中存在的重大问题。各相关人员都明确责任，各司其职。将资金管理与业务发展放在同等重要的位置上，与经营发展同部署、同检查、同总结、同考核，使储汇资金安全工作贯穿于邮政储汇业务发展全过程。真正做到思想认识到位、领导责任到位、监督检查到位、整改措施到位、教育处理到位。确保资金安全无事故。

六、下一步工作实施计划

1. 高度重视柜员差错率考核。每月根据柜员业务量统

计差错率，评选出账务质量优秀的柜员和账务质量较差的柜员。奖优罚劣，在柜员中形成争优创优氛围，激励柜员积极

进取，提高账务质量。

《支行2017年二季度案件防控工作总结》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。

季度案件防控工作报告 银行案件防控工作报告篇三

“三季度我行认真开展专项排查，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活动，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，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，然后各部室互查对每位员工的思想、工作、生活、家庭等方面的综合评价，并组织员工对本部室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。

三是重点突出排查部室主管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。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。

一、基本情况

截止到3月20日，零售业务部共发放住房按揭贷款1935笔、金额58945万元。通过对整个流程的全面自查，发现了住房按揭贷款具体业务操作、贷款的逾期催收和借款合同的规范填写3个主要方面的问题。我部针对以上问题，研究制定了切实有效的对策和解决方案，并采取强有力的措施来防范案件风险，消除风险隐患。

二、存在的问题及整改情况

1、按揭项目准入方面：对已登记“三证合一”的企业需要提供的证件、企业信用等级评定方面进行了统一规范和说明。

2、借款人及担保人的条件：对借款人及配偶有存量贷款、信用记录存在逾期记录等可能产生风险的情况从严对待，可视情况要求其提高首付比例或直接不予办理其申请业务；保证人有存量贷款的一律取消其担保资格；借款人的婚姻状况以户口本和征信记录为依据；借款人和担保人提供的‘收入证明及账户流水要求更为严格。

3、变更约定还款账户：随着客户变更约定还款账号的数量越来越多，为防范风险，要求客户在变更之前填写《变更按揭贷款还款账户申请书》作为依据并入档保管。

4、保证金方面：有个别企业通过扣收保证金的方式为客户还款，今后要求开发商结算账户开户网点配合信贷部门做好补足保证金的工作。

（二）贷款逾期率明显上升，邮寄挂号信、群发短信的逾期

催收方式初现成效。

受近年来整体经济环境影响，辖内客户逾期还款情况明显增多。为此，我部因地制宜，采取多种方式开展逾期催收：每周三导出逾期数据下发基层支行催收；客户经理通过电话催收，落实贷款逾期的原因；督促开发商安排人员负责催收。由于客户联系方式变更、客户拒接电话等因素的影响，逾期催收遇到瓶颈，亟待采取切实有效的逾期催收方式。新年过后，我部通过研究决定：采取邮寄挂号信和群发短信的方式进行逾期催收。截止到3月20日，已邮寄挂号信近200封，发送短信数量近1000条。通过近两个月的催收，客户逾期情况明显减少，电话咨询逾期情况的客户有所增加。其中，烟台海盛置业有限公司客户办理的按揭贷款2017年年底形成不良，今年在收到我们邮寄的逾期催收通知书之后，自己把6个月的欠款全部还清，并答应以后将按时还款。由此可见，邮寄挂号信、群发短信的逾期催收方式效果还是挺明显的。今后，我们将继续采取这些方式加大逾期催收力度。

（三）《个人住房借款合同》填写不规范；《个人住房贷款资料文本》审查人、审批人未对贷款五级分类提出初分意见。今年以来，我部根据相关部门的要求和建议，已安排专人负责完善1900多笔贷款的《个人住房借款合同》和《个人住房贷款资料文本》，将相关内容补充完整。

三、自查建议

（一）加强学习，熟练掌握各项规章制度。

零售业务部将进一步加大对信贷管理人员的培训力度，强化对各项规章制度的学习，熟练掌握相关规定，促进信贷制度落实，切实提高信贷管理水平。

（二）加强管理，强化制度落实。

一是进一步完善信贷管理制度，细化信贷操作程序，规范信贷操作和决策行为。二是强化重点环节管理，严格责任落实，严格授权、授信管理，认真执行审贷分离制度，落实好贷款调查、发放、管理责任，真正使每笔贷款、每个操作环节都有专人负责。三是明确职责，加强管理。在制度落实上，主要领导要亲自抓，重点环节重点抓，制度执行过程中不折不扣，提高各岗位人员自觉履行岗位职责的自觉性，维护制度的严肃性。

（三）认真抓好问题整改，进一步做好自查自纠工作。针对检查发现的问题，认真组织开展自查自纠工作，确保相关问题能够得到及时发现和解决，消除风险隐患。

二〇一六年三月二十五日

季度案件防控工作报告 银行案件防控工作报告篇四

一、基本情况

（一）、成立组织，加强领导。

总行成立由行长任组长、分管行长为副组长，各条线部门负责人为成员的排查领导小组，领导小组下设办公室，设在合规管理部，主要负责制订案件防控工作方案，牵头检查、督促全辖各支行（部）贯彻落实案件防控工作措施。

（二）、责任明确，任务到位。

根据相关工作要求，结合实际情况，制订了《***年度案件防控工作实施方案》，明确了工作目标、工作任务、工作措施、工作要求。

（三）、上下联动，扎实落实。

各分支机构重视案件防控工作，均成立以机构负责人为组长的案件防控实施小组，有序推动案防工作。

二、主要的排查方法和步骤。

（一）把握重点，切实提高案件防控工作能力。

- 1、抓方案制定，着力长期深入推动。认真分析当前案件防控面临的新情况、新问题，并以案件防控工作逐步迈向制度化、规范化、常态化和科技化的方向，建立健全长效治理机制。
- 2、抓制度建设，着力从源头防堵案件。在抓“制度建设”方面将主要做好以下几点：一是按照“内控优先、制度先行”和“开办一项业务、出台一项制度、建立一项流程”的原则，增强制度的安全性、适用性、规范性、可操作性。二是对失效的制度及时废止。三是加大制度执行力建设。
- 3、抓风险排查，着力清除案防盲点。按照“抓分类治理、抓高发部位、抓跟踪整改、抓内部控制、抓案件问责”的要求，开展案件风险排查。
- 4、抓处罚整治，着力保持高压态势。对发现的问题和风险，及时进行分析评价，找出存在问题的根源，有的放矢、对症下药，并在必要时延伸排查到其他机构、其他业务，抓好同质同类问题和风险的整改，达到检查一点、整改一片的效果，提高案件防控工作效率。

（二）强化监督，有效提升案件防控精细化水平。

- 1、发挥业务条线的垂直化管控作用。一是着力深化各条线业务部门之间的合作与沟通。二是增强业务管理能力，提高业务条线垂直化管控力度。三是强化业务部门对自身风险所有者和风险回报的认识。四是充分发挥业务部门与风险管理部门在各自业务办理和风险管理方面的专业优势，提高风险防

控的前瞻性和针对性。

2、发挥远程监控、授权作用。远程监控中心要实现对重要时段、重要环节“跨时空、全天候、零距离、无盲点”的监控。强化远程授权、集中对账和内部审计的预防与监督的作用，加快事后监督系统的上线推广应用。

3、发挥委派会计、兼职纪检监察员的作用。

4、发挥内部审计作用。审计稽核部将根据各机构的实际情况，在审计方式上，既要做到点面结合，又要做到条块结合，真正形成以点带面、以条促块、条块联动的检查机制。

（三）加强行为监察，着力防范员工行为失范带来的案件风险

1、建立员工行为失范监察制度。建立员工行为失范监察制度，特别是要制定针对涉嫌黄赌毒、参与经商办企业、大额资金炒股和买彩票、参与高利贷和非法集资、交友混乱和经常出入高档消费场所等行为失范的检查规定、内部报告、处罚标准和鼓励员工监督与举报的奖励措施等制度。

2、围绕案件易发部位抓好管理。一是抓案件易发环节。二是抓案件易发岗位。三是抓案件易发生业务。

3、加强对员工行为的排查。把员工日常行为排查纳入常态化管理，按照“一级不少、一人不漏”的要求，每半年开展一次排查工作，管理好员工，特别是内退员工。

（四）加强合规教育，努力增强从业人员主动防控案件的意识

1、加强教育，增强案件防控意识。定期举办以案件防控和反腐倡廉为主要内容的培训班，力争培训到每一名员工。同时

分批组织员工就近到监狱等场所接受警示教育。

2、倡导合规，积极营造合规文化。一是持续开展“标准基层行社”创建活动，打造一批规范化管理标杆基层网点，二是认真落实“合规从高层做起”，强化“合规人人有责”、“合规创造价值”的理念，三是把荣辱观、人生观、价值观教育贯穿于合规教育的始终，结合实际，总结一批合规先进典型，剖析一些典型案例，进行正反两方面的教育。

三、存在的问题 …… …… ……

四、下步工作安排

（一）将高度重视案件防控工作。深刻认识当前案件防控工作的严峻形势，进一步增强案防责任意识，思想上决不心存侥幸，认识上决不麻痹大意，措施上决不敷衍了事，扎扎实实、持续深入地做好内控和案防工作。

（二）将案件防控与日常经营管理结合起来。坚持案件防控与业务经营“同样重视、同时部署、同频督查、同步考核”的工作方针。

（三）采用多种方式进行排查。在开展各种行为和风险排查的过程当中，采取多项检查、专项检查、暗访暗查等灵活有效的方式对营业网点及其员工进行全方位、多角度的核实与排查。

（四）及时做好案件信息报告和应急处理工作。时刻保持清醒头脑，无论是新案还是陈案，一经发现都要按照规定的方式和路径，及时报送案件风险信息，并立即组织查清原因，保全资产，锁定损失。

季度案件防控工作报告 银行案件防控工作报告篇五

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活动场次，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 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。

（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”。

3 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。

4 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，不报告或未在规定时间内报告，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。

（一）监督措施要到位。我行提出，防范案件不能总当

5 “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。我年，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。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。