

2023年荒地承包的法律规定 承包土地合同 (通用8篇)

随着社会不断地进步，报告使用的频率越来越高，报告具有语言陈述性的特点。优秀的报告都具备一些什么特点呢？又该怎么写呢？下面是小编帮大家整理的最新报告范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

保险非法集资自查报告篇一

在现在社会，大家逐渐认识到报告的重要性，报告中涉及到专业性术语要解释清楚。在写之前，可以先参考范文，下面是小编为大家整理的银行非法集资自查报告，仅供参考，欢迎大家阅读。

银行非法集资自查报告1

按照联社关于防范银行业金融机构从业人员参与非法集资的通知的要求，我社高度重视，并立即行动组织人员再次开展了员工参与非法集资的排查工作。

在接到通知后，我行及时将通知传达到全体员工，要求员工认真领会通知精神，统一思想认识，认清参与非法集资的危害性，并教育广大员工必须严格遵守银行业从业职业操守和行内各项制度，自觉抵制非法集资。同时加强对开户、支付、结算、重要凭证管理、大额存取款、代客理财等业务及员工行为的排查，防范被非法集资、民间借贷利用，切实防范因员工参与引发的重大案件和风险事件发生。通过此次排查我行未发现员工有涉及社会融资行为。

此次排查我社领导高度重视认真安排部署，并将其作为一项长期工作来抓，进行了有效的组织与安排。

一、组织学习，提高认识、统一思想

组织员工进行了非法集资相关知识和案例的学习，提高了员工对非法集资的认识，认清了非法集资的危害性。通过对相关法律知识及《员工职业操守》的学习，有效的强化了员工的法律和责任意识，进一步统一了员工的思想。使得员工能够自觉抵制非法集资，并对身边的人进行抵制非法集资的宣传，使更多的人免受非法集资的危害。

二、相互监督，加强沟通

1、员工之间形成相互监督，要求既要关注员工工作状况，也要关注员工工作以外的生活情况，最后责任落实到各部门负责人。要求部门负责人对员工行为定期排查，及时汇报。形成监督的双向结合，对风险进行了有效防控。

2、是加强员工自我保护。为更好地保护员工权益，一方面，我社组织查询每名员工的`个人信用报告；安排专人对员工个人信用报告进行分析，及时了解员工是否存在不合理的对外担保、高额负债、频繁进行授信审批查询或担保查询等可疑情况；同时也让员工定期了解自己的征信记录，珍惜自己的个人信用。另一方面，按照上级行规定动作，组织员工负责任填写非法集资风险排查情况表，对照自查是否存在参与非法集资、误入非法集资陷阱的情况，以实际行动保护自己、提醒自己远离非法集资。

三、自查自纠，加强内控管理水平

我行共有在职员工30人，各自对其经手的业务进行了全面自查，各网点负责人对其各网点的员工有关的银行账户开立、对账、重要凭证管理、大额存取款等业务操作环节的合规情况进行了细致的检查，对有关账户的发生额及余额进行了全面对帐，并确保对账结果真实有效，及对员工8小时外行为排查。经过排查我社所有员工中没有发现有变相提高存款利率

或向存款经办人和关系人支付费用或佣金等方式违规吸储、以各种形式参加非法集资活动、介绍机构和个人参与高利贷或向机构和个人发放高利贷、借银行名义或利用银行员工身份私自代客理财、利用银行员工或银行客户的个人账户为他人过渡资金、借用客户个人账户为员工过渡资金、自办或参与经营典当行、小额贷款公司、担保公司等机构、向他人提供与自己经济实力不符的个人担保、向民间借贷资金提供担保、无允许非本社员工以各种方式进入银行业金融机构办公室或营业场所开展民间借贷、违规担保和非法集资活动。通过此次排查我社将把防范此类风险作为案件防控工作重点来抓，保持持续、严密的防控态势，提前做好风险处置预案，并通过加强对账、走访客户、加大常规及专项审计力度等多种形式。内查外核，进一步防范案件风险。

四. 整改措施及今后工作思路

今后，我行将继续加强自己的政治思想教育，深入持续开展非法集资及高利贷的学习活动，将学习知识贯穿于整个业务经营过程中，加大对违规责任人的惩处力度，严肃查处违规人员，营造清正廉洁、文明健康的学习工作与生活环境，进一步防范操作风险。

（一）加强学习，继续深入合规文化建设，使全体员工更加明确合规文化建设年活动的工作目标、具体内容和要求，定期集中学习，业务流程合规操作手册、信贷管理文件等各项规章制度及业务技能。

确保自己更加熟悉各项业务操作流程、确保工作落实到人、落实到岗，落到实处，确保自己在思想上牢固树立内控优先和审慎经营的理念，从而有效防范我社内部操作风险。

（二）加强对自己的金融政策、法律制度，财经纪律、职业道德教育，规范员工言行，树立正确的世界观、人生观、价值观，提高员工对防范操作风险的认识，提高合规操作意识，

消除麻痹思想。

（三）积极参加员工以操作风险防控为主题进行讨论，就操作风险防控问题发表各自意见，通过讨论进一步提高员工风险防范意识和防范能力。

（四）树立正确的经营指导思想，严格按照联社的有关规定，组织好本社的内控制度、财务帐务、综合业务、信贷管理和安全保卫等方面的检查工作。

此次排查虽然结束，但在今后的工作中我支行会继续紧抓“非法集资风险排查”不放松，持续保持案防的高压态势。对员工异常行为进行分析监测，规范员工行为。做到有效预防和及早发现、化解案件风险，为全行又好又快发展提供坚实的保障。

银行非法集资自查报告2

xx市银监分局：

按照□xx市银监分局办公室转发监会办公厅关于开展非法集资风险专项排查活动的通知》的要求，我行高度重视，迅速组织我行风险管理部、业务部等科室研究制定符合我行实际情况的风险排查方案，并且严格按照方案进行非法集资排查工作。

一、工作准备

为做好此次非法集资风险专项排查，我行做出以下部署：一是明确组织分工，成立了以xxx为组长的非法集资风险专项排查领导小组，实行“一把手”负责制，层层落实排查责任和任务；二是在内容上排查员工利用职务之便，参与或实施民间借贷或非法集资活动，尤其是对重点业务部门和每位员工行为进行深入细致排查。

二、工作方法

三、专项排查过程

20xx年4月26日至20xx年5月9日，我行非法集资风险专项排查领导小组先后对总行及四家分支机构及全行78名员工进行了摸底排查，此次排查对各支行、各部门在此次活动的职责做了具体分工，风险管理部门主要负责本行辖内、本部门员工涉嫌参与或实施非法集资、民间借贷等异常行为的风险排查工作；业务管理部门则主要负责各自业务和管理领域的风险隐患排查，重点排查账户管理、储蓄业务、自主支付类贷款、资金营运等业务是否遵守各项业务操作规程等制度，是否存在员工涉嫌参与非法集资活动等情况；风险管理部门负责根据排查情况，分析我分行经营管理中存在的风险隐患，及时提示、跟踪相关风险情况。

在具体操作中，一方面，我行要求各支行、各部门组织查询辖内每名员工的个人信用报告；安排专人对员工个人信用报告进行分析，及时了解员工是否存在不合理的对外担保、高额负债、频繁进行授信审批查询或担保查询等可疑情况；同时也让员工定期了解自己的征信记录，珍惜自己的个人信用。我行还组织员工填写非法集资风险排查情况表，对照自查是否存在参与非法集资、误入非法集资陷阱的情况，以实际行动保护自己、提醒自己远离非法集资。另一方面，在信贷业务排查中，重点对贷款金额、授信额度、贷款利率、期限、还款方式、贷款用途等内容进行审查，通过严格核查，未发现我行信贷从业人员与客户存在资金拆借、内外勾结、骗取信贷资金等现象。

在此次专项非法集资排查中，未发现我行员工或相关业务部门有涉及社会融资行为。但是为了防范潜在的非法集资风险，根据通知精神，我行利用周一晚上例行学习时间在全行范围内组织员工进行了非法集资相关知识和案例的教育学习，通过学习我行员工提高了对非法集资的认识，认清了非法集资

的危害性。

四、工作总结

由于非法集资严重影响了金融持续和社会稳定，给银行业带来较大的法律风险和声誉风险，此次排查虽然已结束，但是在今后工作中我行会继续保持对非法集资的高度警惕，坚持教育为先、预防为主、重点监控、防治结合的工作方针，从源头上杜绝非法集资现象的发生，为全行的健康持续发展提供坚实的保障。

保险非法集资自查报告篇二

2014年度乡镇打击和处置非法集资工作总结

来山

一、对涉嫌非法集资风险防范和化解的方面工作

储、销售和兑换服务名义，以及假借公益之名误导公众，涉嫌非法集资等等的一系列情况。此举，有意提高我镇社会公众对非法集资危害性的认识，增强风险防范意识，培养正确投资理念，营造防范和打击非法集资的良好氛围。

- 1、通过打电话了解排查和宣传；
- 2、民间随机走访了解进行排查和宣传；
- 3、对街道和农贸市场及周边进行口头排查了解和宣传；
- 4、向机关相关科室进行了解和排查、并利用各种会议问询排查和宣传；
- 5、利用网上多媒体渠道进行宣传和问询；

- 6、运用本镇多种q群的渠道进行排查和了解和宣传；
- 7、利用政府信息群发放平台进行宣传式的了解排查；
- 8、重点被排查的村委会和居委会还利用召开各小组长会议进行排查和宣传，有的村居还利用公示栏进行书面材料张贴宣传。使公众对非法集资危害性的认识，增强风险防范意识都有所提高，获得了一举多得的效果。

（二）天上不会掉馅饼，一夜暴富是陷阱

（三）珍惜一生血汗，远离非法集资

（五）抵制高息集资诱惑，理性选择投资渠道

（六）树立正确理财观念，警惕非法集资陷阱

（七）远离非法集资，建设美好生活

（八）打击非法集资，共创社会和谐

（九）打击非法集资，维护金融稳定，共创和谐社会

（十）非法集资不受法律保护，参与非法集资风险自担

我镇对防范和打击非法集资宣传工作有声有色开展，由于宣传工作搞得面广量大，因此，我们将宣传工作过程中的部分资料已拍照留存。社会上有关非法集资者假借各级政府融资平台名义，用土地抵押的情况在我镇通过排查，我镇没有发现有类似的任何情况和现象。

三、有效排查和清理涉嫌非法集资广告资讯信息

根据仪征市人民政府金融工作办公室的文件（仪政金〔2014〕23号）和镇政府有关领导的精神要求，我镇处置办及时向十

二个成员单位、九个村委会、蚕种场、街道办事处等单位都传递了相关信息和工作要求。在关于排查和清理涉嫌非法集资广告资讯信息的工作中，我镇处置办领导重视上级有关文件的要求，按照上级有关工作方法和时间上的要求，在正常防范涉嫌非法集资、打击和处置非法集资工作的同时，结合我镇8至9月份创建省级卫生镇复查工作时机，充分发挥各成员单位的工作职能，在近两个月内突击排查和清理涉嫌非法集资广告资讯信息。

房比较多，我们通过社区要求小区保安正常做到巡查盘查一些可疑喷图、张贴类似于涉嫌非法集资广告资讯信息的进出人员，一旦发现立即禁止和批评教育，如已喷图、张贴在楼梯台阶上、墙头上、等共公资源设施上则罚他们当场铲除清理，并要求记录在案。这样，防范和禁止涉嫌非法集资的防范宣传和涉嫌非法集资广告资讯信息传播受到控制和防范。不仅如此，由青山镇“处置办”成员单位之一的城管中队组织并付之于实际行动中，在排查和清理的过程中，涉及到涉嫌非法集资广告资讯信息的，共清理过街的、过马路的横幅广告16条、户外张贴的小广告117张、喷图在不显明公共区域位置小广告通过刷白清理35处。同时利用网上多媒体渠道进行宣传，劝导大家不要相信和轻信户外小广告、手机短信、移动媒体、传单、等等各种网络传媒不良的有关涉嫌非法集资广告资讯信息。用真实的官方正确的宣传资料与不良的涉嫌非法集资广告资讯信息作比较。用政府信息群平台对镇村干部和辖区内重点企业负责人所用手机发送青山镇处置办的友情提示，劝导其不要轻易相信涉嫌非法集资广告资讯信息。努力做到了引导大家理性选择投资渠道，树立正确理财观念，警惕非法集资陷阱，维护青山金融市场。

肃查处”，我镇虽然经过内外上下排查没有发现问题，但是，为了慎重对待，重新在本镇机关内的各个部门梳理排查，然后延伸到各个村部，经过一番过程排查梳理后，都未发现有任何部门和领导、党员干部所组织的、或从事、或参与非法集资或为非法金融活动提供便利和保护的情况。

总之，我镇有关涉嫌非法集资的风险防范和化解，以及有关各项宣传工作，我们都从源头上做到预防，有效遏制非法集资的案件，为维护我镇经济金融秩序稳定，保护人民群众切身利益作出不懈的工作努力。

二〇一五年一月十二日 来山

课 件 w w 5 k j . o m 5

保险非法集资自查报告篇三

（一）统一思想。召开了由全镇机关干部、各村（社区）负责人、派出所和司法所负责人等参加的“处非”专题工作会议，全面部署了相关工作。

（二）成立打非工作领导小组。杨和镇成立了由镇长许波同志任组长的防范和打击非法集资工作领导小组，成员延伸至村干部。层层分解任务，责任落实到人，并层层签订了责任书，建立问责长效机制，确保问题查找到点，责任追究到人。

（三）集中进行了宣传教育。通过多种方式，组织开展了形式多样、内容丰富的宣传活动。共印制横幅12幅，标语120条，悬挂、张贴在辖区主干道两旁等人流集散地，各村设立宣传栏和宣传板报，宣传非法集资的主要表现形式、基本特征、社会危害性及典型案例，使广大群众进一步认识到非法集资的本质和对社会经济秩序、个人切身利益、社会和谐稳定的危害，提高了防范和打击非法集资活动的自觉性、主动性，有效遏制了不法分子的违法犯罪行为。

（四）加强监督排查，全面清理。为保障此次自查工作全面彻底，不留死角，领导小组成员以及各村网格员对辖区各企业集资行为进行全面排查，未发现存在非法集资现象，同时也未接到群众举报。

（一）协作配合有待加强。与公安、银行、审计、工商等部门配合有待进一步加强，获取的案件线索较少，联合执法行动开展不够多，长效机制的建立还需完善，整体合力不强。

（二）宣传工作力度不够大。规模性的宣传活动较少，发动群众还不够，举报投诉机制运作还需优化。

（三）非法集资形式多样，手段隐蔽。一些违法犯罪分子跨行业、不断变换手段和方式进行非法集资，这样给发现打击带来了困难。

一是要强化情报信息工作，严密监测重点人头动向，及时报告党委政府，配合相关部门，采取多项措施，多方做好稳控工作，把不稳定因素和矛盾化解在当地，严防上访事件发生。

二是采取积极预防措施，严格控制涉案人员，掌握投资受害人动态，有效防止事态扩大和失控。同时，根据实际情况，研究制定针对性、操作性强的风险处置预案，一旦发生问题，确保处置得当，消除社会负面影响。

三是加强对本辖区非法集资活动的分析研究，完善日常监管措施，确保建立长效预防机制。

保险非法集资自查报告篇四

（一）强化领导 精心组织 为了加强对本次工作的领导，我公司成立了“执行年”工作领导小组，由xx支公司总经理高永洪同志任组长，副总经理刘章龙和支公司各部门负责人为小组成员，从而确保“执行年”工作有组织、有领导、健康有序的开展。同时，领导小组研究制定了《xx人寿xx中心支公司20xx年度“执行年”工作实施方案》，明确了“执行年”活动的指导思想、基本原则、总体目标、自查内容、方法步骤和工作要求。把公司各项日常工作同“执行年”活动有机地结合起来，确保两不误、两促进。六月，公司因负责

人更换“执行年”领导小组组长改由新的机构负责人刘志保总担任。

(二)宣传发动 提高认识 为了充分调动中支公司全体员工参与行评评议，提升服务满意度的积极性，我们把宣传动员、统一认识作为开展“执行年”工作的首要环节。1. 组织全体员工召开“执行年”启动大会，认真学习传达省保监会有关“执行年”文件，进行了深入的学习领会。使全公司员工进一步认清形势，统一思想，以良好的精神状态和饱满的工作热情投入到这次自查自纠工作中去。2. 制定“执行年”宣传栏专刊及宣传条幅，让全体员工了解““执行年””工作，并自觉参与和遵守相关制度。

(三)加强调研 搞好服务 本次征求意见，通过多渠道的形式展开：

(1)由中支公司总经理室成员亲自参加xx市电台行风热线节目通过媒体现场接受群众咨询和投诉。

(2)举办“爱心飞扬□xx相伴”客服节服务节，通过调查问卷的形式向广大群众和客户征求意见和建议。

(3)要求各部门针对日常工作认真开展自查自纠，并书写自查剖析材料。

(四) 强化合规意识 树立合规理念 合规经营是保险公司的核心经营原则，每一位员工都必需严格遵守规章制度，只有在合规范围内经营才能稳步健康发展。在6月下旬，分公司法律岗对全体员工进行了一次法律知识培训，此次培训不仅让大家学习了作为从业人员的行为准则，同时也让大家了解了对保险公司合规经营的相关管理规定。

(一)少数客户反应续期交费通过银行转帐无法收到交费发票；客户在续期交费过程中，保费通过银行转帐后，由总公司后

援保费部统一批次打印发票，并邮寄给客户。在邮寄发票的过程中，有客户的联系地址不详细，或者不正确的情况，就可能导致客户无法收到发票。在后期的工作中公司将安排保全人员及时催告投保人进行相关信息变更，并安排续收服务人员为客户进行信息维护。同时，为更好地为客户提供后期服务，工作人员向客户推广和介绍xx首创的一站式移动服务平台，客户足不出户，就可查询保单状态，并可自助操作十几种保全业务，真正享受xx高效，简单，快捷且低碳，环保的服务。

1. 通过信函形式告之投保人新的服务人员信息，方便客户联系服务员，维护后期服务。

2通过xx行销平台通知服务人员与投保人联系，在保单到期后的宽限期三十天内，如客户还没有交费，会有预警提示，督促业务员及时联系客户，并做好服务。

(三) 部分客户对理赔流程不清楚 有客户觉得，保险理赔资料复杂，流程繁琐。公司为维护客户利益，消除客户顾虑，公司特别建立健全了理赔服务公示制度，在公司门店(包括四级机构营业网点)明显的位置张贴《理赔服务公示》、《人身险投保提示书》，公示理赔服务的具体流程、所需材料、联系电话、相关服务承诺、客户投保需注意事项及权益等内容。另外，客户报案成功后，公司安排专人进行住院慰问及理赔代办。凡是在xx城区定点医院住院的客户，公司会委派工作人员去慰问客户，再次提醒用药及理赔程序。同时告知在职的代理人，协助客户办理理赔手续，让客户安心治疗。

销售误导与理赔难。针对保险行业的普遍现状，我中支公司首先在业务新人的职前培训方面，即认真作好职业道德培训，把好进口关。根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》规定“向个人销售新型产品的，保险公司提供的投保单应当包含投保人确认栏，并由投保人抄录下列语句后签名：“本人已阅读保险条款、产品说明书和投保提示书，了解本产品

的特点和保单利益的不确定性”。

为确保新契约保单品质，最大限度维护客户利益，提升客户对公司专业化的认同，提高客户对公司的满意度□xx电话回访项目坚决执行监管制度，杜绝代签名风险，落实客户问题的解决，防止销售误导及代签名风险，检查规则执行情况，降低工作人员的操作失误和道德风险。开展岗位技能大练兵，实现岗位交叉学习，实行“首问制”和“p-star五星服务”“礼仪服务之星”的推广，通过以上举措的实施落实，中支员工不仅提高了工作效率和自身形象，而且全面提高了员工的综合素质。力求全体人员为客户提供更专业、高效、优质的服务，确保公司依法合规经营。

另外，客户关注的另一个重点是保险跟进服务以及理赔手续繁、周期长等问题。为此，我公司结合实际，认真抓好服务上的每一个环节，简化契约服务手续，加快承保时效，为客户进行理赔疑难解答，显现出集中作业优势。我中支公司要求理赔人员在第一时间进行探视并增加病房探视率，在探视过程中给客户送上慰问卡，并告知客户所应提供的理赔资料，严格践行“以人为本，切实保障被保险人的利益”的指导思想，切实依法经营和规范业务行为，以公平竞争与诚信合作的原则开展业务，在业务拓展、业务管理、后援服务等方面，做好每一个基础动作，优化作业流程，提高工作效率，坚决落实公司提出的“标准案件，资料齐全，三天赔付”的承诺，让客户了解xx的理赔流程的快捷，消除客户保险理赔手续繁，时间长的误解。

下阶段，中支公司将进一步深入贯彻落实□xx保监局关于在全省深入开展“执行年”活动的实施方案》和□xx人寿xx中心支公司20xx年“执行年”工作实施方案》的安排，结合自查和收集到的问题，进行认真整改落实。将“执行年”活动与公司各项经营管理工作密切联系起来，从创新保险营销管理、加强诚信教育、建立快速便捷的理赔服务系统、加强信访工

作，提升业务员品质管理等方面，切实改进工作作风和服务质量，明确发展方向，切实做到依法合规经营，保护被保险人利益，促进行业稳健发展。

xxx保险公司

日期□xxx

保险非法集资自查报告篇五

1、该员工工作认真，脚踏实地，关心同事。虽然工作性质繁琐、复杂，但她能平和地对待，处理事情有条不紊，工作总能自觉、认真、细致地完成，受到办公室成员一致好评。工作中她能够站在公司的角度，经常提出合理化建议，为部门的管理出谋策划，是领导的好助手。

2、该员工工作经验丰富且熟练，不论是本职工作还是辅助其他岗位的工作，从不斤斤计较。工作认真、负责，能主动帮助其他工友。本着要做就一定要做好的原则，工作中不怕累、不怕苦、善于钻研，是本部门员工学习的榜样。

3、该员工工作经验丰富且熟练，不论是本职工作还是辅助其他岗位的工作，从不斤斤计较。工作认真、负责，能主动帮助其他工友。本着要做就一定要做好的原则，工作中不怕累、不怕苦、善于钻研，是本部门员工学习的榜样。

4、该同志在试用期间，表现优秀。服从安排。学习能力接受能力强。工作能力突出。工作认真、积极肯干，完成预定的考核任务，且成绩优异，予以转正。

5、该员工在工作上任劳任怨，勤快务实，服从领导，团结同事，能认真执行干布工艺标准，自我检讨意识较强，发现工作中的缺点能及时改正，对新员工耐心辅导，互助友爱。在车间发挥了模范带头作用。

保险非法集资自查报告篇六

排查自查报告

银行：

按照联社关于防范银行业金融机构从业人员参与非法集资的通知的要求，我社高度重视，并立即行动组织人员再次开展了员工参与非法集资的排查工作。

在接到通知后，我行及时将通知传达到全体员工，要求员工认真领会通知精神，统一思想认识，认清参与非法集资的危害性，并教育广大员工必须严格遵守银行业从业职业操守和行内各项制度，自觉抵制非法集资。同时加强对开户、支付、结算、重要凭证管理、大额存取款、代客理财等业务及员工行为的排查，防范被非法集资、民间借贷利用，切实防范因员工参与引发的重大案件和风险事件发生。通过此次排查我行未发现员工有涉及社会融资行为。

此次排查我社领导高度重视认真安排部署，并将其作为一项长期工作来抓，进行了有效的组织与安排。

一、组织学习，提高认识、统一思想

组织员工进行了非法集资相关知识和案例的学习，提高了员工对非法集资的认识，认清了非法集资的危害性。通过对相关法律知识及《员工职业操守》的学习，有效的强化了员工的法律和责任意识，进一步统一了员工的思想。使得员工能够自觉抵制非法集资，并对身边的人进行抵制非法集资的宣传，使更多的人免受非法集资的危害。

二、相互监督，加强沟通

1、员工之间形成相互监督，要求既要关注员工工作状况，也

要关注员工工作以外的生活情况，最后责任落实到各部门负责人。要求部门负责人对员工行为定期排查，及时汇报。形成监督的双向结合，对风险进行了有效防控。

2、是加强员工自我保护。为更好地保护员工权益，一方面，我社组织查询每名员工的个人信用报告；安排专人对员工个人信用报告进行分析，及时了解员工是否存在不合理的对外担保、高额负债、频繁进行授信审批查询或担保查询等可疑情况；同时也让员工定期了解自己的征信记录，珍惜自己的个人信用。另一方面，按照上级行规定动作，组织员工负责任填写非法集资风险排查情况表，对照自查是否存在参与非法集资、误入非法集资陷阱的情况，以实际行动保护自己、提醒自己远离非法集资。

三、自查自纠，加强内控管理水平

我行共有在职员工30人，各自对其经手的业务进行了全面自查，各网点负责人对其各网点的员工有关的银行账户开立、对账、重要凭证管理、大额存取款等业务操作环节的合规情况进行了细致的检查，对有关账户的发生额及余额进行了全面对帐，并确保对账结果真实有效，及对员工8小时外行为排查。经过排查我社所有员工中没有发现有变相提高存款利率或向存款经办人和关系人支付费用或佣金等方式违规吸储、以各种形式参加非法集资活动、介绍机构和个人参与高利贷或向机构和个人发放高利贷、借银行名义或利用银行员工身份私自代客理财、利用银行员工或银行客户的个人账户为他人过渡资金、借用客户个人账户为员工过渡资金、自办或参与经营典当行、小额贷款公司、担保公司等机构、向他人提供与自己经济实力不符的个人担保、向民间借贷资金提供担保、无允许非本社员工以各种方式进入银行业金融机构办公室或营业场所开展民间借贷、违规担保和非法集资活动。通过此次排查我社将把防范此类风险作为案件防控工作重点来抓，保持持续、严密的防控态势，提前做好风险处置预案，并通过加强对账、走访客户、加大常规及专项审计力度等多

种形式。内查外核，进一步防范案件风险。

四. 整改措施及今后工作思路

今后，我行将继续加强自己的政治思想教育，深入持续开展非法集资及高利贷的学习活动，将学习知识贯穿于整个业务经营过程中，加大对违规责任人的惩处力度，严肃查处违规人员，营造清正廉洁、文明健康的学习工作与生活环境，进一步防范操作风险。

（一）加强学习，继续深入合规文化建设，使全体员工更加明确合规文化建设年活动的工作目标、具体内容和要求，定期集中学习，业务流程合规操作手册、信贷管理文件等各项规章制度及业务技能。确保自己更加熟悉各项业务操作流程、确保工作落实到人、落实到岗，落到实处，确保自己在思想上牢固树立内控优先和审慎经营的理念，从而有效防范我社内部操作风险。

（二）加强对自己的金融政策、法律制度，财经纪律、职业道德教育，规范员工言行，树立正确的世界观、人生观、价值观，提高员工对防范操作风险的认识，提高合规操作意识，消除麻痹思想。

（三）积极参加员工以操作风险防控为主题进行讨论，就操作风险防控问题发表各自意见，通过讨论进一步提高员工风险防范意识和防范能力。

（四）以科学的发展观为指导，树立正确的经营指导思想，严格按照联社的有关规定，组织好本社的内控制度、财务帐务、综合业务、信贷管理和安全保卫等方面的检查工作。

此次排查虽然结束，但在今后的工作中我支行会继续紧抓“非法集资风险排查”不放松，持续保持案防的高压态势。对员工异常行为进行分析监测，规范员工行为。做到有效预

防和及早发现、化解案件风险，为全行又好又快发展提供坚实的保障。

银行

2014-5-5