

银行个人信息保护重大事件应急制度 银行个人信息权益乱象自查报告(大全5篇)

在日常学习、工作或生活中，大家总少不了接触作文或者范文吧，通过文章可以把我们那些零零散散的思想，聚集在一块。写范文的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？下面是小编为大家收集的优秀范文，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

银行个人信息保护重大事件应急制度篇一

【导语】本站的会员“邂逅的困惑”为你整理了“银行个人信息权益乱象自查报告”范文，希望对你有参考作用。

时间飞逝，转眼我已经与xx银行共同走过了五个春秋。当我还是一个初入社会的新人的时候，我怀着满腔的热情和美好的憧憬走进xx银行的情形油然在目。入行以来，我一直在一一线柜面工作，在xx银行的以“j人奋进，逼人奋进”管理理念的氛围中，在领导和同事的帮助下，我始终严格要求自己努力学习专业知识，提高专业技能，完善业务素质，在不同的工作岗位上兢兢业业，经验日益丰富，越来越自信的为客户提供满意的服务，逐渐成长为新区支行的业务骨干。五年来，在xx银行的大家庭里，我已经从懵懂走向成熟，走在自己选择的xx之路上，勤奋自律，爱岗如家，步伐将更加坚定，更加充满信心。

勤学苦练爱岗敬业

进入xx银行伊始，我被安排在储蓄出纳岗位。常常听别人说：“储蓄出纳是一个烦琐枯燥的岗位，有着忙不完的事”。刚刚接触，我被吓到过，但是不服输的性格决定了我不会认输，而且在这个岗位上一干就是五年。

当时的我，可以说是从零开始，业务不熟、技能薄弱，在处理业务时时常遇到困难，强烈的挫折感让我在心里默默地跟自己“较劲”，要做就要做得。平日积极认真地学习新业务、新知识，遇到不懂的地方虚心向领导及同事请教。我知道为客户提供优质的服务必须拥有一身过硬的金融专业知识与操作基本功。俗话说“业精于勤，荒于嬉”。为此，我为自己规定了“四个一点”，即：早起一点，晚睡一点，中午少休息一点，平时少玩一点。班前班后，工作之余我都与传票、键盘、点钞纸相伴。每天像海绵吸水那样分秒必争地学习业务和练习基本功。相对其它技能，点钞是我的弱项，为了尽快提高点钞的速度和准确率，我虚心向行里点钞能手请教点钞的技巧和经验，改正自己的不规范动作。一遍遍地练习，虽然一天工作下来已经很累了，但凭着对xx银行工作的热爱和永不服输的拼劲，常常练习到深夜。离乡背井的我在接到母亲电话的时候，总是说我过的很好让她自己保重，其实有多少心酸只有自己知道。为了尽快适应工作岗位的要求，一年中只是回家一次与家人团聚，其他时间用来不断的学习工作，功夫不负有心人，经过长期刻苦地练习，我的整体技能得到了较大的提高。

我在日常的一线服务中始终保持着饱满的工作热情和良好的工作态度。xx银行是一家年轻的银行，每一位客户都是员工辛辛苦苦开拓来的。这不仅要求我们具有熟练的业务技能，更要求我们能针对每一位客户的不同心理和需求，为他们提供快捷优质的服务。在日常工作中，我都以“点点滴滴打造品牌”的服务理念来鞭策自己，从每件小事做起。记得有一次我正准备下班时，一位客户一脸焦急地冲进来，说自己的卡和身份证被偷了，要求挂失。按照规定挂失要提供有效证件的，但是面对焦急的客户，我一面安抚这位客户，让他不要着急；一面重新开机，按照客户提供的身份证号码进行查询，查出他的卡号，协助客户通过我们95577客服电话进行口挂，避免可能发生的`损失。这样的小事在我们身边时常发生，虽然是点点滴滴的小事，这些小事，却折射出员工的素质、企业的文化。我的岗位是一个小小的窗口，它是银行和客户的

纽带，我的一言一行都代表了xx银行的形象，为此我常常提醒自己要坚持做好“三声服务”、“站立服务”和“微笑服务”，耐心细致的解答客户的问题，面对个别客户的无礼，巧妙应对，不伤和气；而对客户的称赞，则谦虚谨慎，戒骄戒躁。从不对客户轻易言“不”，在不违反原则的情况下尽量满足他们的业务需要。我始终坚持“客户第一”的思想，把客户的事情当成自己的事来办，换位思考问题，急客户之所急，想客户之所想。针对不同客户采取不同的工作方式，努力为客户提供质满意的服务。

经过不断的努力学习，在实际工作中的持续磨练，现在已经熟练掌握了相关业务以及规章制度，逐渐成长为一名业务熟手，这时我渐渐明白无论是做储蓄还是当会计都是具有挑战的工作，重要的是如何将它做的好，做的更好。

随着业务的发展，新区支行的业务量不断增大，业务笔数节节攀升，储蓄窗口的业务量急剧上升，为了工作加班加点我积极的参与，每当节日大家和亲人团聚的时候，这时的我还忙碌地工作着，总觉得愧对远方的父母，难以照顾他们。但是看着客户满意而归的时候，心里又会觉得安慰；自己的辛苦换来的大家的幸福值得。业务增加了，效率就必须提高，这就迫使我自己不断的提醒自己要在工作中认真认真再认真，谨慎谨慎再谨慎，严格按照行里制定的各项规章制度操作流程来办理各项业务。将储蓄工作做细、做好、做精。

银行乱象自查报告

乱象整治自查报告

市场乱象自查报告

银行整治乱象工作总结

银行业十乱象自查报告

银行个人信息保护重大事件应急制度篇二

为了迎接银监会对商业银行个人理财业务的检查，规范支行个人理财业务，根据银监会下发的《关于进一步规范商业银行个人理财业务有关问题的通知》精神，我支行对20xx年以来的经营业务进行了全面、逐项、细致的检查，现将开展自查工作情况汇报如下：

为了确保个人理财业务的合规销售，支行配备了专职理财经理一名，该人员已通过××银行总行的理财经理资格考试、并取得了保险代理从业人员资格证书。所有银行理财产品、基金、保险、券商集合理财产品均由专职理财经理销售。

支行理财经理均是在充分了解客户的财务状况、投资目的、投资经验、风险偏好、投资预期等的前提下向客户推荐理财产品，并为每一位购买产品的客户填写《个人客户投资风险评估报告》（以下简称《评估报告》），理财经理根据其评估结果，向客户推荐相应得理财产品。《评估报告》经理理财经理与客户进行签字后，交由支行理财主管审核并签字，单笔购买金额超过100万的客户，《评估报告》还经由支行分管个人理财业务行长签字。自查中发现有少数客户的《评估报告》未经支行理财主管签字审核，已补交给支行主管审核。

在具体的理财产品销售前，理财经理均向客户说明了产品结构、风险、收益等相关信息，让客户在充分了解产品的基础上作出选择。理财产品的《合约》、《合同》、《风险揭示书》中客户资料均填写完整。

20xx年以来，所有理财产品的《风险评估报告》、《合约》、《合同》、《风险揭示书》等文件资料均保存完整，并按期装订成册，入库统一保管，其中，《客户风险评估报告》实行专夹保管、一年内有效的保管机制。支行理财经理为每期产品和《风险评估报告》建立了详尽的客户电子档案，方便及时了解客户情况和日后与客户沟通。本次自查中发现有些

风险评估报告未装订建表，拟定于今天下班前完成建表装订工作。

支行虽一直坚持专职理财人员介绍、合规销售理财产品，但本次自查中仍然发现了一些问题，这些问题我们将在近几天集中整改。在今后的工作中，支行将继续坚决贯彻执行《关于进一步规范商业银行个人理财业务有关问题的通知》的精神，合规销售、定期开展个人银行理财业务自查工作，保证××银行芜湖××支行理财业务的健康、规范发展。

文档为doc格式

银行个人信息保护重大事件应急制度篇三

1、成立了信息安全检查行动小组。由站长、书记任组长，相关科室（车间、负责人、信息技术科全体人员为组员负责对全站的重要信息系统全面排查并填记有关报表、建档留存。

2、信息安全检查小组对照网络与信息系统的实际情景进行了逐项排查、确认，并对自查结果进行了全面的核对、梳理、分析。整改，提高了对全站网络与信息安全状况的掌控。

1、组织成立了网络与信息安全检查工作小组，由站长、书记任组长，相关科室（车间、负责人、信息技术科全体人员为组员。

2、研究制定自查实施方案，根据系统所承担的业务独立性、职责主体的独立性、网络边界的独立性、安全防护设备设施的独立性四个因素，对客票发售与预订系统、旅客服务系统、办公信息系统进行全面的梳理并综合分析。

2、8月6日前对客票发售与预订系统、旅客服务系统、办公信息系统的基本情景进行逐项排查。

1、系统安全基本情景自查

客票发售与预订系统为实时性系统，对车站主要业务影响较高。目前拥有ibm服务器2台□cisco路由器2台□cisco交换机13台，系统均采用windows操作系统，灾备情景为系统级灾备，该系统不与互联网连接，防火墙采用永达公司永达安全管控防火墙。

旅客服务系统为实时性系统，对车站主要业务影响较高。目前拥有hp服务器13台□h3c路由5台□h3c交换机15台，系统采用linux操作系统，数据库采用sqlserver□灾备情景为数据灾备，该系统不与互联网连接，安全防护策略采用按照使用需求开放端口，重要数据均采用加密防护。

2、安全管理自查情景

人员管理方面，指定专职信息安全员，成立信息安全管理机构和信息安全专职工作机构。重要岗位人员全部签订安全保密协议，制定了《人员离职离岗安全规定》、《外部人员访问审批表》。

资产管理方面，指定了专人进行资产管理，完善了《资产管理制度》、《设备维修维护和报废管理制度》，建立了《设备维修维护记录表》。

存储介质管理方面，完善了《存储介质管理制度》，建立了《存储介质管理记录表》。

运行维护管理方面，建立了《客服系统维护标准》、《运行维护操作记录表》，完善了《日常运行维护制度》。

3、网络与信息安全培训情景

文档为doc格式

银行个人信息保护重大事件应急制度篇四

根据市行关于开展风险排查活动的通知要求，我行立即组织开展全辖业务经营风险点排查活动，制定方案、组织力量从1月20日开始，对公司业务进行了全面排查，现将排查情况报告如下。

(一) 公司业务账户排查

我行公司业务部共开立对公账户户，其中基本存款账户户，专用账户户，临时存款账户验资需要开立的户。不存在同一营业机构为同一存款人开立多个基本账户和一般账户及同一证明文件为存款人开立多个专用存款账户；单位开立账户使用的名称符合规定；不存在开户资料未经有权人审查并签署意见而开户的问题。坚持记账与对账分离原则，会计主管按月检查往来对账、银企对账情况，对未达账进行跟踪核对。

在公司业务银行结算账户的使用过程中不存在一般存款账户办理现金支取业务问题。基本户等其他专用存款账户的现金支取符合规定。临时存款账户不存在超过有效使用期限仍办理资金收付业务的问题。注册验资账户在验资期间不存在办理对外支付业务问题，注册验资的资金汇缴人与出资人名称一致。

银行结算账户的变更与撤销。存款人变更账户名称、法定代表人等开户信息资料出具申请及有关部门的证明文件；及时修改客户信息；存款人的印鉴做相应变更。存款人撤销银行结算账户申请经会计主管或主管审批，检查销户前存款人贷款、应收利息、结算费用等应收款项结清。存款人撤销银行结算账户时缴回未用重要空白凭证、结算凭证和开户登记证；柜员审核无误并将重要票据作作废处理。在办理单位银行账户撤销手续时，在其基本存款账户开户登记证上注明销户日期并签章；于账户撤销之日起2个工作日内向人民银行报告。无频繁开、销户，通过虚假交易进行洗钱活动。对已转入“久悬

未取专户”的款项，存款人要求支取原账户款项时，提供了合法拥有账户支配权的证明文件，并经过有关负责人审核后列支。

银行结算账户重要资料的管理。建立了银行结算账户管理档案，并按会计档案进行管理。预留签章为该单位的公章或财务专用章加其法定代表人(单位负责人)

或其授权的代理人的签名或者盖章。单位结算账户印鉴卡片的管理安全、完整，不存在有账户无印鉴卡片、有印鉴卡片无账户问题。对印鉴卡丢失的账户，要求客户提供印鉴卡丢失证明，防范账户风险。

(二) 大额资金支付管理情况排查

大额资金支付管理。设立了相应的岗位，分工明确，职责清晰；对于大额资金支付交易的报告范围符合文件规定，不存在随意扩大或缩小范围的现象；大额资金的支付交易的报告程序符合有关规定要求，不存在漏报等现象；对开户单位建立客户身份登记制度；办理大额资金支付，有合法的支付凭证；对开户单位大额支付资金的特点、来源与其经营规模、经营范围等进行分析监测。

大额现金支取管理。对开户单位基本存款账户、专用存款账户及临时存款账户，或个人结算账户的大额现金支付建立分级审批制度；建立了大额现金支付台账制度和月度统计分析制度；针对现金活期存款存入超过20万元及现金活期存款支取超过5万元的客户，以月报的形式在人民银行账户管理系统备案。由于反洗钱还是一项较为陌生的工作，基层从业人员对反洗钱缺乏系统的理论知识和足够的实践经验，有待进一步提高辨别可疑支付交易的判断能力。

(三) 重要空白凭证管理情况排查

重要空白凭证入库管理。重要空白凭证按种类分类管理;从上级行领用的重要空白凭证入库填制记账凭证及时入账,重要空白凭证入库数与入库的重要空白凭证实物一致;指定专人管理库房重要空白凭证;柜员领用的重要空白凭证因故未用交回的,凭证管库员作入库处理。

重要空白凭证出售管理。客户购买重要空白凭证时,填制“领用凭证”,并加盖单位预留银行印鉴;预留印鉴核对一致;柜员及时选择相关交易,录入领用单位账号、凭证种类和凭证号码;出售给客户的重要空白凭证加盖领用单位账号、开户银行名称戳记。

(一) 帐户管理方面。

账户的管理,对公存款账户的开立、使用、变更与撤销、资料的管理以及基本制度的落实情况、企业和银行的对账,重点是对账和开户制度执行情况。

一是基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户,开户资料要素是否齐全,是否有开户许可证;存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取,是否通过该账户办理。

二是一般存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付,该账户是否只办理现金缴存,不办理现金支取。

三是专用存款账户用于办理各项专用资金的收付。单位银行卡账户的资金是否由其基本存款账户转账存入。该账户是否不办理现金收付业务。财政预算外资金专用存款账户是否不能支取现金。

四是临时存款账户用于办理临时机构以及存款人临时经营活动发生的资金收付。临时存款账户的有效期限是否未超过2

年。注册验资的临时存款账户在验资期间是否只收不付，注册验资资金的汇缴人应与出资人的名称是否一致。

五是存款人撤销银行结算账户，是否与开户银行核对银行结算账户存款余额，是否交回各种重要空白票据及结算凭证和开户登记证，银行是否核对无误后才可办理销户手续。

存款人不能按规定交回各种重要空白票据及结算凭证的，是否出具相关证明，是否按规定对开户资料进行审查，致使单位开立虚假银行结算账户的；是否按规定建立存款人信息数据档案或收集的存款人信息数据；是否做到账务核对换人复核，对发生额明细和余额是否进行逐项核对。

(二) 大额交易支付交易方面。

大额资金支付管理等各环节是否实行换人换岗复核制度，大额资金支付管理是否得到有效控制，短期内资金是否分散转入、集中转出或集中转入、分散转出，资金收付频率及金额与企业经营规模是否明显不符；资金收付流向与企业经营范围是否明显不符，企业日常收付与企业经营特点是否明显不符；周期性发生大量资金收付与企业性质、业务特点是否明显不符；相同收付款人之间在短期内是否频繁发生资金收付，长期闲置的账户是否原因不明地突然启用，且短期内出现大量资金收付；短期内是否频繁地收取来自与其经营业务明显无关的个人汇款；是否频繁开户、销户，且销户前发生大量资金收付；是否有意化整为零，逃避大额支付交易监测。

(三) 重要空白凭证的管理方面

重要空白凭证是否指定专人保管，贯彻“印、押、证分管”的原则。是否按重要空白凭证的种类设立登记簿。对重要空白凭证的领入、出售、使用时均是否逐笔记载登记簿，同时记录号码。每日营业终了，经办人是否将各登记簿余额之和与重要空白凭证科目余额核对一致；登记簿的号码应与实物号

码核对是否一致。

通过此次活动，增强了公司业务部人员的法规意识和责任感，有力地促进了全员按制度办事、依规程操作的自觉性，积极主动地参与这次排查活动，在排查中发现问题，总结经验，为以后的工作打下了坚实的基础。

文档为doc格式

银行个人信息保护重大事件应急制度篇五

“我想自己并不比别人聪明，但我可以更加努力，所谓勤能补拙、笨鸟先飞”。这就是__同志的信条。从92年参加银行工作至今，正是这股“事事处先”的精神一直激励他、支持他，培养了他良好的思想品质和积极的工作态度。现将一年来该同志先进事迹总结如下：

一、认真做好本职工作。

2000年度1—6月份，该同志主要在分行稽核部工作，另外兼分行会计出纳部会计检查辅导员。主要工作包括：完成了对各支行财务专项稽核、理财业务专项稽核、对分行机关各部室进行了专项稽核、协同分行办公室实施了劳动工资专项稽核、表外业务专项稽核、分行信贷业务专项稽核、参与总行组织的对深圳地区支行的会计专项稽核、配合人行杭州中支对我分行进行真实性专项检查、实施了内控制度评价稽核、分类分层次监管稽核、分行(管理部)专项现场稽核、支行行长离任稽核、做好计算机2000年问题监管工作，做好贷款到期回收的监控工作和重要业务交接工作、参与分行“营业窗口酒店式”服务组织考评工作、对业务工作中出现的问题及时介入实时监督。作为分行会计检查辅导员，还负责做好了支行会计业务的检查辅导工作和季度会计规范化检查工作。

下半年，该同志调分行营业部负责营业厅工作。能够从营业

厅实际出发，狠抓基础性工作：1、优化服务环境，规范服务行为。从服务仪表、服务态度、服务语言、服务规范等方面严格要求员工，推出“每周一星”“服务明星”活动，在分行规范化服务评比中取得第一名；2、抓岗位培训，强员工素质。推出岗位练兵活动，对员工技能进行强化训练，配合分行快捷工程做好限时服务，在分行技能测试中获总分第一；3、加强内部管理，建立监督机制，员工自我监督、领导日常监督、社会公开监督紧密结合。同时，建立例会制度总结不足，表扬先进，直接调动员工服务意识和主动意识。4、把解决认识问题和思想教育贯彻始终，开展形式多样的谈心教育，及时澄清员工的模糊认识，做到上下思想统一，员工步调一致。5、做好业务培训和规范操作工作，在分行会计规范化检查中成绩居前。经过半年努力，员工的服务意识和服务质量明显提高，营业环境有效改善，内部管理、规范操作、风险控制得到加强，有效地促进了服务工作的全面提高。同时，在不断改善营业环境、服务设施和推行“微笑服务、两站三声、一双手”为基本内容的柜台服务规范基础上，把抓单纯服务态度转变到以客户为中心、以客户满意为准绳的服务要求上，取得一定成效，分行营业部被总行评为2000年度十佳网点。

二、注重学习，恪守兢兢业业、踏踏实实的工作作风。

该同志作风踏实，严谨敬业，具有强烈的事业心和责任感，能够以身作则。工作扎实，任劳任怨，求真务实，是一个想干事业的勤政的干部。具有较强的敬业精神，一心扑在工作上。不管多晚，只要帐未平，员工还在加班，他是决不会离开的。另外不管干什么总是自己首先留下或冲锋在前，得到了员工的肯定和支持。平时能够积极思考，注重学习国家有关经济金融政策和和业务书籍，能够主动向周围同志取经，不断充实自身，以此提高自己理论知识和解决实际问题的能力。

三、诚实正直、坚持原则、团结同事，注重团队精神。

作为一名中共党员，该同志能够坚持党的理论学习，严格以党员标准要求自己，经常与同事交流意见，相互探讨，取得同志们的理解和支持。平时严守行规行记，牢记领导的谆谆教诲，坚持以深发行的利益为衡量标准，忠于职守，廉洁奉公，具有良好的政治思想品质。