

# 信用社（银行）案件专项治理工作总结（精选6篇）

## 篇1：信用社（银行）案件专项治理工作总结

### 信用社（银行）案件专项治理工作总结

根据中国银行业监督管理委员会银监办发[2]77号“中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《商业银行和农村信用社案件专项治理工作方案》的通知”的文件精神，为全面贯彻落实好案件专项治理工作，有效地防范各类案件的发生，促进农村信用社业务的发展和确保改革的顺利进行，在今年年4月4日由县联社成立了工作小组，并组织全社干部职工认真学习、领会文件精神，根据我社实际情况以“\*\*\*\*县农村信用联社开展排查案件风险工作实施方案”并开始进入宣传、发动、学习、教育、检查阶段，现就案件专项治理工作开展情况总结如下：

#### 一、案件专项治理开展的基本情况

（一）、设立机构，加强领导。成立专项专理活动小组由我社主任负责，主要是负责做好认真贯彻执行上级的有关批示，组织好本单位的学习宣传发动工作，开展防查活动的自查工作等。

（二）确定目标，全面动员。我社按照活动的时间安排，于今年年4月7日在营业室召开了农村信用社案件专项治理工作落实会议，主任为本次活动领导小组组长，传达了银监委、局（分局）就案件专项治理工作的精神，全面分析我社内外的案件防范形势，部署案件专项治理工作。要求在领会上级文件和会议精神的同时，层层动员，明确目的，端正态度，自觉防查，不走过场，不留死角，责任到位，把案件专项治理活动抓紧、抓好，拉开了姜家店农村信用社案件专项治理活动的序幕。

（三）积极开展宣传动员学习教育工作。自联社动员大会召开以来，在确保业务发展及经营管理各项工作正常运行的状态下有序的开展，逐步把学习教育活动引向高潮。利用业余时间组织职工学习，参加人数达143人次，学习各项规章制度主要有《农村信用合作社会计基本制度》、《农村信用合作社出纳制度》及《贷款业务流程》等农村信用社各项规章制度。重点对会计、信贷、财务、计算机、出纳等重要岗位人员进行加强学习教育，要求按照各自的岗位实际，结合有关的案例，认真剖析各自存在问题，吸取经验教训，警钟长鸣，以有效防范各类案件的发生。

（四）积极开展各项检查工作。自案件专项治理活动开展以来，联社组织工作组对全辖各分社工作进行了全面的检查落实，检查面达100%，对会计、信贷、财务、计算机管理、出纳、安全保卫等岗位进行了重点检查：对现金管理中出现的少零多零现象引起的长款、短款当场进行了纠正，对会计帐务核算帐户管理等规定执行情况进行了检查，纠正了帐务不符，会计凭证要素不全，会计档案不按要求管理，开销户手续不全、贷款借据要素及借款合同要素不全，贷款合同依据薄弱，错误核定贷款天数等违反管理规定的问题以及库存和柜面使用的重要空白凭证领用不及时登帐等的错误。另外，对印章、金库、保险柜钥匙管理是否按照规定实行“印、

证、押”分管制度及抵押物品等也进行了检查，当场纠正了管理不严未按规定办理接交手续的差错事故。

## 二、案件专项治理工作存在问题

对照本次案件专项治理的有关要求，我社主要存在业务操作上的问题。

### （一）出纳岗位人员在执行制度上存在的问题

1、没有严格执行现金兑换与整点的有关规定，如个别出纳人员在整点票币时，没有随时按票币损伤挑剔标准挑出残钞及时的整理上缴，造成库存现金的积压。

2、对抵押物品的管理，没有按规定及时进行抵押物品登记。

### （二）会计岗位人员在执行制度上存在的问题

1、会计帐务核算质量较差，由于会计基本制度执行不够完善，没有及时于客户进行帐务核对，帐务不相符，各种凭证印章记载不全，以及各种操作规程不规范、多次重复发生问题等。

2、在办理转帐、现金支取款业务时，部分网点没有按照《支付结算》中的规定折角核印。

3、在办理各项业务时有记帐串户的现象。

### （三）信贷岗位人员在执行制度上存在的问题

1、贷款权限管理方面。联社规定各基层社贷款发放权限在3万元（含3万元）以下，超过3万元的贷款必须报经联社审批后发放。能较好地按照此规定办理贷款。

2、贷款范围管理方面。由于姜家店经济单一，我社贷款80%以上投向农业（包括种植、养殖、畜牧业），其余均投向个体工商户的批发商售、运输以及建筑企业等行业以及参加部分银团贷款，但是贷款营销力度不够大，资金有时有闲置现象。

3、大额贷款管理方面。我社始终加强贷款风险管理，对大额贷款我社一直控制在规定比例以内。

4、贷款受理程序方面。我社未出现逆程序发放贷款，没有出现联社指令放贷和基层社主任逆程序放贷等行为。

5、质押、抵押和担保方面。经联社逐笔检查质押和抵押贷款，以及质押和抵押物品，各项手续完备。质押贷款连同本息均控制在质押物品金额以内，抵押贷款期限均在抵押物品期限以内，均未超出抵押期限，且贷款额度均控制在其评估价值的70%以内。

6、个别信贷员在信贷档案管理上没有及时做好贷款户信贷资料的整理和归档工作。

7、贷款业务管理中，存在借款合同不规范，贷前调查不具体仔细，不能正确执行贷款利率，贷款借据与借款合同不一致。

8、部分信贷员贷前调查不仔细、贷后检查也不到位，贷款催收不及时，有的贷款造成诉讼失效，使贷款形成风险。

（四）电脑操作员离开终端没有按规定程序退出交易界面随意离岗，操作员个人密码没有不定期更换等。

（五）综合业务工作中，由于各种内控制度执行力度不够等原因，存在柜面业务不按时办理，不能交叉复核，应登记的内部管理相关登记簿记载不及时。

针对上述存在问题我社已要求各岗位人员进行了当场纠正和责令限时进行整改。

### 三、需要关注的风险主要是各项业务操作上的风险

1、必须加强规范各业务人员的业务操作问题。重点加强对重要空白凭证的使用销号管理工作，做到使用一个销号一个，加强对作废重要空白凭证管理工作。

2、必须严格执行电脑操作人员在业务操作上分级授权操作的管理规定，杜绝一人使用多个操作员码进行业务操作。

3、信贷管理部门必须加强的是以下五个方面：

1) 道德风险。加强信用社工作人员责任心，不做违背良心、职业道德、以贷谋私，以权谋私开后门的事情，堵绝给信用社信贷资产造成损失的可能性。

2) 市场风险。及时掌握借款人在投资决策时或在生产经营中因市场行情变化致使生产经营无法继续维持或严重亏损信息，以免给信用社造成贷款损失的可能性。

3) 政策风险。随时了解由于各种经济政策和财政税收政策调整给借款人带来重大经营影响情况，减少间接给信用社造成贷款损失的可能性。

4) 经营风险。严格对借款户进行审查，严防管理不到位经营管理不善，出现严重经营性亏损或严重资不抵债，给信用社贷款无法收回造成损失的可能性。

4、必须加强经守库人员归还枪支弹药时的登记管理工作，要逐次办理领用登记和注销手续，同时检查枪支完好状况及子弹的数量。

5、对各项规章制度要根据业务的需要进行及时的修改、补充、完善，重点要进一步完善各项工作的规范操作流程，做到有章可循以制度管人，用规范的操作流程规范各项业务。

通过这次案件专项治理活动，使全体员工充分认识到开展案件专项治理活动的重要性和必要性，明确其意义和目的，自觉树立起对案件专项治理的紧迫感和责任感，增强了法纪观念和安全意识，在各自的工作岗位上更加自觉遵纪守法和按章办事，有效地防止了案件的发生。目前，我社的案件专项治理活动正在紧张有序的进行中，我们深信，有上级银监管理部门及各级党政的正确领导，农村信用社案件专项治理工作一定能引向深入，抓出实效，为农村信用社各项业务稳定健康发展和当前农村信用社改革的顺利进行发挥保驾护航的作用。

## 篇2：信用社（银行）案件专项治理工作总结

### 信用社（银行）案件专项治理工作总结

为进一步巩固和扩大案件专项治理成果，全面提升经营管理水平，促进依法合规经营，实现全县农村信用社稳健、持续、快速发展。今年以来，我们根据银监部门、省联社及绵阳办事处案件专项治理工作部署和要求，在全县农村信用社继续深入开展了专项治理工作，现将工作情况总结如下：

#### 一、组织有序，目标明确，案件防控责任落实

为确保治理工作任务和目标的实现。一是结合全县农村信用社工作实际，拟写了《今年案件专项治理工作意见》，制定了《\*\*县农村信用合作联社案件防控治理今年-年工作方案》，明确了工作目标，制定了工作措施。二是成立了以理事长任组长，监事长、副主任任副组长，各部室负责人为成员的案件专项治理工作领导小组，案防工作做到了领导重视，责任明确。三是进一步明确各级案防工作职责，理事长为联社案件防控第一责任人，监事长为案件防控第二责任人，班子其他成员对所分管业务案件防控负领导责任，各部门对所管理的业务条线案件防控负管理责任，各社（部）主任、机构负责人为本单位案件防控工作第一责任人，各岗位人员对本岗位案件防控负主要责任，对所监督岗位案件防控负相关责任。四是继续实行案件防控工作“一票否决制”，并层层签订《防案工作目标责任书》，保证了案防责任层层落实。

#### 二、措施具体，执行有力，案防工作深入推进

（一）狠抓员工教育，提高案防意识。一是及时将银监部门、省联社的案防工作电视电话会议精神进行了及时传达和贯彻落实。二是在各分社（部）认真开展员工职业操守专题教育活动，采取办学习专栏、板报等形式进行宣传教育，督促员工认真学习，深刻领会，熟记和理解员工职业操守内容，教育、引导和督促员工严守制度，做到令行禁止，不越雷池。三是抓好员工思想教育，引导员工确立正确的人生观和世界观，将风险防范思想教育与合规文化建设紧密结合，将学习规章制度与学习典型案例相结合，不断提高职业素养和职业道德水准，提高全员风险防范意识。二季度，全县农村信用社对王华理事长在全省农村信用社案件防控治理工作视

频会上的讲话精神及绵阳银监分局徐建东局长在全市银行业金融机构案件防控和安全保卫工作会议上的讲话进行了学习、传达和贯彻落实，转发了相关案例通报，要求辖内机构网点组织职工对案例进行认真学习讨论，深刻剖析案发原因，人人写出心得体会。通过教育学习，员工敬业奉献、遵章守纪、自我约束、规范经营的合规文化氛围日渐浓厚，案件风险防范意识不断增强。

(二) 狠抓案件排查，消除风险隐患。按照省联社绵阳办事处《关于继续做好案件专项治理“回头看”深度排查工作的通知》要求，联社开展了案件专项治理“回头看”深度排查工作。成立了排查工作领导小组，制定了详细的排查方案，在信用社自查自纠的基础上，抽调中后台人员共17人，组成7个排查工作组，抓住风险防范薄弱环节和关键部位，对重点机构、重点业务、重点岗位和重点人员，深挖细查。发现问题书面提出整改要求，明确落实责任，限期进行整改，确保“四项制度”落实到位。通过排查，对存款对账不及时、对账资料不齐、大额现金存取、凭证无授权柜员签章、支票大小写金额不符、大额资金进出未严格执行分级审批制度、大额存取款未留存客户身份证复印件、验资账户管理不合规等问题进行了经济处罚，共处罚责任人10人，处罚金额1100元，记录违规积分11分。

(三) 抓好排查“回头看”，防止回潮和反弹。一是稽核部门对银监部门、人民银行、上级行业管理部门及本级联社检查发现的问题进行了逐项逐条梳理，对整改落实情况进行了全面检查，有效杜绝重复违规行为的发生，增强了监督检查的实效性。二是认真开展案件紧急排查回头看工作，三季度共组织排查组8个，参加排查人员19人，投入工作日152个，排查机构网点41个，排查面达到100%，共排查大额存款进出账413笔236271万元，存款对账1216户59327万元，账户管理205户2159万元，未发现案件隐患。三是制定了《\*\*县农村信用合作联社存款滚动式检查制度》，并适时开展对公存款账户的检查，切实防范欺诈、盗窃和挪用客户存款，有效规避存款风险。

### 三、重点突出，工作深入，三大专项工作扎实开展

(一) 认真开展“六种违规”自查自纠。按照办事处要求，联社认真开展了各个阶段的工作。教育学习阶段，全县农村信用社分别召开了动员会，组织员工学习了《反不正当竞争法》、《招标投标法》以及中央、省委、省联社关于反腐败和廉洁自律的各项政策规定。自查自纠阶段，全体员工根据自查自纠内容进行了全面自查，各分社依据员工自查情况分别召开了民主评议会，从自查反映的情况看，全体员工均未发现有“六种违规”行为。

(二) 认真开展经商办企业专项治理工作。一是制定了《专项治理活动实施方案》，明确了工作方法、步骤和治理内容。二是对治理内容和举报电话对外进行了公布。三是要求领导干部进行对照检查，认真如实填写《高管人员及亲属经商办企业专项治理活动申报情况登记表》和《高管人员及亲属经商办企业专项治理活动纠正情况登记表》上报联社，并制定纠正方案。四是专项治理领导小组对上报的《高管人员及其亲属经商办企业限期纠正方案申报表》进行了逐一审查。五是要求各高管人员写了如实申报和纠正、不违规经商办企业的书面承诺。六是对高管人员申报及纠正情况在职工大会上进行了通报，并在社务公开栏中进行了公示。经自查和排查，未发现辖内员工有违规经商办企业行为。

(三) 认真开展治理商业贿赂工作。一是广泛发动群众参与, 通过走访客户、与员工谈话、调查信访举报信件和走访关联单位等方式, 努力做到了自查到位, 查找问题不留死角。二是要求辖内信用社员工通过对近两年是否发生过不正当交易行为进行回顾并写出书面自查报告上交联社, 如实反映在工作期间有无不正当交易行为, 同时由联社纪检监察部门通过日常掌握员工工作、生活情况对员工所交自查报告逐一进行审查。三是联社纪检监察部门对分社主任及职工进行了走访座谈, 对容易发生不正当交易行为的部门及员工进行了排查, 对所涉及的重要岗位、重要环节员工思想表现及日常工作、生活行为进行了摸底。四是实施了以“六种违规”自查自纠、经商办企业专项治理和商业贿赂治理工作为目标的各项检查, 认真排查各类突出问题。年内对抗震救灾款物进行了专项检查; 对联社信贷、财务管理部的管理工作进行了专项稽核, 对发放大额贷款的审批、后续管贷情况, 抵债资产的接收、处置、管理情况, 固定资产及低值易耗物品管理及大额财务费用列支的合规性进行了审计。未发现有重大违规违纪行为。

#### 四、下年工作思路

案件专项治理是一项复杂而又艰巨的工作, 既要集中时间开展专项治理, 又要从长远出发常抓不懈, 坚持标本兼治、综合治理。今年, 我们将重点抓好以下几项工作: 一是继续实行“一把手”负总责, 把案件防控责任分解落实到联社领导、每个机构、每个部门、每个岗位、每个业务条线及各岗位, 形成一级抓一级、层层抓落实的责任机制。二是加强员工异常行为掌控, 继续深入开展案件隐患排查, 深挖陈案, 严防新案。三是继续开展合规文化教育, 深入开展制度学习、案件剖析, 不断增强员工遵章守纪意识。四是进一步完善监督制约机制, 加大内部控制力度, 堵塞制度及管理漏洞。五是继续加强内控制度建设, 依据业务要求, 不断修订、补充、完善内控制度, 消除制度盲区, 构建案件防控长效机制。六是继续加大违规行为查处力度, 对违规行为进行严格问责, 强化制度执行力, 认真维护规章制度的严肃性。

### 篇3: 信用社(银行)案件专项治理工作总结

#### 2022年一季度案件专项治理工作总结

为贯彻落实省市银监部门关于加强防范操作风险、做好案件专项治理工作会议和有关文件精神及总行工作部署, 扎实开展好防案控案工作。2022年一季度, \*\*支行结合支行实际, 层层落实案防责任制, 加强员工行为管控, 积极组织支行员工切实有效的开展案件防控工作。现将四季度案件专项治理工作总结汇报如下:

#### 一、积极开展案件专项治理相关工作

##### (一) 加强学习培训, 努力提高案防意识

为了扎实开展案件专项治理工作, 确保我行案件专项治理工作深入开展, \*\*支行统一思想认识, 把案件专项治理工作的各项措施落到实处。具体措施如下:

认真传达总行文件及精神。认真传达总行2021年四季度案防工作会议纪要及

相关文件学习，学习关于2021年内部控制专项审计情况的通报（\*\*银发[2022]7号）、\*\*银保监分局通报（2022年第1期）、合规动态月报、《反有组织犯罪法》及《防范和处置非法集资条例》、关于5起损害营商环境典型问题的通报、《\*\*州银行涉刑案件管理办法（试行）》、《\*\*州银行涉刑案件内部问责管理办法》等文件精神，并传送至第一位员工，提高员工案件风险防控意识。

2.认真组织员工学习各项规章制度，提高合规意识。支行每月组织全行员工进行学习总行下发的各项规章制度，并且针对总行每月下发的差错进行再次学习。各部门通过晨会、例会学习各项规章制度，提高合规意识。

## （二）切实抓好案防工作。

2022年一季度我支行先后开展了安全保卫与自助设备自查、员工行为及重大事项等专项工作，取得了一定的成效，提高了支行内控案防能力，有效的推动了我支行的健康稳健发展。具体开展情况如下：

1.开展一次支行安全保卫及自助设备安全自查工作。我支行认真开展了安全保卫及自助设备安全自查工作。根据自查方案对我支行安全保卫、自助设备等进行了专项自查。通过本次安全专项自查，进一步增强了支行员工安全管理意识，有效的防范了支行安全风险，保障了支行系统的正常运行和操作安全。

2.开展员工行为排查及重大事项报告自查工作。组织员工学习《\*\*州银行员工行为分析排查管理办法》和《\*\*州银行员工重大事项报告制》，了解员在日常工作表现、交往情况、经济活动、家庭经济收入、亲属回避及需上报的重大事项等情况，并按照文件要求上报自查报告，按季度形成谈话材料，并整理入档。进一步增强了全员合规操作意识，有效规范了员工行为，及时了解和掌握了员工思想行为动态以及工作、生活行为动态，支行对员工的教育、管理和监督得到加强，遏制了各类案件和责任事故隐患的发生。

3.开展消防器材自查及消防教育培训工作。为加强消防安全监督管理工作，确保日常消防安全监督管理工作到位，支行组织人员对网点、办公区域等地方进行消防器材自查，检查是否存在过期，遗失等情况，自查后支行减少消防安全隐患。邀请专业人士开展知识讲座，培训重点讲解了火灾成因、火灾预防控制方法、消防自救措施等内容，结合实际案例开展警示教育培训。

4.开展支行日常监管检查工作。支行每月组织检查组前往各网点进行检查，通过调阅传票、各项登记簿、监控及现场查库等方式对各项业务进行检查，及时排查工作中存在问题，加以改正。

5.召开反洗钱、消防、案防等专项会议。支行按季度学习反洗钱、消防、案防头知识，并结合支行实际工作，力求把学习成果用以实践中，督察实践工作中存在不足，增加案件防范能力，确保支行健康稳健发展。

## 二、取得的成果

(一) 提高员工案防思想觉悟和意识。通过扎实开展案件专项治理工作,定期召开案件防控分析会议。加强了对员工思想教育方面的培养,有效提高了支行员工案防思想觉悟和案件防控意识,让案防工作深入员工头脑当中。

(二) 掌控各风险点,确保健康发展。通过安全保卫和自助设备安全、会计档案自查、柜面业务风险大排查和日常监管、反洗钱等自查,让支行对各个风险点掌控能力和识别能力有了进一步的提高,在日常工作中要求支行员工要加强学习,时刻保持较高的警惕性,为确保银行安全、平稳、健康发展而努力。

(三) 有效树立员工合规意识。支行将进一步加大监督检查和教育培训力度,规范我支行员工合规操作意识.建立完善各项员工管理制度,强化员工职业规范约束,加大对员工参与民间借贷、非法集资、涉黄、涉赌、经商办企业、过度消费及负债、频繁请假等异常行为的监督力度,对行为失范的员工要及时进行教育,努力营造“人人合规、事事合规”的良好企业氛围。

## 三、存在的不足和需要改进的地方

通过学习总行相关文件精神和通知要求,结合我支行的实际情况,认为我支行存在的不足和需待改进的地方:

(一) 学习仍需进一步深入,支行需加大对案防法律法规的学习力度。支行偏重于对员工思想政治上的学习,侧重抓本单位的相关文件的学习,对许多法律法规政策的学习不够深入。在业务上侧重于完成上级交给的任务指标,忽视了进一步学习深造和综合素质的提高。

(二) 案件防控措施落实仍不够严密。一些内控制度落实不够全面,少数员工对专项治理和案件防范思想认识有差距,重视程度不够,将制度作为空头文件做为摆设,不能处理好与业务发展关系。

## 四、今后案件专项治理的工作重点

(一) 结合自身实际,突出重点,进一步完善和健全内部控制系统。随着案件专项治理工作的不断深入,我支行将根据本行实际情况,结合银监部门案件专项治理工作的要求,不断完善内部管理和控制系统,从而使案件专项治理工作能卓有成效地开展。

(二) 加大处罚力度,威慑违规行为和案件的发生。对出现的违规行为和案件做到发现一起,查处一起,绝不姑息,力争通过处理一个人,达到教育一群人的效果,从而保证我行各项工作健康有序的开展。

(三) 配合各级监管部门及总行,做好各项检查工作。认真开展合规管理提升

年与建设年相关工作，做好支行自查、意见反馈、问题的整改及整改后的销号工作；

2022年，支行的案件治理工作无论是在员工的思想认识，行内制度建设上，内控管理和支行安全保卫上都获得了一定的成果，特别是我支行柜面业务风险大排查工作上做了很大的工作，对我支行行柜台业务、柜员异常行为等进行了有效的排查，确保了支行业务的安全有效。这些为我支行今后工作的有效开展和日后平稳、健康和高效发展打下了坚实的基础。我行仍将继续按照市银监局和总行的部署要求，一如既往的抓好支行案件治理工作。

## 篇4：信用社（银行）案件专项治理工作总结

建行 分行从6月份开始，认真落实上级行“八大突出案件风险”专项治理工作实施细则，按动员部署、组织实施和总结报告“三步走”步骤，在全行认真组织开展了“八大突出案件风险”专项治理工作。

### 一、基本情况

我行秉承“依法合规管理是企业运作的核心支柱之一，也是一种创造价值的活动”观念，深入落实“八大突出案件风险”专项治理。为推动专项治理工作取得实效，市分行成立有行长为组长、相关部门负责人为成员的专项治理工作领导小组，结合实际补充细化64项具体措施，通过“三抓三促进”扎实有效开展专项治理。一是抓教育促进思想认识。结合“学规定、知禁令、作表率”领导人员廉洁从业主题教育活动，全面开展合规教育、警示教育和廉洁自律教育，进一步提升全员职业道德素质和遵章守纪、按章操作、廉洁从业意识。二是抓检查促进风险防范。组织风险、公司、个金等12个条线部门开展业务检查、风险排查，以查促改、以查促学，进一步提升全员案件防范意识，筑牢案件防控基础。三是抓整改促进流程优化。通过主动搭建沟通平台、创新监督检查方式、完善操作流程等一系列方式方法，全力打造不愿为、不能为、不敢为的案件防控工作氛围。通过专项治理，进一步摸清了关键风险环节的管理现状，落实了有针对性的整改措施，堵塞了管理漏洞，有效消除了风险隐患，进一步夯实了案防工作基础，为各项业务健康稳健发展提供了强有力的支持和保障。

### 二、具体措施

1.明确职责，细化分工。根据省行“关于印发《“八大突出案件风险”专项治理工作实施细则》的通知，我行成立了专项治理工作领导小组，结合实际情况制定了推进方案，将八大突出案件风险细化为64项具体工作措施，并列成详细的表格，明确每一项措施的主办部门、协办部门，提出工作重点，列明完成时限。领导组多次召开专题会议研究部署相关工作，综合采取明确责任、分解措施、加强宣导、建立机制、跟踪进度、督促指导等方式，扎实推进专项治理工作。在领导小组的有力督促下，全行员工充分认识到当前案防形势的严峻性，增强了危机意识，将案件防控与业务发展紧密结合，一手抓发展，一手抓案防。

2.横向联系，双向互动。充分利用案件防控联席会议平台，及时通报完善制度、优化流程及业务检查等工作信息，为专项治理工作搭建畅通的沟通平台，达到了“1+1>2”

的联动效果。6月8日召开二季度案防联席会，专题部署专项治理工作，对各项内容进行分解，落实前头部门及责任人，明确“一级管一级，一级对一级负责”的层级管理要求和各业务部门职责，确保专项治理工作守土有责，形成合力。在各行、各部门负责人参加的业务分析会等会议上，多次强调扎实推进专项治理，确保安全运营。

3.突出专项，落实到位。我行把专项治理同日常管理相结合，同案防长效机制建设项结合，同解决突出问题相结合，确保案件专项治理工作落到实处、抓出实效。针对八大风险，重点突出专项治理和检查，领导小组通过召开专题会、定期报告、分析总结等形式，不断推进专项治理工作的有序、深入进行。各条线管理部门进行了专项检查、柜面业务的综合检查、联合突击查库、信用卡风险的培训和学习、电子银行业务专项检查、员工行为集中排查和违规代客服务突击检查等。如公司业务部开展票据业务的专项检查，对贷款合同的使用和签署安排专项检查，层层把关，从各环节加强抵押权证管理。个贷中心对个贷流程中关键业务环节合规操作和贷款发放后回访等情况进行了全面自查。此外，纪检监察部还牵头组织公司、个银、电子银行、计财会计等部门组成联合检查组，开展突出风险专项检查，重点对重要岗位员工不正当交易行为进行全覆盖检查。通过各类专项的自查和检查，有重点、有针对性的规范和治理了工作中存在的不规范、不到位现象，及时化解风险隐患和堵塞漏洞，进一步夯实了基础管理和基层管理，提高了内控水平，营造了“靠制度解决问题，用制度推动工作，以制度细化管理”的思想共识。

4.强化整改，严肃问责。对各类检查发现的问题，严肃问责，认真落实整改，坚决落实“三不放过”原则：即问题不查清不放过、不整改不放过、不问责不放过。截止三季度，全行发生各类违规积分549分，其中机构积分252分，员工积分297分，起到了较好的违规惩戒效果，提高了惩戒震慑力。

### 三、取得的效果

我行将落实“八大突出案件风险”专项治理作为今年案件防控工作的主线，全面落实教育引导、检查监督、制度建设、问责追究等案件防控的各项工作措施，强调突出重点、细化责任、落实到位、严肃考核，做到教育凸显实效，管理不留死角，进一步消除了风险隐患，有力推动了案防工作的有效开展。

## 篇5：信用社（银行）案件专项治理工作总结

### 支行2021年三季度案件专项治理工作总结

在各级监管部门和总行相关业务部门的正确指导下，支行严守案防工作底线，狠抓规章制度落实。在工作中不断强化员工合规理念，坚决落实案防工作要求，提升案件防控水平，为实现支行全年零风险案件奠定了坚实的基础。现将本季度案件专项治理工作总结情况汇报如下：

#### 一、基本情况

支行始终坚持“一把手”负总责，分管领导具体抓，各部门各司其职、各负其责，全行员工共同参与的案件防控工作机制，以“预防为主，标本兼治”的案防工作思想，注重员工思想政治教育，认真抓实业务、员工行为排查和“三防一保”工作，按季度对信贷、票据、同业和跨业合作、柜台和会计结算、银行卡、理财、代理及收费业务、自助服务等重点业务和员工行为开展排查工作，每月对“三防一保”工作进行检查，定期组织业务专项检查。

## 二、支行案防工作措施及成效

### （一）强化制度落实，构建案防长效机制

为进一步加强制度引导，增强员工工作的责任感和自觉性，有效完成案件专项治理工作，支行成立了案件专项治理领导小组，由行长为组长，副行长为副组长，各部门负责人及其他重要岗位人员为组员。严格落实《\*\*银行\*\*支行2021年案防工作计划》（\*\*银\*\*发[2021]39号）、《\*\*支行2018年案防工作实施方案》（\*\*银\*\*发[2018]12号）、《\*\*银行\*\*支行清收岗人员管理考核制度》（\*\*银\*\*发[2019]7号）等制度,进一步加强了防范案件风险和操作风险的工作力度，有效地控制了案件隐患。

### （二）增强思想教育，提升合规经营意识

从思想源头上抓好案防工作，进一步加强对员工的职业道德、法律法规、风险案件案例等知识的学习，加大对员工的思想道德教育，在思想上筑牢员工行为管理的“防火墙”，坚决把各类案防风险遏制在萌芽状态。定期组织案防培训和案防分析会，及时传达案防工作动态及上级案防文件精神，把案防文件精神、最新动态及时传达到每个员工，切实增强员工依法合规审慎经营意识，提高员工的道德修养和业务素质，切实提高制度执行力，营造“合规创造价值，合规保障发展”的良好氛围，从而实现由“人管控”向“制度管控”和“文化管控”转变。

### （三）严格监督检查，加强案件风险防控

为使合规经营落到实处，支行以防范案件风险为主线，以保障持续健康发展为目的，积极开展自查工作。2021年三季度，支行开展了包括滚动排查、会计检查辅导岗日常检查、内部审计日常全面检查、企业银行账户专项排查、支付敏感信息自查、理财业务专项自查、反洗钱自查在内的多项自查，针对自查过程中发现的问题能做到及时整改，有效提高了员工的风险防范意识和业务操作能力。

2、为有效防范员工行为风险，全面掌握员工思想动态，根据支行制定的《\*\*银行\*\*支行员工行为分析排查分析法》（\*\*银\*\*发[2018]7号）等制度，以及总行下发的《\*\*银行\*\*员工行为网格化管理工作方案（试行）》的要求，支行负责人、支行班子其他成员及部门负责人主动与员工谈心谈话，及时了解员工思想动态、家庭状况、生活交际圈等，认真分析员工行为，了解员工执行规章制度情况，按规定进行家访、征信和账户流水监测，对异常行为进行持续跟踪和管理。

3、每月对支行安防情况进行检查，对支行的监控系统、110报警系统、消防设施、电子设备和其他防护措施进行仔细的测试检查，及时消除安全隐患，对发现的苗头及时处理；落实因公进入营业网点的登记制度，外来人员进入营业网点严格执行“三证一陪”，保证进入人员有迹可循；加强了自助设备管理，安排了日间巡查和夜间巡查人员，每天不少于5次对自助设备的出钞口、插卡口、键盘等关键部位进行巡查，对发现的问题及时处理。强化日常稽核检查，扩大稽核覆盖面，对风险苗头做到早发现、早预警、早控制、早处置。

4、以“合规管理提升年”和“内控合规管理建设年”活动为契机，对照活动实施方案要求在全行范围开展合规自查，梳理问题，制定整改计划并做好整改，切实将合规创造价值、合规人人有责、领导带头合规的理念自上而下传导全行，有效强化员工业务能力和案防意识，增强风险意识和工作责任心，养成合规操作的良好习惯，促进了支行的依法审慎经营及合规意识的提高，有力推动了合规建设工作的持续开展。

### 三、存在的问题

支行在2021年三季度员工行为排查工作中，有1名内退人员薛秋宝因不配合进行员工行为排查，导致支行排查未能全覆盖，排查率为98%。

### 四、整改措施

对于内退员工问题，支行已向总行上报重大事项报告，说明相关事项，支行在今后也将加强员工行为排查力度，有效防范员工行为风险。

### 五、下一步案防工作措施

支行将继续严格执行各级监管部门和总行对案防工作的相关规定，继续加强监督检查，强化合规经营意识，加大风险控制力度，紧绷案防意识不放松，全面提升合规管理工作水平。通过多种手段，全面提升内控效能及风险管理水平，确保案件专项治理工作落到实处，支行主要从以下几个方面入手：

一是按要求持续做好案件防控基础工作，加大重点风险业务检查力度，持续落实责任追究制度，发现重点问题并严格整改问责，做到早发现早处置，提升案件防控效果，严格落实案防分析会和员工行为排查、重要岗位员工谈话、家访制度、重大事项报告等，结合新形势，分析新问题，研究新办法，推动支行案防水平上台阶。

二是强化业务合规检查和日常管理检查，结合前期自查发现的相关问题，对照整改措施，跟踪整改落实情况，加强检查的频度与深度，结合冬季日常安全管理和年终各项业务特点，重点加强安全保卫、案防、内控合规方面的风险排查工作力度，及时排除因员工思想认识不够、业务不熟练、管理疏忽等问题引发的安全隐患。

三是营造良好内控合规经营文化，强化“合规管理提升年”和“内控合规管理建设年”活动开展成效，认真开展合规经营培训，组织开展金融法律、监管法规、内部规章制

度学习和案件风险提示，进一步倡导“合规人人有责”、“合规创造价值”、“主动合规”等合规文化理念。开展典型案例剖析，以各类典型案例为案例，剖析制度及执行中存在的问题及产生的根源，吸取深刻教训，警示全体员工牢固树立合规意识，严格执行各项规章制度，切实做到举一反三。

## 篇6：信用社（银行）案件专项治理工作总结

xx信用社案件专项治理工作总结

xx信用社案件专项治理工作总结

为了深入贯彻落实省银监局办关于加强防范操作风险、做好案件专项治理工作会议及有关文件精神，努力建设案件防范的长效机制，坚决遏制各类案件的发生，保证改革和发展的顺利进行。5月12日我社召开案件专项治理工作分社负责人以上会议，会议正式拉开了在开展以加强制度建设为主要内容的查防案件专项治理工作的序幕。其后，按照联社关于加强案件专项治理的工作安排、步署，分步实施，逐步推进。

### 一、明确指导思想

本次专项治理工作，我社要求全体职工深刻领会各级银监部门部署的要求，增强案件查防工作的紧迫感和责任感，把防范操作风险、强化案件专项治理同加强制度建设和深化农村信用社改革有机结合起来，把防范操作风险、强化案件专项治理和完成业务经营目标结合起来，把防范操作风险、强化案件专项治理同增强员工风险意识、提高员工整体素质结合起来，坚持从严治社，切实加强管理，有效遏制违法违规案件的发生，全面提升内控和风险管理水平，为农村信用社改革和发展创造良好环境。

### 二、目标和内容

专项治理工作的目标是：标本兼治，加强内控制度建设，坚决遏制违法违规行为，防止各类案件的发生。

具体内容如下：

自查的主要内容是：业务规章制度的落实和执行情况，包括岗位组织控制、授权授信、信贷资产管理、财务会计管理、计算机系统管理。重点检查各项规章制度是否能够覆盖到所有业务领域、岗位和操作环节，各项业务是否制定了详细的操作规程和细则；各项规章制度是否得到有效贯彻，差错和事故是否能够得到及时纠正；岗位责任制是否明确并真正执行；库存现金、出入管理、库房管理、综合业务管理系统等方面的内控制度执行是否到位。同时对容易引发案件发生的关键岗位、重要岗位的人员及业务等进行重点检查，内容包括：信用社与客户、行社往来以及信用社内部业务台账与会计台账之间是否按要求及时对账；对未达账和差错处理是否有流程控制；是否严格执行印章、凭证、密押的分管与重要空白凭证领用、使用、作废制度，

记帐、出纳、会计业务是否事前审查、事中复核、事后监督，严格规范重要岗位和敏感环节工作人员八小时内外的行为；是否对可能发生的账外经营行为进行监控；业务岗和事后监督岗是否实施独立、交叉检查，是否对疑点和薄弱环节进行持续跟踪检查，是否对业务岗位进行有效监控。贷款是否按照规范化要求操作，大额贷款发放是否符合审批程序，是否垒大户和超权限、或违规放款，抵押担保贷款的抵押是否足额及有变现能力并具有法律效力；担保人是否有经济实力，信贷档案是否符合规范。

## 二、存在问题

这次通过学习《澄海农村信用合作社联合社案件专项治理工作方案》的会议精神和通知要求，结合本单位的实际工作和岗位职责，对本社过去的工作进行一次全面的自查，通过对照信用社的岗位职责和安全保卫及各项内控制度，还存在以下不足和有待改进的地方：

1、思想觉悟不够高。一是本社连年来安全无事故，产生了麻痹大意的思想，对平常工作细节不够重视，有时对工作和上级交给的任务存在简单了事的想法。二是学习不够深入，如政治思想上侧重学习本单位的有关文件，对许多法律法规政策的学习不够深入。在业务上侧重于完成上级交给的任务指标，对政治学习不够深入。

2、业务素质还有待进一步提高，体现在工作效率和操作规范的提高。对柜台服务认识还不够到位，与客户沟通的耐心和技巧还有待进一步提高。

3、内控制度的落实也存在薄弱环节，有些制度落实不够全面。

4、由于经警持枪证尚未到位，日常解款时无法持枪解款，存在安全隐患等。

## 三、采取的措施

根据以上查找出来中存在的缺点和不足。在今后的工作中，本社将严格执行信用社的各项规章制度，吸取教训，有针对性地改进存在的缺点和不足，做到有则改之，无则加勉，不断完善，踏踏实实工作，热忱服务，努力做好本社的各项工作。

1、为了加强自控体系建设，我社着重从思想上防范。案件防范以人为本，领导班子树立内控制度建设重要性的正确认识，坚持以思想教育为主，从抓员工思想政治教育、法纪、法规教育、案件案例分析教育入手，结合实际有目的、有针对性地提高认识，牢固构筑一道坚固的思想防范长堤。一是要强化员工政治思想教育，不断提高员工思想政治素质，以当前银行出现的一些反面典型案件并结合身边发生案例教育员工，树立正确世界观、人生观、价值观，培养优良的道德品质和思想作风，过好权力关、金钱关、人情关，做到正确使用权力，不滥用职权，金钱面前不动心、人情面前讲原则。二是强化员工法规制度教育，经常开展法纪教育学习，使他们知法、懂法、守法、遵规章、讲制度，提高法规意识，增强他们的防腐防变和自我控制能力，时刻保持清醒的头脑，使每个员工都知道在处理业务时的重要操作环节所应承担的责任。三是强化体制建设，必须建立起有力的内控监督体系，加强内控队伍建设，确保内控制度的执行，树

立起强烈的案件防范意识。

2、我社从制度上防范，加强互控体系建设。制度是规范人的行为的保证，是相互控制的基础，员工之间、岗位之间、上下级之间要相互控制监督，建立一种制度防范的长效机制。一是建立领导负责制，大社主任为案件防范主要责任人，各分社负责人为本分社案件防范具体责任人，从而做到一级抓一级，一级对一级负责。二是建立岗位责任制，要求在各岗位、上下级之间建立起相应的岗位责任，按照“谁主办、谁负责、谁主管、谁连带，谁直接违规，谁就是直接责任人”的原则，逐级追究责任，信贷方面，严格执行审贷分离制度。

3、我社从强稽核检查，加强监控体系建设。一是积极配合联社稽核队伍对各个网点业务经营活动在进行常规稽核的同时，还要开展多种形式的专项稽核、重点稽核，密切关注资金流向，预防内部人员利用职务与工作之便作案。二是加强对个别人员的重点监控，利用一些蛛丝马迹观察了解员工思想行为变化情况，对思想不纯，有不正常苗头的人要重点管理，特别是对其八小时以外的行为进行明查暗访，做到问题发现早、案件预防早的效果。三是加大内控制度检查，做到不留死角。对分社建立的内控制度要加大检查力度，采取定期不定期抽查，临时突击检查等多种方式，督促员工坚持制度，合规操作。这样不仅在思想上提高认识，高度重视，而在实际工作中能遵守规章制度不违规。