# 银行涉案账户情况报告范文优选22篇

来源：网络 作者：深巷幽兰 更新时间：2025-04-13

*银行涉案账户情况报告范文 第一篇>一、存在的风险（一）客户信用风险：着力防范市场业务单位和系统内口碑存疑公司的信用风险；严格信用等级划分，对信用可疑单位，做好风险防控。（二）违背制度评审程序风险：严格遵守招投标程序、合同评审程序。严控预算，...*

**银行涉案账户情况报告范文 第一篇**

>一、存在的风险

（一）客户信用风险：着力防范市场业务单位和系统内口碑存疑公司的信用风险；严格信用等级划分，对信用可疑单位，做好风险防控。

（二）违背制度评审程序风险：严格遵守招投标程序、合同评审程序。严控预算，严把投标底线，严格标前论证评审，严禁低于成本投标；严格执行合同评审流程，对合同评审中提出的修改意见均要进行意见修改反馈。

（三）违约风险：严格履行合同，谨防出现不遵守合同质量约定、收付款时间和金额约定，谨防出现违反从义务和附随义务风险。

（四）产品质量和安全风险：着力防范产品质量和安全事故风险发生，一定要严格把控产品质量及其证明文件的索要和保管；注意装车卸车运输安全、防止安全事故发生

（五）严控债务规模、严控债务周期，着力化解债务风险：达到一定债务周期不回款、达到一定债务规模不回款，就要考虑停供、资金融通、发催款函、发律师函，采取仲裁或诉讼等方式追讨。

（六）加大既有的融资性贸易风险处置力度，防止出现新的风险

（七）加强员工劳动合同、劳务合同管理、规章制度等管理，严格遵循民主程序。

>二、拟采取的措施

1、建立健全公司合规管理制度体系，严格执行民主程序；加大力度宣贯股份、集团和公司近期出台的管理制度；

2、严格执行项目决策管理、杜绝先斩后奏、斩而不奏等违规行为；

3、加强客户管理和业务审批，严格客户信用评级，要充分揭示风险且有相应的控制预案，经济可行，合作方诚实信用，实力有保障；

4、全面执行招投标程序和制度、合同评审程序和制度，确保决策要素贯彻落实；严把项目关、通过信息化等手段，切实加强项目和合同签订履行过程管控，确保资金安全和投资收益；

5、修订和完善公司现有的格式合同文本，确保合同文本内容合法、条款完备、可操作性强。

6、加强合同综合管理水平：加强合同章管理、授权管理，实现从竞标、谈判、评审、签约、履行到纠纷处理、资料归档等各个环节的全流程闭环管理

7、做到一案一策，引进有实力的律所和资产公司，加强既有贸易风险的处置力度。

8、认真开展普法宣传和法律培训，提升法律顾问的履职能力和全体员工的法治素养。

**银行涉案账户情况报告范文 第二篇**

我行账户管理人员忙于柜面事务，未能及时监测到账户异常交易情况，监管职责未能履职到位。同时部门管理人员在该涉案账户存续期间，未尽到监管职责，对企业开户资格和实名制符合性审核工作不到位，导致未能及时发现企业已没有实际经营且存在可疑交易。

二、>工作中存在的不足

三、>履职上的改进措施

一要加强问责工作，确保排查工作不走过场。针对本次排查过程中账户存在内部管理问题的，严格参照上级行制定的问责情形处理意见，对相关责任人进行通报批评、扣减绩效、违规积分等相应问责处理。此外，进一步加强尽职调查。针对各类账户的开户申请、账户信息变更等业务，坚持严格按照要求做好尽职调查工作，调查的基本内容包括证明文件、地址信息、联系信息、经营状态、业务意愿、受益所有人和外国政要等特定自然人，并通过电话、上门核查等方式，对账户交易真实性进行确认，避免出现对账户风险特征理解不准确、排查方法不恰当导致排查不彻底、应查未查的问题；对于经营存在异常的账户及时采取管控措施，如营业执照已注吊销的，第一时间对账户进行封存处理。

四、>思想意识上的提升

在思想意识上，我行积极响应\_号召，以党的政治建设为统领，坚持以人民为中心的发展思想，进一步提高政治站位，牢固树立“支付为民”的工作理念，进一步压实开展涉赌涉诈支付结算风险排查与整治责任，从保障国家金融安全、防控金融风险的高度，强化责任担当，积极主动作为，推动此次专项工作不断向纵深发展。

下一步，我行将进一步加强客户账户管理和使用工作，严肃账户开立交易的各个环节，确保账户安全，全面排查存量风险，严密防控增量风险，有效遏制市场支付乱象。

**银行涉案账户情况报告范文 第三篇**

按照 xx 银监局《关于进一步做好案件风险排查工作的通知》要求，我行对全辖内控制度执行情况、账户管理情况、大额存款进出情况、现金管理情况等业务开展情况进行了全面的风险排查。现就有关情况报告如下：

一、加强组织领导。根据 xx 银监分局和总、分行案件风险排查工作要求，我行结合实际制定了全行案件风险排查工作《自查方案》，明确由财会信息部牵头，抽调客户业 忿务部、信贷与风险管理 鲜 部业务主干开展案件风 为 险排查工作。

二、 煮 认真开展自查。本次共 殖 有 xx 人参加了案件风 烁 险排查，共核查开户企 玫 业 xx 户，查阅各类凭 揽 证、账簿 xx 本；查阅 弹 大额现金登记簿 xx 本 感 ，查阅账户资料 xx 份 靴 。

内控制度执行情 鹿 况。我行制定了 xx 制 糕 度、xx 制度、xx制 延 度、xx 制度、定期审 虹 计制度、现场和非现场 醇 监管制度等内控制度。

浮 按照人民银行和上级行 诡 的要求，安装了公民身 咏份核查系统、反\_系 顺 统、会计远程监控等防 甘 控系统，加强了客户身 衰 份核查工作，加大了对 惋 大额和可疑交易进行登 胀记、监测、分析的力度 吝 ，进一步提高了我行案 仗 件风险排查的工作质量 循 。

账户管理情况。

韵 我行严格按照《中国人 诡 民银行兰州中

心支行关 挺 于开展人民币单位结算 恬 账户年检的通知》要求 献 ，在组织

财会人员 讳 认真学习《人民币银行 医 结算账户管理办法》、 癣《人民币银行结算账户 鲤 管理办法实施细则》、 睁 《人民币银行结算账户 段 管理系统业务处理办法 依 》、《中国农业发展银 辙 行电子验印系统管理暂 通 行办法》、《反\_法 融 》、《金融机构身份识 太 别和客户身份资料及交 扇 易记录保存管理办法》 澄 、《中国农业发展银行 仍 反\_客户风险等级分 刺 类管理暂行办法》等制 极度办法的基础上，循序 锑 渐进对所有账户进行全 运 面、彻底的清理，对我 饮 行综合业务系统中客户 育 信息、反\_系统中客 父户风险等级功能模块开 刑 户企业信息、电子验印 莽 系统中开户信息及预留 缉 印鉴卡信息进行核对、 篙 维护更新，与人民币银 肃行结算账户管理系统中 榔 相关信息和留存账户资 狭 料中的客户信息核对一 徒 致，确保了我行开立的 霖 账户合规合法，保存的 念客户身份资料及交易信 岿 息准确、连续、有效和 淀 完整。

x 季度我行 异 新增客户 x 户，变更账 圭 户信息 xx 户，撤销账 辨 户 x 户，在我行开户的 姚 企业总数为 xx 户，开 溅 立账户总户数为 xx 户 使 ，其中：基本户 xx 户 北 、一般户 xx 户、临时 照 户 xx户、专用账户 x 背 x 户，在为企业开立账 颤 户时均进行了企业身份 怨 认证和法人身份认证， 妹 办理的结算业务逐笔通 税 过电子验印系统对客户 烹 预留印鉴的真实性进行 持 了验证，没有发现违规 盈 办理业务的问题；我行 举 按月与开户企业核对账 严 户余额、

资金往来情况 俘 ，并由开户单位在对账 绣 回执上盖章确认，x 季 携度累计发出存、贷款对 乏 账单 xx 份，收回 xx 艳 份，收回率达到了 10 毗 0%。

大额存款进 兽 出情况。此次案件风险 其 排查共核查 xx 年 x

月 x 日至 x 月 x 日发 新 生的金额在 xx 万元以 振 上的大额存款汇划业务 黍 xx 笔、金额 xx 万元 硬 ，其中：汇入 xx 笔、 偿 金额xx 万元，汇出业 掖 务 xx 笔、金额 xx 万 肉 元。通过清理核查，未 鳞 发现无相关凭证的大额 哺 收付存款，整收零付和 鸳 零收整付且金额达到相 滁 当数额的存款业务；未 笆 发现账户所有者与无业 只 务往来者划转大额款项 智 问题，未发现他行汇入 陈 资金用途缺失问题。

现金管理情况。按照 柄 上级行关于加强现金管 涪 理的有关要求，各支行 故 都建立了大额现金备案 各 登记簿、现金出入库登 稿 记簿、现金收付登记簿 汹 、库存现金登记簿、长 患 短款登记簿、残币兑换 划 登记簿、假币收缴登记 挠 簿、现金查库登记簿、 中 库箱交接登记簿等登记 伐 簿。通过自查，没有发 滚 现违规办理大额取现的 檀 问题。

三、今后工作打 述 算。

**银行涉案账户情况报告范文 第四篇**

从去年8月份开始的城镇居民医疗保险，受到了广大居民的热烈欢迎，吉利区城镇居民积极参与，参保人数急剧上升，医疗保险取得了前所未有的大发展。为了解吉利区城镇居民医疗保险实施状况，近日，吉利区社会经济调查队在城区内，随机抽取20户城镇居民家庭，进行了“吉利区城镇居民医疗保险实施状况”问卷调查。

这次调查的内容分为城镇居民个人基本情况、城镇居民对医疗保险的了解和参与情况、城镇居民对现有医疗保险制度的要求和建议三部分，共20个问题。调查对象由党政机关工作人员、教科文卫人员、企业职工、离退休者、自由职业者、个体劳动者等构成;调查者年龄分为20岁以下、20-40岁、40-60岁、60岁以上四个年龄段。

>一、宣传比较到位，但力度仍需加大。

吉利区自城镇居民医疗保险实施以来，充分发挥各新闻媒体和社区资源的优势，采取灵活多样的方法，宣传城镇居民医保制度的相关内容，使居民对医保制度有了一定了解，基本形成了人人谈医保，人人入医保的氛围。在“您对正在试点的城镇居民医疗保险制度了解多少?”这项调查内容中，有16人表示基本了解，占被调查人数的80%，在调查中有20%的居民对具体内容不太了解。新制度要获得认可要先让居民耳熟能详，目前吉利区主流媒体对医保政策的宣传很大程度上浮于表面，对其本质、政策条款涉及较少，使普通老百姓对医保的认识也停留在表面，这不利于制度的推广。为了使城镇居民医疗保险制度全面开展，有关部门不仅要让百姓知道有这项制度，更要让百姓知道这项制度是怎样具体实施的，只有这样老百姓才能进一步认识到参保的重要性，才能真正实现全民医保。

>二、城镇居民参保状况及认知情况。

在20户调查户中，共有72人符合参保条件，已参加医保70人，占总人数的97%，有2人没有参加，占总人数的3%。在参保的70人中，有80%的居民认为制度好，对家庭有所保障而参加;有10%的居民因为社区宣传、动员而参加;有10%的居民不清楚，看周围的人参加了而参加。未参保的2人中，其中一人是因为已经参加了类似的商业保险，不愿重复参保，另一人因为其他原因而没有参加。从以上调查数据可以看出，现在大部分居民在思想上对城镇居民医疗保险持赞成态度，认为它是一项对家庭及个人有保障的好政策。“您认为城镇居民医疗保险能否解决因病造成的家庭困难?”这项调查内容中，有4人选择能，占20%;XX人选择有所帮助，占70%;2人选择不能，占10%。以上调查数据显示，近九成的居民认为城镇居民医疗保险对因病返贫这个问题有所帮助，10%的居民认为没有帮助。

>三、城镇居民医保交费水平。

吉利区城镇居民医疗保险规定18周岁以上的城镇居民每人每年筹资额为180元，其中个人缴纳XX0元，财政补助60元;学生(包括职业高中、中专、技校学生和中小学生)、少年儿童每人每年筹资额为90元，其中个人缴纳30元，财政补助60元;城市低保人员、重度残疾人员、低收入家庭的60周岁以上老年人等困难居民，每人每年筹资额为180元，其中个人缴纳60元，财政补助XX0元;已参加城乡困难群众医疗救助保险的低保对象和重度残疾的学生和儿童参保的个人不缴费。

尽管区政府在居民医保交费上已充分考虑了不同收入阶层居民的负担能力，但调查中“您认为现行的城镇居民医疗保险制度的交费水平如何?”仍有50%的居民认为较高，有40%的居民认为适当，10%的居民认为较低。从调查数据中可看出仍有相当一部分居民认为现行的医保交费水平偏高，这主要是由于各地之间经济发展水平不同，居民的收入水平差距比较大造成的。

>四、社区卫生服务体系要不断完善，满足城镇居民需求。

加强社区卫生服务机构建设，是保证城镇居民医疗保险更好实施的必要条件。在“您认为现行的社区卫生服务中心能满足您平时的看病需要吗?”这项调查内容中，有30%的居民选择能，70%的居民选择不能。可以看出虽然政府正不断大力发展社区卫生服务机构，但目前社区卫生服务机构仍不能满足大部分居民的就医需要。

在“您认为社区卫生服务中心存在以下哪些问题?”时，70%的居民认为医疗设备缺乏，60%的居民认为医术水平不高，30%的居民认为管理不正规，20%的居民认为收费不合理。

从大家的选择来看，拥有丰厚医疗资源的公立大医院还是居民大病就医的首选，这个优势远远超出了社区卫生服务中心。目前社区卫生服务中心还存在一系列的问题，不能满足广大居民看病的需要，因而要加大社区卫生服务机构的建设和发展，使之处于强势地位，解决城镇居民看病难的问题。

>五、居民对城镇居民医疗保险制度的看法和意见。

居民对城镇居民医疗保险制度的实施都十分关心，几乎所有被调查者都十分认真地写下了他们的意见和看法，希望这些意见和看法能为城镇居民医疗保险的顺利实施起到一定的作用。被访者写的建议和看法主要反映以下几个方面：

1、加大宣传力度。一位姓吕的商业人员写到：“加大宣传力度和透明度，让老百姓了解具体内容。”一位姓席的被访者写到：“加大宣传力度，把报销流程和医疗保险制度主要内容印到医保证的后边，减少工作环节。”

2、报销制度存在问题。一位企业工人写到：“一是报销手续麻烦;二是不能只有住院才能报销，如一些慢性病和特殊疾病，需要经常治疗维持，住院才能治疗加大了参保人员的负担，建议每月规定报销限额，使全民医保制度起到应有的作用，让老百姓真正得到实惠。”一位姓贾的教师写到：“参加医保后，有些医药费不给报，被告知原因是不住院不给报，而且一些药不包括在报销范围内。”

3、加强社区卫生服务机构建设。一位姓李的打工者写到：“社区做为初诊，应扩大就诊项目，充实就诊器械，提高服务质量，真正把全民医保的好处落到实处。”一位姓王的机关人员写到：“社区卫生服务中心多设立一些，设备健全一些，方便居民看病问题，对药价多多监督。”

4、定点就医规定不合理。一位姓周的家务劳动者写到：“必须先到社区服务中心看病，只有他们开转院证明才能转院的限制太死，有的社区医院的医生素质太差，肯定会延误病情。”一位姓李的被访者写到：“看病必须到定点医院就诊不自由、不方便，如发病突然，定点医院离家远，如果到就近医院处理，后期报销手续复杂，对参保就医程序不清楚，容易走背包路，应在这方面多加改善。”

5、加大监督力度。一位姓关的工人写到：“监督力度不够，容易在执行制度的过程中出现问题，希望多注意。”一位姓赵的家务劳动者写到：“政府部门应加大对医保工作的监管力度，控制药价虚高。”城镇居民医保是实现吉利区全民医保的一项重要制度，是真正解决老百姓看病难、看病贵的一项好政策。在这项长期工程中，仍有许多方面需要不断的改进和完善，在这个过这个过程中相关部门应该多听听老百姓的呼声，多为老百姓着想，才能保障吉利区全民医保目标有效实行。

**银行涉案账户情况报告范文 第五篇**

为进一步提高辖区群众防范各类电信诈骗安全意识，有效打击诈骗人员，维护群众利益，预防和减少电信诈骗案件的发生。韩城市公安局新城派出所四项举措在辖区内开展了防范电信诈骗宣传工作。

以案为典型，借鉴”四平公安”模式，确保防范宣传全覆盖。在文字案例的基础上，新城派出所组织社区民警拍摄防电信诈骗小视频，用本地群众乐意接受的幽默方式，为大家奉献防电信诈骗的小视频或者转发其他优秀的\'防电信诈骗小视频。让群众在欢乐中认识到诈骗的多样形式。

与辖区银行构建打防协作机制，及时护住群众的钱袋子。民警深入辖区各个银行，开展防范电信诈骗培训会。要求在遇到转账金额较大的群众时，银行工作人员要提高警惕主动询问，谨防遇到电信诈骗，若发现可疑，停止汇款并及时向公安机关报案。

多形式开展防电信诈骗活动，加强居民防线。x月x日下午6时许，新城派出所主管领导带领社区民警先后深入禹甸园和体育场，利用群众休闲场所开展防范电信诈骗宣传，向群众发放宣传单、现场讲解防骗知识，同时在辖区诈骗案件高发区的主要街道和场所粘贴、悬挂各类防电信诈骗的通告和宣传标语，营造浓厚的宣传氛围。

**银行涉案账户情况报告范文 第六篇**

一、公司业务排查情况 （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\_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 万元的用户，以月报的形式在人民银行账户管理系统备案。由于反\_还是一项较为陌生的工作，基层从业人员对反\_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。

重要空白凭证出库管理。重要空白凭证出库时，出库手续符合制度规定；出库的重要空白凭证实物与出库单数相符；柜员领用重要空白凭证，填制记账凭证经有权人审批后，交凭证管库员办理出库手续； 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。

二、公司业务排查活动的收效 （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最长是否未超过 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。篇二：案件风险排查工作的自查报告 关于案件风险排查工作自查报告

xx 银监分局：

按照 xx 银监局《关于进一步做好案件风险排查工作的通知》要求，我行对全辖内控制度执行情况、账户管理情况、大额存款进出情况、现金管理情况等业务开展情况进行了全面的风险排查。现就有关情况报告如下：

一、加强组织领导。根据 xx 银监分局和总、分行案件风险排查工作要求，我行结合实际制定了全行案件风险排查工作《自查方案》，明确由财会信息部牵头，抽调客户业务部、信贷与风险管理部业务主干开展案件风险排查工作。

二、认真开展自查。本次共有 xx 人参加了案件风险排查，共核查开户企业 xx 户，查阅各类凭证、账簿 xx 本；查阅大额现金登记簿xx 本，查阅账户资料 xx 份。

（一）内控制度执行情况。我行制定了 xx 制度、xx 制度、xx 制度、xx 制度、定期审计制度、现场和非现场监管制度等内控制度。按照人民银行和上级行的要求，安装了公民身份核查系统、反\_系统、会计远程监控等防控系统，加强了客户身份核查工作，加大了对大额和可疑交易进行登记、监测、分析的力度，进一步提高了我行案件风险排查的工作质量。

（二）账户管理情况。我行严格按照《中国人民银行兰州中心支行关于开展人民币单位结算账户年检的通知》要求，在组织财会人员认真学习《人民币银行结算账户管理办法》、《人民币银行结算账户管理办法实施细则》、《人民币银行结算账户管理系统业务处理办法》、《中国农业发展银行电子验印系统管理暂行办法》、《反\_法》、《金融机构身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》、《中国农业发展银行反\_客户风险等级分类管理暂行办法》等制度办法的基础上，循序渐进对所有账户进行全面、彻底的清理，对我行综合业务系统中客户信息、反\_系统中客户风险等级功能模块开户企业信

息、电子验印系统中开户信息及预留印鉴卡信息进行核对、维护更新，与人民币银行结算账户管理系统中相关信息和留存账户资料中的客户信息核对一致，确保了我行开立的账户合规合法，保存的客户身份资料及交易信息准确、连续、有效和完整。

x 季度我行新增客户 x 户，变更账户信息 xx 户，撤销账户 x 户，在我行开户的企业总数为 xx 户，开立账户总户数为 xx 户，其中：基本户 xx 户、一般户 xx 户、临时户 xx 户、专用账户 xx 户，在为企业开立账户时均进行了企业身份认证和法人身份认证，办理的结算业务逐笔通过电子验印系统对客户预留印鉴的真实性进行了验证，没有发现违规办理业务的问题；我行按月与开户企业核对账户余额、资金往来情况，并由开户单位在对账回执上盖章确认，x 季度累计发出存、贷款对账单 xx 份，收回 xx 份，收回率达到了 100%。

（三）大额存款进出情况。此次案件风险排查共核查 xx 年 x 月x 日至 x 月 x 日发生的金额在 xx 万元（含）以上的大额存款汇划业务 xx 笔、金额 xx 万元，其中：汇入 xx 笔、金额 xx 万元，汇出业务xx 笔、金额 xx 万元。通过清理核查，未发现无相关凭证的大额收付存款，整收零付和零收整付且金额达到相当数额的存款业务；未发现账户所有者与无业务往来者划转大额款项问题，未发现他行汇入资金用途缺失问题。

(四)现金管理情况。按照上级行关于加强现金管理的有关要求，各支行都建立了大额现金备案登记簿、现金出入库登记簿、现金收付登记簿、库存现金登记簿、长短款登记簿、残币兑换登记簿、假币收

缴登记簿、现金查库登记簿、库箱交接登记簿等登记簿。通过自查，没有发现违规办理大额取现的问题。

三、今后工作打算。

**银行涉案账户情况报告范文 第七篇**

xx年，在总行领导的正确指导下，紧紧围绕全行工作中心，全面履行风险、合规部门的管理职责，扎实工作，以强化信贷管理为突破口，全力抓好全行贷款风险分类、不良贷款监测、清收、考核工作及超权限贷款风险审查审批工作，有效地履行了风险管理与合规管理职责，较好地发挥了部门的职能作用。现将就风险管理与合规管理方面的工作做如下汇报：

>一、部门工作职责履行情况

1、做好风管部职责内的报表、报告制作和报送工作

一是及时做好xx工程报表的制作和报送工作;二是做好风险分类相关报表;三是做好不良资产监测报表;四是做好市办要求的业务经营分析报告、风险监测报告及相关报表;五是及时向人行报送风险监测指标报告及相关报表;六是及时向监管部门报送业务经营风险分析报告及相关报表。

2、全力抓好全行贷款的五级分类和十级分类管理工作

3、积极做好诉讼案件的起诉、执行工作

4、抓好每月逾期贷记卡的风险预警和清收工作

根据每月测贷记卡的逾期情况，根据历史监测数据和向基层信贷员了解的情况，针对部分信用观念差、多次逾期或资产情况出现明显恶化的贷记卡持卡人提出风险预警，并采取冻结卡片或取消用卡资格、向公安机关报警等措施进行风险控制。

5、做好贷记卡复核工作

根据银行卡部的贷记卡办理流程，我部负责贷记卡的复核工作。准时按内部规定完成贷记卡的复核工作，为贷记卡的快捷办理和风险控制履行了应尽职责。

6、积极协助基层清收不良贷款

7、做好贷款的审查工作

**银行涉案账户情况报告范文 第八篇**

为深入贯彻落实电信诈骗整治工作要求，维护客户合法权益，营造安全稳定的金融环境，守护好老年人的“养老钱”“救命钱”。近日，邮储银行邢台市官亭镇支行多维度发力，积极组织开展防范和打击电信诈骗宣传活动。

>严把柜面，守护资金安全口。

该支行通过细化柜面流程，严格执行业务规定，确保客户资金安全。前台柜员按照“三问二看一核对”流程，向每一位汇款客户提示防范电信诈骗，详细询问汇款人是否认识收款人、汇款金额、资金用途，确认汇款账号，尤其在遇到老年人向异地汇款业务时，柜员做到重点提醒，面对面讲解电信诈骗惯用手段，防止老年人上当受骗。

>加大投入，做好自助服务区巡视。

下一步，该支行将继续深入推进“打击电信诈骗”宣传的广度和与深度，不断采取多种方式进行民众宣传，担负起维护人民金融安全卫士的职责，彰显国有大行的担当。

**银行涉案账户情况报告范文 第九篇**

根据银监会、省联社及联社“合规文化建设年”活动精神，本人结合自身履职情况开展了合规风险全面自查，现将有关情况报告如下：

>一、基本情况

本人xxx，现任XXX农村信用合作联社XXX信用社客户经理。我从20XX年3月，开始接任外勤客户经理一职，自从任职以来，一直克勤克俭，战战兢兢，任劳任怨的认真完成本职工作。在自己职责范围内，对辖区内的贷户进行了全面的调查，掌握了一手的贷户资料，对外勤工作有了初步的了解。活动期间，以合规为准绳，对自身岗位履行情况方面存在问题进行深入排查，现将对信贷业务自查的一些情况，进行说明。

>二、存在问题

（一）贷款管理状况及风险检查

1、贷款对象。贷款对象主要是辖区内的各农户，无违规发放现象。

2、贷款用途。贷款用途基本符合国家产业政策和信贷政策，无发放不符合国家产业政策和信贷政策贷款现象，无发放借款用途不合规贷款。

3、贷款方式。①信用贷款方面，能做到严格控制信用贷款的发放，除小额信用贷款外，基本都落实了有效的保障措施，无对不符合信用借款条件的借款人发放信用借款现象。②担保、抵押贷款方面，能严格按照《担保法》和《贷款通则》的要求，认真办理，并积极落实好有关手续。在担保贷款中绝对杜绝夫妻互保和相互担保现象

4、贷款期限。全社基本能做到合理确定借款期限，无人为缩短期限现象，并按照规定对符合展期条件的借款进行展期。

5、贷款金额。新增贷款的贷款额度能严格依照还款人还款能力确定，做到按照借款合同放款，无超合同放款现象。

6、贷款利率。严格执行人民银行规定的基准利率和浮动幅度，无变相提高利率行为，借款合同和借款利率一致。

7、贷款质量。能做到及时调整贷款形态，准确反映信贷资产质量，无在其它资产科目中隐藏不良贷款现象。

8、呆账核销。信贷部门严格执行呆账核销有的关规定，用规定提取的呆账准备金核销确已形成的呆账贷款，对已核销的呆账贷款做到账销案存，收回的按规定冲入呆账准备。

9、贷款基础管理工作中，能做到会计凭证要素基本齐全，按合同放款，贷款形态真实，贷款有关台账登记齐全，内容完整，统计数据正确。

（二）贷款内控制度

**银行涉案账户情况报告范文 第十篇**

一、 工作组织情况ⅩⅩ年 ６月 ４日上午， ⅩⅩ支行行长马兵伟召开全体员工会议，传达总行风险排查工作会议精神。

他指出要高度重视此次排查活动，一方面员工要着重自查存款及柜台业务、 授信业务、 不规范经营风险、员工行为风险等内容。

另一方面， 我支行内部成立排查小组， 不定期抽检员工业务行为规范。

通过此次活动排除风险隐患、 促使员工合规经营， 促进我支行各项业务安全稳健的发展。

６月 ５日下午， 我支行再次召开全体会议， 着重讨论“合规经营以排除风险” 的自查心得、改正措施及合理建议。

６月 ６日上午， 由马行长领导的排查小组对我支行营业室及客户部进行了检查。

重点检查了营业室名章、 钥匙及密码管理情况， 对公账户管理及大额汇款合规、 客户部借款人提供资料的真实完整性及贷后管理等内容。

二、 排查结果（一）

操作风险１、 存款及柜台业务方面我支行营业室及对公区柜员印章及重要空白凭证管理比较好， 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严格按照“人走章离、 退出屏幕” 等规章制度； 授权制度执行情况良好， 不存在私自授权现象。

大额存取款管理情况， 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。

存在问题是账户的管理方面， 对公账户开立受理审核、 操作应分离制度执行不到位， 银行与企事业单位对账不及时。

２、 授信业务方面 通过自查及我支行排查小组抽检， 信贷人员受理客户提供的资料都能达到真实、 完整； 抵押贷款金额均不超过其抵质押品评估价值的５０％ ； 严格审贷分离制度， 不存在越权审批现象； 严格执行面签制度；符合受托支付的进行受托支付， 监测其款项用途； 办理承兑汇票时坚持“一票一户” 逐笔开立， 不存在挪用保证金现象； 存在问题是贷后检查虽然做到实地检查， 但报告内容形式简单。

（二）

信用风险 我支行客户部人员都能做到对贷款户进行贷后管理， 但贷后检查明显不足。

对于个人借款人的财务状况、 还款能力及意愿在贷后没能进行详细的跟踪检查， 贷款户每月 付息不及时； 对于企业贷后实地考察其资产及实际经营情况不彻底。

（三）

不规范经营风险 我支行严格按照总行绩效考核办法对员工进行考量， 不加硬性指标， 严格按照总行绩效标准进行奖励。

同时， 及时公示收费标准并严

格按照公示项目进行收费， 没有发生不合理收费、 超出公示范围收费等收费乱现象。

（四）

员工行为风险 我支行通过自查方式， 确定我支行员工未有参与民间高利贷、 违规融资、 充当“掮客” 等行为； 未从事高风险投资与兼职活动； 不存在不正当交易等行为。

三、 风险分析１、 开立对公账户时， 受理审核与操作应分离， 一人审核与操作往往对该申请资料的真实性、 合法性与完整性审核不到位， 不及时发现，造成开户管理不符合人行规定， 给日后企事业单位办理业务造成不便。

对账不及时发现银企账户余额不一致的可能性， 造成不良影响。

２、 贷后管理不到位易产生不良贷款隐患。

四、 处置方案１、 我支行行领导指定对公账户开立的审核人与操作员， 实行核实与操作分离制度。

建立开户单位客户身份及联系方式登记制度、 及时通知企事业单位会计人员对账。

２、 建议建立统一的贷后管理平台， 统一培训贷后检查的内容及入手点， 以防止不良贷款的形成。

通过此次活动， 增强了我支行全体员工的合规意识和责任感， 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。

**银行涉案账户情况报告范文 第十一篇**

今年以来，我们监管办事处在分局、县委、县人大、县政府的正确领导下，认真贯彻落实分局年初工作会议精神，紧紧围绕着分局确定的工作思路和目标，更新理念，落实责任，依法开展监管，促进辖区经济金融平稳健康发展。

>一、主要工作情况

1、认真贯彻分局工作会议精神

年初分局工作会议结束后，我办事处组织全体人员认真学习会议精神，签订工作目标责任书，并向县政府领导进行了汇报，向被监管机构传达了会议精神，根据分局总体部署和辖区实际情况，我们主要采取的监管措施：

一是全面落实监管责任制，进一步完善监管长效机制，加大案件专项治理和风险防控工作，确保辖区银行业金融机构稳健运行。

二是进一步加强银行业金融机构的监管，指导辖区银行业科学发展，提升准入监管的科学性。

三是进一步加强高管人员的监管，促使高管人员遵纪守法，依法合规经营。

四是着力改进监管工作方法，推行分类监管，认真开展现场和非现场监管，不断提高监管效能。

2、认真落实监管责任制

一是健全监管责任制，落实“责任到人，加强考核，严格问责”的监管责任制，做到权责对等，分工明确，责任到人，将每一个监管对象、每一项监管业务分解落实到具体的监管人员，明确监管人员的监管职责，监管任务。二是实行分类监管，根据每个被监管机构情况不同、风险状况不同，采取分类监管措施，对症下药、持续监管，确保风险隐患得到有效化解。

3、开展高管人员的年度履职考核和日常监管

为切实加强对辖内银行业金融机构高管人员准入、履职、退出全过程连续动态的监管，确保银行业金融机构审慎经营、稳健发展。我们办事处根据分局考核方案，严格对全辖农商银行18名，商业银行4名，邮政银行5名高管人员20xx年度履职情况进行了考评，进一步促使其认真履行职责、依法合规经营；对辖区银行业金融机构高管人员进行了监管谈话，针对性的提出监管意见。严格执行银行业金融机构高管人员动态全程管理暂行办法和履职积分暂行管理办法，进一步加强了对高管人员日常履职行为的监管。

4、认真搞好非现场监管，提高非现场监管有效性

在非现场监管工作中，我们办事处针对机构多，监管人员少的实际情况，采取分工负责，责任到人的办法。

一是严格实行非现场监管资料专收制度，做好报表的收集、汇总、分析等工作，强化数据质量管理，对数据重要变化情况及时分析，发现有突出问题的及时提出改进措施和建议，不断提高监测分析质量和水平，努力做到识别风险早，判断风险准，提示风险快，切实增强非现场监管的有效性。

二是认真做好监管评级工作，重点做好贷款偏离度、不良贷款率、资本充足率、备覆盖率等指标的评价。

三是严格实行监管人员列席被监管机构董事会会议，定期或不定期与高管人员进行监管谈话，使非现场监管更具有针对性、指导性和有效性。

5、认真开展现场检查工作

今年，我们办事处要根据分局的安排，重点做好表外业务、集中度和偏离度检查，开展对近三年来监管部门通过非现场和现场提出的意见、建议等落实情况的检查，进一步落实整改情况。加强现场检查质量控制，进一步规范现场检查行为。

6、加强辖区机构管理工作

一是加强机构的日常管理和监管巡查，督促银行业金融机构严格按照《金融许可证管理办法》的要求，切实做好金融许可证保管和信息公示工作。

二是按照“先规划、再论证、后准入”的工作程序，切实加强市场准入的初审工作，重点做好农商银行谭坪和尉庄的机构规范管理工作和城郊支行的迁址工作。

7、加强综合工作管理

一是积极组织全办人员开展了政治理论学习和业务学习，开展“监管大课堂”和“三大模块测试”学习，不断提高员工政治觉悟、道德水平、政策水平和业务能力。

二是加强党风廉政建设，签订了目标责任书，严格执行“约法三章”，规范行为，树立务实、高效、廉洁、勤政的良好形象。

**银行涉案账户情况报告范文 第十二篇**

为推进“我为群众办实事”活动走深走实，筑好全民反诈防护墙，守护好人民群众的“钱袋子”，xx银行勇担责任，开展了多元化的防范电信诈骗知识宣传，致力于提升社会大众的防范电信诈骗意识和自我保护能力，全力以赴为群众办好实事。

>厅堂多渠道宣教 反诈宣传不松懈

>老年人安装有指导 反诈宣传不草率

针对老年客户群体智能手机操作不熟悉且APP安装步骤较多、自行安装难度较大的情况，xx银行工作人员给予细心贴心的指导，从扫描、注册、登录、实名注册、开启预警功能每一步骤都演示实操，确保老年人群体也能掌握APP的使用方法。

>入户走访办实事 反诈宣传不言弃

>业务与安全同重视 反诈宣传不停歇

**银行涉案账户情况报告范文 第十三篇**

>一、明确我行舆情工作承责部门及联系人员。

>二、开展行内自查工作。

为及时掌握行内员工的异常行为动向，及时防范员工参与非法集资或借用银行声誉从事违规违法行为，我行已在近期在行内组织开展员工的异常行为排查，排查事项涵盖工作中的异常行为表现、组织纪律方面的异常行为表现、个人行为方面的异常行为表现以及涉嫌“黄赌毒”等的九种人排查。并采取背向交互判断以及抽查谈话，等方式确保信息来源的真实有效。经过此次排查，暂未发现有异常行为员工。

>三、建立与地方政府部门及监管机构的接访部门的信息交流渠道。

为了保证在第一时间获得群众、客户、员工的信息以及上访原由，直面问题，及时查找自身不足，我行积极与地方政府及监管机构的接访部门联络，确保出现相关信访问题后，及时接受信息，及时查找事由，接受监督。

**银行涉案账户情况报告范文 第十四篇**

>一、宣传方式多元化。

二是宣传活动“零”距离，面对面促理解。组织民辅警在辖区入户走访过程中与辖区群众“零距离”接触，利用以案说法等方式向群众宣传防范电信诈骗知识及近期各类诈骗案件典型特点和作案方式，并发送防诈骗宣传资料，提醒大家遇事思考、多与家人商量，不要被某些假象所迷惑，天下没有免费的午餐，不要贪图小便宜，但凡遇到涉及钱财、及个人银行卡等信息要做到不轻信、不透露、不转账，要及时报警。同时公布电信诈骗 犯罪分子的惯用伎俩、作案方式以及识别、防范的技巧，引导群众向身边家人、朋友“扩散”防骗知识。

>二、宣传对象精准化。

一是深入社区小区，紧盯居民群体。

二是深入辖区，紧盯打工群体。

三是深入中小学校，紧盯学生群体。

>三、宣传内容亲民化。

一是提升宣传内容丰富性，帮助群众掌握理解。

**银行涉案账户情况报告范文 第十五篇**

>一是充分利用社区宣传阵地，广覆盖开展宣传工作。

>二是通过请进来走出去的方式，加大宣传力度。

请进来主要是邀请社区民警和社区内的金融共建单位如上海银行，农商行等定期来社区对我们的党员、楼组长等社区骨干队伍开展防电信诈骗知识讲座，并通过观看防诈骗短片、交流诈骗案例、发放宣传资料等方式，帮助他们深入了解电信诈骗的常用作案手段和防范方法，从思想上提高警惕，从而起到教育一人、影响一家、带动一片宣传辐射作用。

走出去主要是：

一结合社区每二月一次的便民服务活动，在辖区繁华路段、居民聚集较多的地点设摊宣传，向过路群众发放防电信诈骗宣传单，提醒大家不要听信莫名的欠费或所谓安全帐户等电话。

三是针对社区独居老人，这类电信诈骗高危人群，我们组织社区老伙伴志愿者与辖区60多名独居老人一一结对，定期上门聊天沟通，关心起居生活，从而潜移默化地对老人们进行防电信诈骗教育，并为他们时时把好安全关。

以上是我们社区针对防电信诈骗开展的一系列宣传工作，今后我们还将不断努力，力争使社区居民做到人人知晓、人人防范，防止电信诈骗案件在社区内发生，共同构筑起预防电信诈骗的牢固防线。

**银行涉案账户情况报告范文 第十六篇**

近日，星沙农商银行福临支行在湖南省长沙县福临镇“大学带小学 家乡学子情”开班仪式上，启动了公益宣传月微宣讲活动，进行了第一期反电信诈骗知识宣讲。

“扫描不明二维码方式植入木马诈骗、冒充公检法诈骗、微信聊天诈骗、刷单诈骗、中奖诈骗......”活动现场，星沙农商银行福临支行员工不仅讲解了什么是电信诈骗、新形势下电信诈骗的演变，还通过案例描述列举了11种常见的诈骗方法和相应的防范措施，并给小朋友们做了安全防范诈骗的“十个凡是”总结。同时，该支行员工还通过给家长和小朋友发放反诈骗宣传折页的方式，让他们了解反诈骗知识，提高反诈骗意识。

“如果微信或QQ收到来历不明文件，能点开吗？”“如果收到中奖短信，能信吗？”讲解中，通过有奖问答的方式，小朋友们积极参与，纷纷举起双手回答问题，跳绳、飞行棋、便当盒等盲盒奖品也让孩子们乐开了花。“这种反电诈宣传还是很好的，平时小朋友拿大人手机玩游戏，就很容易点到一些不明弹窗或者二维码，让孩子学一学也能预防一下。”在场的罗女士仔细翻阅着反电诈折页说道。

**银行涉案账户情况报告范文 第十七篇**

银行案件防控、风险排查自查报告

根据包新农金发今年 30 号《包商银行新型农村金融机构管理总部文件》文件要求为进一步加强我行案件防控风险排查工作，提高全行员工案件防范意识，加强内控制度建设，查找风险点，及时发现并上报各类案件，消除案件隐患，确保案件防控风险点排查工作的扎实有效开展。

案件防控风险点排查活动实施“一把手”工程。行长为案件防控排查工作的第一责任人。各部门负责人组织本部门的排查工作，充分认识案件风险防控工作的严峻形势，高度重视，切实负责，把案件风险防控排查工作落实到位。主要对以下方面进行排查。

一、业务操作流程排查。

（一）存款方面：

（1）

单位结算账户的自查处理。今年 11 月 21 日至 25 日，我 1、账户管理：们按照人民银行《单位结算账户管理办法》，对开业至

今开立的单位结算账户进行了详细的自查。共清查账户 55 户含我行在同业（荆门人行 1 户、汉口银行 1 户、掇刀中行 1 户、掇刀农行 1 户、向阳农行 1 户）开立账户 5 户，其中：基本账户 3 户、专用账户 1 户、一般账户 50 户、注册验资户 1 户；经清查，发现问题若干：

一是待核准类基本账户在他行未销户，在我行又开立基本账户，致使在我行开立的账户长期处于“黑户”状态。该账户属于我行自身账户，最初注册验资时是在掇刀中行办理，验资成功转为基本账户。我公司正式营业后，欲将基本账户变更到我行营业部办理，因中行变更手续繁杂一直久拖不决。后续在请示行领导后，我们将根据指示进行处理。

二是报备类一般账户在他行有久悬户和基本账户变更，致使在我行开立的账户不能报备。经与开户单位主管人员联系，目前，变更账户的 2 家单位已将最新的单位开户许可证送交我行，我行也已在人行结算账户管理系统报备。在他行有久悬账户的单位 2 家，1 家已经做销户处理，还有 1 家正在要求基本账户开户行做久悬账户转为正常账户处理，后续将视情况做出相应处理。根据自查发现的问题，在今后的工作中，我们在要求柜员保证开户单位资料的完整性、合规性的同时，还要求柜员，单位结算账户在没有通过人行结算账户管理系统核准、报备绝对不允许使用，如 10 日内还不能处理好的一

**银行涉案账户情况报告范文 第十八篇**

根据总行合规部门要求，现将风险管理部合规风险以及采取的措施报告如下：

>一、信贷人员风险管理意识淡薄以及采取的措施。

部分支行信贷发放未严格执行信贷发放操作程序，贷款发放把关不严。使相当一部分信贷管理人员淡薄了风险意识，甚至会出现第一手调查材料就存在虚假、谎报、瞒报等不真实反映的瑕疵行为。

我部门针对此项合规风险采取的措施：加大检查力度，严格执行贷款“三查”责任制，对“三查”出现的问题进行直接问责，定期开展风险培训工作。

>二、贷款管理不严、内控制度乏力以及采取的措施。

一是贷前调查不够深入，对借款人第一还款来源分析不准，重视不够，只片面注重第二还款来源（即借款抵押物的变现处理）

二是贷时审查与贷款审批有待加强，部分支行由于人员缺少客观原因，内勤人员参与贷审小组、而参与贷审小组人员对借款人的基本情况所知甚少，难免会造成决策失误，存在未严格执行审贷分离制度的现象。

三是疏于贷后管理，重放轻收轻管理思想严重。

我部门针对此项合规风险采取的措施：将贷款管理纳入常态化管理当中去，协同审计稽核部门加大对贷款管理以及贷款内控制度执行情况的检查，通过标准行创建，发现问题，积极督促进行整改。

>三、追求个人利益，忽视潜在风险以及采取的措施。

个别信贷客户经理只顾眼前效益，单纯追求利息收入；对贷款的审查不严，对抵押品低值高估，导致抵押不实；对担保公司担保贷款、小企业抵押贷款的真实性、合规合法性、足值额审查不严，致使贷款在发放前就潜藏着风险。

我部门针对此项合规风险采取的措施：建立完善以人为本的教育机制、以控为主的防范机制、以查为主的监督机制、以罚为主的惩治机制和以防为主的宣传机制，严把员工素质关。其次，遵循\_以人为本\_的理念，在社会风气十分严峻的情况下加强职业道德、遵纪守法、党风廉政建设教育。第三，加强业务素质培训和法制教育，提高信贷员的两个素质。

>四、各种违章违规贷款风险情况。

受历史环境影响，部分支行存在各种违规违章贷款，特别是“四种贷款”和“三名贷款”。

我部门针对此项合规风险采取的措施：进一步规范员工贷款和清理冒名贷款。为了全面贯彻省联社和监管部门的文件精神，我部即将开展了清理违章违规贷款的活动。准备在活动开展过程中，采取了个人自报、支行自查、总行复查，自上而下层层落实的办法，由各分机构负责人负责，各支行逐笔填报相关情况，把员工个人贷款和冒名贷款充分暴露，同时设立举报电话，充分发动群众进行监督。并决定于20xx年下半年开展信贷专项检查活动，对辖区所有支行进行信贷专项检查，针对冒名、顶名贷款，我部门发现一笔查处一笔，绝不手软。

>五、信贷资料合规风险以及采取的措施。

受传统信贷思想影响，各支行在办理信贷资料过程中，资料五花八门，未严格按照信贷合规的要求来收集办理信贷资料。

我部门针对此项合规风险采取的措施：规范贷款资料，统一标准。自年初以来我部严格按照总行[20xx]109号文件要求，制定统一的标准，改变以往信贷报备档案资料要素不完备、手续不合规等缺点，先后对信贷档案资料、分类认定等多项资料进行了统一。

>六、信贷统计合规风险以及采取的措施。

信贷部门报表较多，我行受条件限制，各支行未安排专职的信贷统计人员，基本上均为信贷会计进行兼职。因工作量较大，各种信贷统计报表错报、漏报、迟报时有发生，我部门针对此项合规风险采取的措施：为规范安徽肥东农村合作银行统计工作行为，强化统计管理，提高统计质量，充分发挥统计信息在我行经营管理中的作用，全面、真实、准确地为各级监督部门和内部决策提供第一手资料，根据省联社统计工作“基础工作抓规范、重点工作求突破、整体工作上台阶”的总体目标，结合《肥东农村合作银行统计管理办法》和《金融统计制度》及其他有关规定，制定了安徽肥东农村合作银行统计工作考核办法。月月对统计质量不高的支行进行通报批评，有力的保证了信贷统计合规性。

>七、信贷档案资料保管风险。

自规范档案管理工作以来，从上到下都强化了档案管理工作，达标的同时力求升级，较好的使档案发挥了作用。但由于部分支行对信贷档案缺乏足够的认识，导致信贷档案资料不齐、手续不完善，给今后合规、有效的收回贷款带来了诸多隐患。

（一）、信贷档案重视不够。大多数支行在意识上重文书、会计等档案，轻信贷档案，认为信贷档案无需规范化管理，无目标加以考核管理，管理得好坏一个样，一般上级不会检查信贷档案。

（二）、信贷档案形成不符合规定。有的支行信贷档案在形成过程用圆珠笔书写；有的资料要素不齐，签字甚至缺少印章；有的证件名称与印章名称不相符；有的合同签订主体不相符，存在担保单位不具备担保资格；有的贷款延期不合规，如担保不通知担保人到场签字，致使无法追究担保人承担连带责任；有的抵押物财产共有人未承诺，形成无效抵押，导致贷款到期无法处置抵押物，使贷款无法收回。

（三）、信贷档案资料收集不齐，混装严重。我部在标准行社验收中检查信贷档案时，发现部分支行的信贷档案资料收集不齐，且收集的信贷资料不按时、按续、不配套；有的大小额混装，有的贷款收回与未收回的混装，致使信贷档案难以查找。

（四）、信贷档案管理不当。部分支行信贷档案在保管过程中不同程度地存在一些问题，一是缺乏档案管理设施；二是信贷档案存放分散，形成谁承办的谁保管；三是不分信贷档案价值大小、时间长短一律订本或打捆收存；四是信贷档案乱放，不利于查找资料，影响工作效率。

我部门针对此方面的合规风险所采取的措施：

（一）提高认识，加强领导。信贷人员只有在提高认识的基础上，全过程收集信贷资料，使信贷档案管理达到规范化、制度化、科学化，才能有效化解风险，保全信贷资产。通过成立组织加强领导，解决信贷档案管理工作中的实际存在的问题。同时各支行把信贷档案管理工作纳入全年目标考核，确保信贷档案管理工作日趋合规、完善。

（二）明确范围，认真收集。信贷档案是我行信贷部门在放款业务活动中形成的`，又是信贷部门在工作时常要利用的，这就要求信贷客户经理办理贷款时，所有涉及该贷款信贷资料要收集齐全，并及时整理、组卷、编号归档管理。要按照类型分类按户列目录装订，以达到方便和有效利用的目的。信贷档案管理范围除了会计部门形成的会计凭证、帐簿、报表由会计部门整理归档外，具有重要价值的贷款资料均属于信贷档案项目管理范围。

（三）加强培训，提高甄别能力。通过以会代训，以会代学，加强信贷人员的培训，从而提高他们及时识别重要的、有价值的信贷资料，防止因一时疏忽导致资料不齐，诉讼时处于被动的现象发生。同时通过培训，能使他们在办理业务过程根据所收集的信贷资料获取资金风险强弱的信息，以便及时抽回资金，减少损失。

（四）专职管理，提高水平。在人力、物力、财力上对信贷工作给予倾斜，实行“四专”管理，即建立专用档案室、配备专用档案柜、使用专用档案盒、配备一名具有专业水平专职档案人员，确保信贷档案工作的顺利开展。信贷档案利用的频率较高，为了方便工作，应分层保管，凡是借款户已终结事项的档案，信贷部门在一年内不利用的档案，按照档案管理规定和要求移交单位综合档案室管理，凡是信贷部门需要在日常工作中利用的，对借款户需要作连续反映情况的档案，应留在信贷部门暂存备查，信贷部门人员要认真保管，确保信贷档案资料完整齐全。

（五）遵章守制，规范操作。建全有关档案登记薄，严把借阅手续关，保证档案按时、完整、安全入库，防止遗失。如果信贷员工作变动，应抄列移交清单，在单位负责人的监督下移交。

（六）奖惩并罚，逗硬考核。对信贷档案管理规范、完整和管理混乱的专职人员进行奖励和惩处，并纳入年终考核做为评先的条件。

>八、不良资产的处置合规风险。

各支行对已经形成的不良资产由于平时预警信息掌握不及时不全面，待处理时比较棘手，收贷费用成本过高，。由于对不良资产形成的原因未进行责任划分和认定，致使对违规责任人的责任追究未严格执行处罚处理，有的根本没有实行责任追究，致使责任不清，加之信贷管理人员调动频繁，接任者不理旧帐，责任追究形同虚设。

我部门针对此方面的合规风险所采取的措施：

（一）分清不良贷款责任人，进行责任认定。

（二）与总行其他相关部门联手进行不良贷款的处置。

（三）、严格按照各项处罚处理文件进行处理。

>九、信贷操作合规风险

近年来，由于客户经理操作不当而产生的信贷风险时有发生，其长期性、隐蔽性的特点给我行经营带来极大的风险隐患。一是贷款“三查”制度流于形式。部分客户经理贷款调查不深入、不细致，对借款人、担保人的资信状况、担保能力等情况缺乏实质性的调查评估，不能及时关注借款人经营变化、资金流向情况，形成农村信用社与贷户之间的信息不对称。二是法律意识淡薄，借款手续容易存在瑕疵。在涉及的诉讼案件中，存在因信贷资料不齐全、借款人及保证人签字不真实而失去法律效力的现象。三是对已产生风险的信贷资产保全不及时，催收手段单一，催收主动性差，不能根据情况及时采取不同的清收措施，错过最佳清收时机。我行现有客户经理100多名，平均年龄较大，学历较低，同时兼顾存款、中间业务、支农宣传、信用评定、贷款清收等一系列工作。但整体文化素质不高，人均业务量巨大，工作效率低下，接受新文本、新制度、新法律手段的能力较差，不能完全把握规章制度、宏观政策的内涵，合规经营意识和自我保护意识淡薄，对信贷操作风险的防范意识不强。同时，随着社会的开放，泥沙俱下，部分客户经理道德意识削弱，存在一些有悖于金融业职业道德的不轨行为。

我部门针对此方面的合规风险所采取的措施：突出人本管理，提升信贷人员素质。明确对客户经理管理的部门，细化客户经理的准入、管理、退出流程，防止部门之间的管理职责重叠或空缺。加强客户经理的思想道德教育和职业操守教育，让其树立正确的职业观和行为准则观。加大业务培训力度，提高客户经理辨别和认识业务操作中各个环节可能出现的风险点，增强客户经理操作风险控制的针对性和约束力。强化内部控制建设和落实。一是准备实施客户经理强制交流制度，有计划、有措施的对在服务区域满一定年限的客户经理予以强制跨区域、跨单位交流，并通过离岗审计发现其是否存在违规放贷现象。二是严格执行贷审会制度。对于客户经理提交的贷款进行严格的资料审查和必要的实地考察。严格岗位分工，明确各岗位在信贷业务操作中的责权划分以及应承担责任，建立和完善责任追究制度。三是加大稽核监督力度，重视贷款外核和实地走访，定期检查与随机抽查相结合，序时检查和专项检查相结合，对重点社、重点人员存在的问题重点检查，做到发现一个查处一个。四是认真执行客户经理服务区域公告制度，并对贷款受理、审查、放贷等各环节进行不定期电话抽查回访，及时与客户进行信息沟通，减少客户与客户经理发生业务的中间环节，避免出现客户经理“吃拿卡要”现象。

完善信贷管理系统功能。提高信贷管理系统使用效率，通过提高技术手段，防范客户经理操作风险，对各类不良行为及时发出预警，对不良客户予以拦截，真正发挥现代科技在信贷管理中的作用。

**银行涉案账户情况报告范文 第十九篇**

\*\*农商行关于四季度案件风险排查情况的报告

类似范文：各县级银行信用社关于开展大额存款案件风险排查工作情况的报告

银行大额存款案件风险排查情况报告

省联社监保部：

根据《辽宁银监局办公室关于报送银行业金融机构案件风险排查情况的通知》（辽银监发[20\_]96 号）文件要求，现将\*\*农商行（以下简称“我行”）20\_ 年四季度案件风险排查工作情况报告如下：

一、排查工作总体部署情况

组织情况：20\_ 年，我行成立了“辽宁沈抚农商行案件风险排查工作领导小组”，由总行董事长任组长，经营行长、监事长任副组长，各部门负责人为小组成员，领导小组下设办公室由监事长负责领导，稽核（监保）部负责全行案件风险排查工作的组织、监督和检查。

开展情况：我行四季度共立项并开始检查案件风险排查项目 6 项，其中柜台、会计结算业务 2 项，员工异常行为 1 项，其他检查 3 项，具体如下：

（一）柜台、会计结算业务检查立项两项

（二）员工异常行为风险排查情况

**银行涉案账户情况报告范文 第二十篇**

根据分行《关于开展20xx年十大重点领域案件风险检查的通知》精神和分行关于自查以条块相结合的方式的安排，支行营业部安照“资金交易交易权限管理、操作牵制、存款与柜台业务对账、柜台禁止性行为。——运营管理部”的自查要求，于20xx年5月20日到5月23日开展了相关项目的自查，自查结果如下：

>一、资金条线方面：

1、资金交易权限管理：支行自20xx年4月至20xx年3月间共进行大额询价246笔，总金额折美元约4400万元，大额询价系统操作员已通过资金清算考试，符合相应的资质要求。

2、资金交易操作牵制：支行大额询价操作系统操作员为15级事中监督兼库管员，与前台外汇结算业务相分离，符合相关操作牵制的要求。

>二、运营条线方面：

柜台禁止性行为：

1）柜员卡使用：支行营业部目前共有18名员工，从录相抽查和日常观查中发现，每位员工均能严格按照制度要求保管好自己的操作员卡、密码及个人名章，没有外借、盗用、复制等情况发生。

2）重要物品保管、使用：从日常查库和抽查录相及调阅登记簿等方式入手检查柜员有无违反领用、登记、交接、作废和销毁制度将本人保管的业务印章、有价单证、重要空白凭证等重要物品交给他人保管。检查没有发现上述违规情况发生。

4）办理开户、变更、挂失等业务：检查自20xx年4月至20xx年3月期间对公开户、变更共计113户，个人开户462户，个人电子银行签约560户，轻松理财功能开通/关闭/修改182户，检查发现存在如下问题：20xx年4月1日至20xx年3月31日，在办理个人代理开户业务中，存在柜员未与被代理人进行电话核实便进行开户的现象（总户数为27户，已整改23户，无法整改的4户）。在办理个人外汇买卖签约时，未让客户签个人外汇买卖协议，总的户数为297户。由于柜员在平台签约时只需勾选，而又不知道相关操作要求，且我行未领到个人外汇买卖协议书，致使柜员们长期未按要求操作。

5）业务授权：支行营业部目前有2名30级授权柜员和1名15级授权柜员，通过现场调阅录相、通过系统调取有发起时授权记录的业务流程、关注被总行后台打回的业务流程及方式二业务和检查业务凭证的方式，未发现授权柜员在授权过程中存在不审核业务、超权限授权等问题。

6）授信：通过调阅放款文件资料、联系单、交接登记簿等，并结合风管、商票、核心等系统中相关信息，检查未发现存在违规出具信用证或其他保函、票据、存单的违规情况。

针对检查发现的问题，关于个人代理开户必须与被代理电话核实的问题，我行已要求柜员对遗漏的账户进行了电话补核实，但有4户由于无法联系到客户而无法核实。目前要求柜员在办理个人代理开户时必须电话核实后才能办理业务，并且安排专人对每月装订的个人开户申请书进行复查，确保电话核实工作做到位。关于办理个人外汇买卖签约时未让客户签个人外汇买卖协议的问题，总的户数为297户。目前已从分行申领了个人外汇买卖协议，柜员在平台签约同时让客户签个人外汇买卖协议。在今后的运营工作中，支行营业部将更加严格执行相关操作规程式，遇到问题多请示、汇报，将运营差错降到最低。

**银行涉案账户情况报告范文 第二十一篇**

根据市分行的要求，我行开展以“找问题、抓整改、严追究、促合规”为主题的“合规大行动”活动。通过学习《合规大行动学习手册》，认真对照自己（三农金融部）的实际工作情况，查找在合规经营方面存在的问题，对此进行认真分析和总结如下：

>一、合规经营基本情况

1、认真学习和执行我行信贷政策和信贷管理基本制度，做好信贷服务工作，确保信贷资金的安全性、流动性、效益性。

2、根据监管规定和我行风险控制要求，对客户所在区域的信用环境、所处行业情况及财务状况、经营状况、信用记录情况、担保物等情况认真核实。

3、坚持贷款“三査”制度，收集客户资料做到合法、完整、有效。做到双人实地调查，面谈面签。不与不具备借款主体资格的客户相互勾结，伪造资料，不受理借款用途不合规、经营活动不合法、不符合贷款条件的贷款申请，坚守“八不准”原则。

4、严格按照《担保法》和《物权法》做好贷款担保抵押工作。坚持双人实地察看调査，并到相关部门办理抵押登记。不办理法律法规明令禁止和限制的抵押物设定贷款抵押，不与借款人、抵押人相互勾结、串通，骗取信贷资金。

5、严格坚持贷款第一责任人制度，做到包放、包收、包管理、包效益，不办理关系、人情、超权限、逆程序、违规贷款。

6、积极主动催收到、逾期贷款和不良贷款，自主催收和司法催收相结合，确保贷款不超过诉讼时效。按信贷资产风险分类要求，认真做好贷款分类工作和风险预警。

7、能做到:爱国、爱行、爱岗，敬业乐业、勤奋工作，遵法守纪、令行禁止，循规办事、清正廉洁，不暗箱操作、吃拿卡要收，不办理虚假授信、集中使用贷款、顶冒名贷款、违法贷款，无收贷不入账、账外经营等违法违规行为。

8、无直系亲属经商，无直系亲属在我行贷款，未与我行贷款的亲属、朋友存在账务往来等情况。

9、本人未参与民间借贷。

10、无任职回避亲属、回避职务情况。

11、本人未在金融机构贷款。

12、不存在关系人贷款、不存在借新还旧行为、不存在为客户垫资还款行为或与客户存在资金往来、未参与经商或投资入股企业。

>二、存在的问题

1、信贷客户经理过于依赖老客户市场，调查不够仔细、全面、深入，调查表反复修改，纸质资料缺东少西，未重点关注客户还款意愿和第一还款来源，过度依赖抵押品等第二还款来源。

2、放款台帐、征信查询台帐、逾期催收台帐登记不完善，信贷档案未及时整理、刻录成光盘，没有建立资产保全档案，使用的是信贷业务原始档案，还款记录表、诉讼相关资料、催收记录、核销审批表、清收影像没有归档；导致信贷档案资料不齐，给今后合规、有效的收回贷款带来隐患。

3、在清收工作方面：一是清收人员清收过程中没有按照相关规定送达催收通知书，没有清收录音或影像资料；二是清收员的清收相关档案资料没有及时归档；三是清收员没有建立清收日志；四是清收员没有建立一户一策台帐；五是没有按照回收可能程度、清收潜力大小及核销类型对已核销贷款进行分类管理。

4、未认真监测客户资金用途，贷后检查流于形式。

>三、整改措施

通过这次“合规大行动”的学习，查找了自身及三农金融部工作存在的问题，在今后的工作要将存在的问题及时整改落实，一是强化审慎经营理念，完善绩效考核机制；二是严格落实贷款管理制度，确保贷款依法合规；三是加强流程监控，提高信贷业务精细化管理方面；四是开展违规放贷风险排查，及时化解风险隐患。

**银行涉案账户情况报告范文 第二十二篇**

现将我行的排查的自查情况报告如下：

一、 高度重视， 加强组织领导 成立\*\*县支行案件风险排查领导小组。

组长：

由党委书记、 行长担任。

副组长：

由党委委员、 副行长担任。

成员单位：

由支行综合办公室主任、 信贷管理部经理、公司业务部经理、 个人信贷部经理、 中间业务部等部门负责人担任。

领导小组办公室设在支行综合办公室， 由综合办公室主任领导小组办公室主任。

领导小组负责排查工作的组织领导、 实施方案审定、 有关事项的研究会审， 以及沟通督导、反馈报告等。

二、 突出重点， 全面排查 （一）

业务方面排查和重点检查 1． 信贷业务。

（1）

ⅩⅩ年 7 月 1 日至ⅩⅩ年 6 月 30 日， \*\*支行存量中公司类（按照 CMS 系统分类）

无不良贷款。

不存在内外部勾结骗取贷款、 担保抵押无效或不足值形成资金风险、 贷款资金流入股市或挪作它用等问题风险。

（2）

我行个人不良贷款共 18 笔, 金额 252254. 34 元，其中小额农户贷款 12 笔， 金额 185154. 55 元， 个人住房贷款 2 笔， 金额 44208. 53 元。

经自查不存在虚假按揭、 冒（顶、 假）

名贷款、 内外勾结骗取贷款等情况， 也不存在贷款被他人（含担保人、 合作机构、 中间人）

冒领、 截留等情况。

（3）

我行个人贷款中没有以他行存单质押的存量贷款。个人存单质押贷款均属我行存单， 且办理了 止付手续。

不存在利用虚假质押骗贷或套取银行信用， 先放款、 后质押导致资金风险等。

2． 票据业务。

我行ⅩⅩ年1办理2笔银行承兑汇票贴现业务， 金额150万元。不存在利用虚假承兑汇票、虚假存单等办理质押承兑；不存在未按规定查询导致虚假票据诈骗， 内外勾结以虚假票据为企业融资、滚动贴现、 无真实贸易背景贴现等问题风险。

3． 负债业务。

（1）

ⅩⅩ年 7 月 1 日至ⅩⅩ年 6 月 30 日， 我行开立存款证实书 5 笔， 金额 140 万元； 分理处办理存款证实书开户4 笔。

无当天开户当天销户情况， 不存在银行内部人员或内外勾结挪用客户资金， 单位新开（销）

户， 严格按人行帐户管理办法收集开户资料， 及时报送人行进行审批， 不存在内

外部人员利用虚假手续、 自制、 篡改伪造凭证和印鉴盗取、挪用客户资金，

（2）

重要账户：

我行账户的开、 销均按相关操作程序办理， 所提供资料与原件一致， 资料完整， 办理手续齐全，印鉴卡指定专人入库保管， 其所开立账户的结算业务未发现异常情况。

（3）

重点交易：

我行存款开销户、 冲账、 抹账、 挂失、提前支取均按相关业务操作规程办理， 无代客户办理业务，无应使用而未使用重要凭证支付交易现象， 无员工出借账户为客户办理汇划结算； 无利用客户资金购买理财产品； 无以客户名义办理信用卡进行恶意透支等情况。

4． 中间业务。

我行中间业务涉及收费的项目 ， 均按规定标准收取相关收续费并及时入账， 无未经批准人为免收客户手续费， 截留收入私设“小金库” 等情况； 不存在截留、 挪用、 贪污客户资金等问题。

5． 资产处置业务。

我行处置的资产由上级批复及代理处置， 不存在低价处置、 暗箱操作； 处置的款项及时入账， 不存在贪污、 截留、挪用资产处置收入。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！