

中国银行业监督管理委员会关于进一步加强案件风险防范工作的通知 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/321/2021\\_2022\\_\\_E4\\_B8\\_AD\\_E5\\_9B\\_BD\\_E9\\_93\\_B6\\_E8\\_c80\\_321680.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/321/2021_2022__E4_B8_AD_E5_9B_BD_E9_93_B6_E8_c80_321680.htm) 中国银行业监督管理委员会

委员会关于进一步加强案件风险防范工作的通知各银监局，各政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行，各金融资产管理公司，国家邮政局邮政储汇局，各省级信用联社，银监会直接监管的信托公司、财务公司、金融租赁公司：2005年以来，银监会按照党中央、国务院的统一部署，积极开展银行业案件专项治理活动，取得了阶段性进展。但当前银行业案件形势仍然严峻，为有效遏制银行业案件多发、高发态势，进一步巩固案件专项治理成果，现就有关要求通知如下：

一、加强组织推动。开展案件专项治理工作，对改善银行业声誉和形象，维护银行业改革开放的良好局面，具有十分重要的意义。银监会各级派出机构和各银行业金融机构要认真贯彻落实银监会第八次案件专项治理工作会议和国有商业银行案件专项治理工作会议要求，进一步统一思想和行动，从政治和全局的高度认识案件专项治理工作的重要性、紧迫性和严峻性，采取有效措施进行综合治理，着力建立健全案件防范长效机制，坚持标本兼治、查防结合、改革流程和部门设置与强化管理并举原则，统筹谋划，精心组织，扎实推进案件专项治理工作。

二、严格经营管理。各银行业金融机构要切实扭转重业务发展、轻风险控制不良倾向。对分支机构特别是案发的重点地区、重点机构，要从风险管控能力、业务规模、人员素质等方面，重新进行票据、个人消费贷款等业务经营资格的审核，严格进行授权和转授权；对票据

审验等技术性较强的岗位实行上岗培训、考试和资格审核，切实查堵操作漏洞。对新发现百万元以上案件的分支机构实施诫勉谈话，由其所属省级机构一把手到总行汇报发案原因及拟采取的措施，由总行进行告诫，并在系统内通报；对连续发现两起百万元以上案件的分支机构，要上收相关业务审批权限；对风险管控不力、存在严重违规操作问题的分支机构，要停办相关业务，切实整改后方可恢复办理。

三、强化内部控制。各银行业金融机构要加强内控建设，提升制度执行能力，构筑防范操作风险，尤其是防范案件风险的内部防线。

一要加强内控制度建设，尤其是创新业务风险控制和防范的制度建设，并对现行的内控制度包括各种处罚制度进行全面梳理整合和后评价，与现行法规相悖的要立即废止，有漏洞的要及时修订完善，使各项制度全面制约各类决策程序、各项业务过程、各级管理人员和每个员工。

二要强化制度执行力度，强化依法合规经营意识，坚决杜绝以信任、习惯代替制度规定和有章不循、违章操作行为。

三要推动相对独立的内部审计体系建设，增加内部审计的频率和覆盖面，提高内部审计的独立性、有效性和严肃性。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)