【摘要】受经济形势低迷的影响，银行业近年来案件风险高发，存在内外部多种因素的影响，案防形势严峻，加强案件风险防控势在必行。本文分析了发生案件的原因，针对性地提出了抓牢案防及党风廉政工作、加强合规文化建设、加大检查力度、严格问责建立有效奖惩机制、加强基层党建工作等防范对策。

【关键词】银行业 案件风险防范 合规文化建设 检查 问责

随着经济形势的下行，外部各种矛盾和压力持续向银行业传导，加之银行业内部的违法违规问题逐渐暴露，导致银行业近两年案件高发、频发，案防形势极其严峻和复杂。

一，案件形成的原因

（一）外部风险的传染

宏观经济放缓，部分企业经营困难，企业资金链断裂，导致信贷风险突出，恶意骗贷套取银行资金等案件频发；复杂的社会环境导致社会矛盾凸显，使得不法分子将银行作为抢劫、盗窃、诈骗的首要目标。

（二）经营上存在重业务发展，轻风险管控的思想

部分银行业机构一味追求业务及规模的快速发展，还在执行粗放式的经营方式，风险管理能力跟不上业务发展的速度，为了实现奖金、利润忽略合规操作及监督检查，为了发展业务，放松外部风险警惕、放松授信条件、不严格执行“三查”制度，授权管理不严、岗位制约不科学等等行为，为案件埋下了风险隐患。

（三）内控失效，监督检查不到位

部分银行业在经营管理工作中执行走样、监督走神、贯彻走调，不重视内控管理。如：制度不健全、存在漏洞，未及时更新完善；有章不循、有令不行，有禁不止，对制度规定变通操作，钻空子，找空间；对监督检查不重视，监督流于形式，检查无重点，内审部门独立性不强、权威性不够、检查内容不深人，发现问题不揭露，不能真正做到动真碰硬，不能真正以内控管理和风险防范来助力业务的依法合规发展。

（四）科技手段缺乏，技防措施不足

科技手段的开发还跟不上业务发展的速度，在一些新业务上还存在盲点，没有建立有效的事中预警及监督系统，在部分关键业务及环节的授权管理上还存在制约性不够，授权人员职责不清，风险意识淡薄等问题。

（五）合规文化建设滞后，员工教育管理缺失

大部分案件都有银行内部员工参与，且作案人员大多具有年轻化特点，充分说明银行在对员工的管理教育上非常缺失，缺少对合规文化的建设、企业价值观和凝聚力的灌输和培育，导致部分员工“三观”不正，私欲膨胀，缺乏自省、自律。其次管理手段不足，对员工的异常行为排查流于表面，未触到员工工作之余八小时外的生活、交友、消费等圈子，未发现员工的不当社交、高档消费、经商办企业、参与小贷等等情况。其三，企业团队文化活动的缺乏，导致员工之间缺少相互的沟通了解，部分员工发现身边同事存在小问题，却漠然视之，没有同事之间应有的帮助和提醒，导致一些小问题酿大祸。

（六）问责追究不严，违规惩戒不力

有的银行在违规行为的处罚上采取处小额罚款、扣管理积分等方式，处罚偏轻、偏软，违规成本太低，没有形成震慑力；有的银行业机构管理层过于“保护”员工，采取大事化小、小事化了的态度，助长了歪风邪气，削弱了违规惩戒的警示教育作用。

二、防范案件风险的对策

我们要在激烈的竞争中时刻保持清醒的头脑，必须把审慎经营、稳健经营放在第一位。银行经营的就是风险，必须要有对风险的高度敏感性和警惕性，案防工作是银行的保护伞，是业务持续稳定发展的基础。做好案防工作，必须通过全面夯实内控管理，加强监督检查，强化责任追究，提高员工团队凝聚力等等措施，建立案件防控的长效机制。

（一）抓牢抓实案防及党风廉政建设工作

一是严格落实案防及党风廉政建设责任，层层传导压力，层层分解任务，切实履行“一岗双责”。二是建立网点纪检监督员制度，通过每个营业网点设立纪检监督员，并落实严格的考核制度，充分发挥基层监督的作用。三是做实员工异常行为排查工作，通过交心谈心、家访、资产负债情况分析等掌握员工的工作、生活、家庭、资产、负债等情况，认真开展“九种人”排查掌握。四是不断加强警示教育。将正确的世界观、人生观、价值观、权力观用员工易于接受的方式进行传导和教育，使员工深刻认识到教训就在身边、失足就在脚下，增强教育的说服力和感染力。通过警示教育不断提高干部职工学法、知法、懂法、守法的自觉性，筑牢案防的第一道防线。五是对每个网点和基层机构进行风险摸底研究和评估。对每个网点的内外部环境、人员、业务、客户等方面分析评估每个网点的风险等级，有针对性地找到重点防控对象。

（二）加强合规文化建设，提高制度执行力

梳理完善覆盖所有业务、产品、岗位、流程等方面的制度体系，同时建立一套包括制度制定——学习培训——检查监督——纠偏纠错——激励约束等环节的制度执行机制。加强对业务知识及法律法规知识的培训学习，建立整套的学习计划体系，通过自学、培训、集中学习、考试等方式提高员工合规操作的水平，不断夯实合规建设的基础，确保经营管理工作不踩红线，逐步构建“人人合规、事事合规，合规创造价值”的经营管理环境。

（三）加大检查力度，筑牢风险防线

一线岗位实行双人、双职、双责，建立岗位之间的相互监督约束机制，网点负责人要加强对日常业务指导与监督。各业务部门对日常条线工作要加大规范性操作检查，通过检查分析原因，加强薄弱环节的管理和培训、指导，提高条线业务操作能力。内审部门定期不定期开展专项审计、突击审计及全面风险排查工作，且要针对高风险环节及重要风险业务、重要岗位人员开展审计工作，对排查出来的问题，深挖根源，落实责任，强化措施，及时整改。并通过现场与非现场相结合的方式，及时发现和防范风险，不断将事后监督向事前预防、事中控制转移，前移风险关口。

（四）严格问责，建立有效的奖惩机制

开展案件整改检查，推动以查促防，剖析发生案件的原因，针对同行业出现的案件及风险事件定期进行风险提示，找准案防及经营管理中的风险点，挖掘薄弱环节。对制度执行不严格、工作不尽责、不到位、屡查屡犯、多次违规、屡教不改的人员，要加大处罚力度。对每一笔违规、违章、不符程序的业务，对每个违纪、违法问题，对相关责任人员要逐个追问，逐个追究，严肃处理。并且要追究检查人员责任，对检查不尽力，不尽责，该查出而未查出，出现风险的，对相关检查人员要追究责任；对发现重大风险、拦截案件的要树立榜样，进行奖励。通过有效的奖惩机制，树立员工的合规意识，建立积极向上的企业文化。

（五）加强基层党建工作，增强团队凝聚力

要推动全面从严治党向基层延伸，对基层及机关部门的“不作为、慢作为、乱作为”等作风问题、执行力问题要严格监督，认真纠正和严肃查处，通过纪律监督及纠正，提高职工的执行力及执行效率。通过多样化的文体活动、座谈交流等增强员工之间的感情，增强员工对企业的归属感和团队凝聚力。要定期开展批评与自我批评，利用民主生活会、组织生活会等活动及时发现苗头问题，及时咬耳、扯袖、红脸、出汗，把问题遏制在萌芽状态，通过基层党建工作，提高案件防控能力。

参考文献

[1]邢彩玲.2011:关于银行案件防控工作的探讨[J].科技情报开发与经济(8).P168 -169．

[2]程文武，任宏光.2014:对农村信用社案件防控工作的思考[J]金融时报(3).P1 -2

[3]赵琳璋，谢岗2010:构建农行案件防控的思考[J]湖北农村金融研究(9).P45 - 48