

银行重大突发事件火速上报银监会

近几个月来金融大案的频繁发生让银监会采取了一系列预警措施。本月起，银行业开始执行《重大突发事件报告制度》。在这项银监会上月低调发送给各银监局及各金融机构总部的通知中，详细罗列了重大突发事件的标准，并将实行问责制。

根据记者拿到的一份《重大突发事件报告制度》，银监会办公厅负责银监会系统及银行业金融机构重大突发事件报告工作的组织管理和协调。各银监分局负责辖区内银行业金融机构重大事件报告工作，银监会直接监管的银行业金融机构总部负责本系统重大突发事件的报告工作。这份通知明确规定了需要进行报告的重大事件的八大标准，这些标准包括：发生金融挤兑；举众到银监会或银行业金融机构上访、请愿、静坐、示威甚至冲击围攻的事件；发生抢劫事件；银监会系统人员、银行业金融机构董事和高级级管理人员1人以上（包含1人），银行业金融机构3人以上（含3人）被绑架或限制人身自由，叛逃，失踪或非正常死亡事件；造成银监会系统直接经济损失1000万元以上的事故；造成银监会系统及银行业金融机构重要数据、账册，重要空白凭证严重损毁、丢失，以及严重影响正常工作开展的事件；盗窃、出卖、泄漏或丢失涉密资料，可能影响金融稳定造成经济秩序混乱的事件；其他重大事件。

银监会规定，银监局、银监会直接监管的银行业金融机构总部应于接报后4小时内、事发后24小时内将有关情况报银监会，并随时关注事态发展，及时报送后续情况。银监会明确表示，重大突发事件的报告实行问责制，对违反规定，迟报、漏报、瞒报、误报重大事件造成严重后果的直接责任人和相关负责人，将按相关规定给予处罚，构成犯罪的还将依法追究刑事责任。

中国银行业的改革也让该系统中隐藏的风险及重大事件暴露出来。从去年开始，交通银行、中国银行、农业银行先后传出金融丑闻。近日，中国建设银行原董事长张恩照辞职更引起了海内外对中国金融业的关注。一位股份制银行人士向记者表示，最近金融大案频繁发生，这也是银监会提高警惕的原因。银监会通过发布此通知，在于想在案件发生之前就提前掌握情况，也好对应对危机事件有个准备。（2005年4月10日东方早报）

中国内部审计协会. 版权所有 LT科技制作

协会地址：北京市海淀区中关村南大街4号

联系电话：010-82199846/47 电子邮件：xinxibu@263.net

Copyright (C) 2003 . All rights reserved