

YUEANXINGJIAN

阅策省览

杜国平 主编

中国财政经济出版社

保驾护航 光荣使命



擒拿格斗 磨练本领



千钧一发 精益求精





交接之前 查验枪弹



严格检查 防患未然



认真布防 全面监控



整装待发 各就各位



装卸款箱 严密警戒

送库到位 护款进所





双人管库 同进同出



出入金库 严格监督

编写成员

主 编：杜国平

编 辑（按姓氏笔划）：

张子栋 张 绣 杨建华

李桂泉 贺小昌 蒋正洪

傅保栋 焦益民

序

本着从加强制度建设、规范管理入手，总结和借鉴以往的经验教训，以期达到警钟长鸣，警示来者，居安思危，切实做好银行安全保卫工作之目的，建设银行河北省分行保卫处和衡水分行的同志，经过一年的辛勤努力，通过查找和翻阅全国金融系统已发案件的有关资料，选其典型予以剖析，明确因果，指出症结，采用随笔评点的体例，编写完成了《阅案省鉴》一书，读来可劝可诫，颇有教益。

借此机会，想就银行安全保卫工作的特点和重点问题谈点看法，以为序。

显而易见，银行安全问题是银行自身的头等大事，同时也是社会治安中的大问题。因此，必须严肃对待，切实抓紧抓好。从银行管理的实践角度，我们认为银行安全保卫工作的特点有以下几个方面：

一是经常性。这是由于银行是经营特殊商品——货币资金的特性决定的。货币资金在银行各业务环节流转

运作，日复一日，年复一年，其风险时刻存在。因此，就需要有人实施看管，保证安全，不得出现须臾失控。所以，银行保卫工作就要坚持经常性地抓，不能时松时紧。二是规范性。银行资金的进出和流转，要求各项操作都要严密和规范，不允许出现任何随意性，坚决反对违章违规操作。银行的各项业务规定和安全保卫制度，应当说每一项都是血的教训的总结。不按制度办事就要吃苦头，就会有损失。因此，银行保卫工作要坚持行为规范化，要有铁的纪律，工作要到位，严格按制度办事，加大检查力度，坚决整饬违章行为。三是应急性。正是由于银行资金风险性大，加之社会治安形势的严峻性，所以，银行保卫工作必须具有应急性的特点。银行保卫部门和一线临柜岗位，应当根据实战情况，研究制定出各种紧急情况下的应急方案，做到遇事不慌，有备无患。

在当前形势下，银行保卫工作的重点应放在以下方面：

（一）教育问题。要进一步加强全行全员的安全意识教育，切实增强忧患意识、风险意识，树立居安思危的思想。“宁可信其有，不可当其无。”要克服麻痹思想，丢掉侥幸和幻想，打消厌战情绪，做到警钟长鸣，常抓不懈。只有全行职工的安全意识增强了，才能广泛深入地做好银行安全工作。

（二）制度落实。应当说，近年来各级行处都制定了

有关规章制度，但是当案件发生后，一检查一分析，就会发现仍然有制度规章不落实的原因。十个案件九违章。因此，关键要抓好制度的落实，抓好制度的坚持。实践证明，抓制度落实贵在有恒，“一曝十寒”最为有害。

（三）切实抓好金库守卫和运钞环节的安全。一些案件表明，当前犯罪分子已把作案目标瞄准了银行的金库和运钞车。这就提示我们要把这些环节作为重点防护部位。一方面要增强必要的投入，强化预防设施和手段；另一方面要增强警力，制定切实可行的措施。“亡羊补牢，尤为未晚。”只要及时把工作跟上去，就能够杜绝和减少事故案件。

最后，让我们大家一起都来关心银行的安全保卫工作，真正把安全问题挂在心上，抓在手上，落到实处，以确保银行业务工作的正常安全运行。

A handwritten signature in black ink, appearing to read '李先' (Li Xian), written in a cursive style.

1996年12月

目 录

金库安全和枪弹管理篇

- 一 大梦鼾声作 金库交与谁 (2)
- 二 岗上饮酒误大事 枪弹失控八小时 (3)
- 三 饮酒当班是祸根 走火毙命教训深 (4)
- 四 散漫作风要不得 丢失枪弹必闯祸 (5)
- 五 声音异常无警觉 隔墙盗贼“渡陈仓” (5)
- 六 引狼入室抢钱 弄巧成拙入狱 (7)
- 七 债券兑收未毁损 监守自盗又兑钱 (8)
- 八 用人失当 “硕鼠”盗款 (9)
- 九 枪不离纲 纲不离枪 (9)
- 十 领导带枪外出 人回枪支未回 (10)
- 十一 管枪如管虎 玩枪如玩命 (11)
- 十二 款在人不在 丢钱莫要怪 (12)
- 十三 有前科者当管库 用人失察犯错误 (13)

十四	深夜敲门莫要开 开门揖盗生祸害	(15)
十五	坐岗人款双保 睡岗必定送命	(15)
十六	坚持“双人”制度 不可一人在岗	(16)
十七	手脚不干净 不可提款包	(18)
十八	一人出入库 必定出事故	(19)
十九	守卫脱岗 金库被抢	(20)
二十	守库员利令智昏 杀同伴图财害命	(21)
二十一	年老守库不应当 睡岗丢钱把命丧	(22)
二十二	警惕假冒来者 查库必须领导陪同	(23)
二十三	疑而不用是古训 一时放纵失“街亭” ...	(24)
二十四	逆反情绪当注意 以免发案弄悲剧	(25)
二十五	枪弹必须分存 钥匙必须分管	(26)
二十六	当班不得离岗 钥匙不得合存	(27)
二十七	警卫洗脸洗丢了枪	(28)
二十八	事忙枪为先 免得生事端	(29)
二十九	守卫枪械本专用 不准带出误伤人	(30)
三十	守库聚众赌博 好奇玩枪走火	(30)
三十一	爱妻与人生了气 不可带枪去评理	(31)
三十二	心理不健康 莫在保卫岗	(32)
三十三	带枪外出喝与嫖 坠落泥潭自己找	(34)
三十四	金库委托他人管 又丢枪来又丢弹	(35)
三十五	保卫科长耍特权 带枪钓鱼生祸端	(36)
三十六	四人有仁是“老军” 无异打开金库门 ...	(37)

三十七	值班打麻将 输钱把命丧	(39)
三十八	守库制度不遵守 喝酒抽烟命难留	(40)
三十九	枪支岂能外借 借枪等于杀人	(41)
四十	违章操作 验枪走火	(42)
四十一	押运途中分解枪 哗众取宠不应当	(43)
四十二	枪支交接不清 事故责任不明	(44)
四十三	金库被盗非偶然 领导失察是根源	(45)
四十四	持枪范围莫扩大 相互替班使不得	(47)
四十五	守库出纳不可兼 两岗合一必丢钱	(48)

运 钞 安 全 篇

四十六	押运司机上了车 款箱反丢在车外	(50)
四十七	武装押运是关键 不可赤手耍空拳	(52)
四十八	入厕十分钟 款箱失踪影	(54)
四十九	运钞中途停车 必定夜长梦多	(55)
五十	肇事为手段 打劫是目的	(56)
五十一	出纳失职 款箱丢失	(58)
五十二	款箱接送人勿乱 不给盗贼留方便	(59)
五十三	持假枪劫车抢钱 押运员呆若木鸡	(60)
五十四	搭熟人车运钞 熟人携款而逃	(61)
五十五	冒充领导打电话 失之违规信不察	(62)
五十六	款箱卸车要对数 上多下少有事故	(63)

五十七	轮胎被扎是阴谋	忙乱无序款子丢……………	(65)
五十八	大额现钞莫露白	银行机密不对外……………	(66)
五十九	运钞线路应变化	“龙走旧道”不可取……	(67)
六十	机智英勇斗歹徒	临阵不乱办法多……………	(67)
六十一	辞退人员讲方寸	预防作案要“光棍”…	(70)

营 业 安 全 篇

六十二	“三空”做不到	贼偷莫怨人……………	(72)
六十三	有价证券也是钱	失控在外有危险……………	(73)
六十四	一人当班违章	边门不锁丢钱……………	(74)
六十五	储蓄安全是大事	所长应是带头人……………	(75)
六十六	后窗不牢歹徒进	设施不硬是教训……………	(76)
六十七	玻璃好看不防盗	营业安全最重要……………	(77)
六十八	歹徒明火执杖抢钱	职工正当防卫避险…	(78)
六十九	“遗书”飘香施麻醉	机智果敢斗盗贼……	(79)
七十	营业会客客变贼	丢钱丧命莫怪谁……………	(80)
七十一	押运送款要到位	不给歹徒留空档……………	(81)
七十二	双人当班变一人	盗贼光顾慌了神……………	(82)
七十三	识破来者是冒充	快速报警退敌兵……………	(83)
七十四	纵然暴力有手段	也怕智勇多周旋……………	(84)
七十五	银行职工擅离职守	代办人员监守自盗…	(86)
七十六	柜台设施不达标	难挡贼手抢现钞……………	(87)

七十七	助人为乐讲分寸	盗贼骗术要当心	 (88)
七十八	昨日发现有异常	今日应当有预防	 (90)
七十九	值班室潜伏梁上君子	值班员施计盗贼 被缚	 (91)
八十	行长不惧威胁	歹徒作案被捉	 (92)
八十一	柜台玻璃不防弹	只图美观不安全	 (94)
八十二	基层网点要联防	内外结合有力量	 (95)

防 金 融 诈 骗 篇

八十三	先收后付是关键	出入款子要清点	 (98)
八十四	存单抵押需核实	不可贸然搞融资	 (100)
八十五	精心查询识骗局	水落石出进图圈	 (101)
八十六	公章被盗假单出	核单查询莫糊涂	 (103)
八十七	重要单证要管严	谨防内部出诈骗	 (105)
八十八	票据交换是要岗	擅托他人定上当	 (107)
八十九	“白条顶库”买古币	终将受骗犯纪律	... (108)
九十	存单抵押骗贷款	核单查证避风险	 (109)
九十一	汇票解付要验单	防止票据诈骗案	 (110)
九十二	挂失并未丢存单	弄假是为骗贷款	 (111)
九十三	行长开假存单得手	根在制度虚设违章	... (112)
九十四	挂失支票重又现	智斗盗贼佳话传	 (114)
九十五	以大换小施诡计	一线临柜要注意	 (115)

九十六	严审查 巨额“汇票”露破绽 巧周旋 三名案犯被收审	(116)
九十七	假开存单非儿戏 一时得利终害己	(119)
编者的话		(122)

金库安全和枪弹管理篇

众所周知，金库是银行现金高度集中的部位，它直接关系到各营业网点的正常营业。因此，金库安全是银行安全中的头等大事，历来被银行领导所重视。唯其如此，社会上一些不法分子也将作案目标对准银行金库部位，其计划之周密，手段之残忍，令人震惊。银行内部也有个别思想腐朽、见利忘义者，或内部盗款，或内外勾结作案。这些都给金库安全带来了极大的威胁。

银行之枪弹管理，也是须臾不可忽视的一个重点环节。主要是认真做到正确使用和严格管理，杜绝涉枪案件发生。实际工作中，由于管理松弛、违章操作，或发生枪弹丢失，或走火伤人，乃至把枪口对准本单位领导和同事……。

本篇共选择 45 个案例，记述金库安全和枪弹管理中的经验教训，仅供大家研究思考。

— 大梦鼾声作 金库交与谁

1987年2月2日19时50分，湖南长沙市某行营业部业务金库发现被盗现金279900多元。据查，犯罪分子张某于2月1日深夜潜入该行大院，先在隔壁的人民银行金库凿墙未成，又转到该行金库房的后墙，站在该库房排气窗下停放的“130”型货车上，砸开有铁栏杆的排气窗，钻进库内作案得手。

评点

总结本案教训，主要有以下几点：

1. 领导失职。2月1日，适值农历大年初四，本应有行领导带班，组织巡逻，但当晚未做安排，致使犯罪分子在办公区进行长时间的盗窃活动，竟无人察觉。

2. 库房设置不合理。库房与守库室应采用全封闭整体结构，守库室能够有效地控制金库范围，这是基本要求。而该行守库室设在远离库房的一个阁楼上，相互脱离。金库结构简陋，是由一间食堂储存室改建而成，属简易金库，且无报警装置。

3. 思想麻痹，只联不防。案发当晚，仅有一名守库员，且违反守库制度，睡岗值班。相邻的人民银行守库