

# 最新保险公司风险自查报告及整改措施

## 保险公司自查报告(优秀8篇)

随着社会一步步向前发展，报告不再是罕见的东西，多数报告都是在事情做完或发生后撰写的。掌握报告的写作技巧和方法对于个人和组织来说都是至关重要的。下面我就给大家讲一讲优秀的报告文章怎么写，我们一起来看看吧。

### 保险公司风险自查报告及整改措施篇一

xx保险公司业务管理部工作总结 今年是公司实施“二次创业”三步走发展战略和“十二五”规划承上启下的重要一年，是攻坚克难、乘势而上的关键一年，发展提速、服务客户是今年工作的重点。围绕今年重点工作，业管部认真计划，重点落实，积极主动加强前端服务，开展业务管理和承保管理工作创新，对公司科学发展提供有力支撑。

#### 上半年经营情况分析

##### 一、承保主要工作开展情况

1□20xx年初，根据分公司及总经理室的相关要求，我公司对4s店渠道业务进行了规范的管理，重新梳理了对4s渠道店业务签单规范，同时，在特别约定中均注明4s店名称、联系电话及指定受益人，既加快了我公司后期理赔质量也方便了顾客；为进一步客观全面的了解当地保险市场运营状况，及时掌握运营主体市场销售费用的配置及发展动向。

7、为更好实现承保档案管理工作的统一化、规范化、标准化，我公司年初特制定了□xx联合财产保险股份有限公司xx中支承保业务档案管理办法》。

##### 二、在分公司的劳动竞赛中所取得的成绩

## 1□xx亮剑开门红劳动竞赛完成情况

我公司在分公司举行的“xx亮剑开门红”活动中，顺利完成分公司下达的任务目标，以 万元的成绩勇夺“xx亮剑开门红”第二名。

### 三、承保单证及承保档案管理情况

我公司承保单证及承保档案管理一直以来都得到分公司各级领导的认可，公司设立单证管理岗，专人专管；对单证库存、发放、盘存、回收、登记严格按照要求操作。二季度公司经理室安排了对所属机构和各签单点有价单证的领用、发放、系统及实物使用、核销等情况进行了为期4天的检查。通过开展自查工作发现不足，及时整改；查漏补缺；同时业管部协助计财部已对各展业机构作出工作安排，要对照自己存在的问题和不足进行再自查、再梳理、再整改；月底中支又进行一次彻底复查，对于整改不及时、不到位的单位进行了通报批评。

承保档案管理按照要求回收、装订、存档，提供了专门存放承保档案的档案室；对档案室的环境、卫生、安全等问题作出严格要求，出入档案室或借阅承保档案均需要按要求登记，明确记录借阅时间、借阅人、归还时间、档案归还状态，是否完好无损等要素。为加强保险业务有价单证的管理，规范有价单证管理流程，完善内控机制，严把承保档案规范管理等方面工作提供有力保障。

### 四、上半年承保kpi指标分析

..... (略)

### 五、近期承保风险排查情况汇报

#### 1、车险业务方面

为迎接“20xx年二次财险自律检查工作”，确保检查工作顺利进行，我公司调取了业务清单，对车船税信息、影像补传情况、承保信息录入错误批改情况进行了逐单排查；针对非营业客车交强险自动核保业务自查文件要求，对其五月份非营业客车业务进行了复检，对六月份非营客车业务进行了逐笔核查。

## 2、电销业务方面

为了提高电销业务质量，加强电销风险死角排查，我公司针对《关于展开电销车险业务自查自纠工作的通知》文件进行了电销业务跟踪排查，对电销业务中承保资料、影像上传、费率规章、费用问题、投保单签章问题进行了逐笔排查，并且针对保监会“三个文件”要求对承保序列人员进行了文件宣导、学习。

## 3、非车险业务方面

近期我公司对上半年承保的非车险业务进行了“系统内查风险，实物中查漏洞”的工作方法，对非车险业务投保单签章、资料手续、影像上传等问题进行了检查。并根据情况对个别承保财产险的单位和企业进行了防灾、防损讲解，疏导在企业正常生产中可能发生的潜在风险。

## 下半年承保工作思路

一、坚持合规经营与抢抓效益为导向，促进公司业务健康发展xx中支将在总经理室的领导下，坚持以效益为中心，坚决落实保监会各项文件规定，严格执行xx保险行业自律公约及核保标准件，自觉规范经营行为，防范经营风险，提高承保质量，提升服务水平，为树立xx形象、实现公司全面协调可持续发展做出应有的贡献。

## 二、认真有效的落实三季度推动方案

xx中支根据分公司即将在三季度推出的方案，认真研究、分析，并细化分解各项任务目标，并将分公司的激励措施落实到位，制定符合我公司的推动、激励方案，确保三季度工作的有效落实，保证全年工作目标的顺利实现。

### 三、做好农险承保工作。

根据我公司20xx年上半年农险的工作经验，针对今年的农险监管形势和省公司对农险承保的审核要求，我公司梳理出来了一套结合xx中支自身情况的农险操作流程和农险承保管理办法，为推进三季度的农险业务承保工作打下坚实基础。

### 四、将业务结构调整与区域结构调整相结合

20xx年将根据上级公司的经营指导原则，通过各种措施，实现“做强车险，做专农险、做精人险”的战略目标，实现承保效益的全面提升，实现各展业机构在区域市场上的明确定位，体现区域竞争优势。

### 五、加强业务数据分析，实现车险规模上效益

## 保险公司风险自查报告及整改措施篇二

为贯彻落实县联社xxxx等文件，通过合规自查，充实体味了本次合规自查工作的主要意义，明晰了执行规章制度和操作规程的主要性、重要性，进一步熟悉违反规章制度和操作规程的风险性，并按照自身情形展开自查。现将自查情形陈述如下：

作为福田镇福依分社一名会计员、电脑操作员，在工作中能认真履行岗位职责，管理好电脑，保管好柜员卡及密码，上班时坚持“四双”制，坚持当时记帐、帐折见面、按日轧帐、总分核对，办理存取款、转帐业务时，能按规定进行查询操作；对领取大额现金时，要求出示证件，并及时登记，大额的

按权限审批；在办理开、销户、挂失定期存款未到期支取等业务能按有关规定认真查询信息，认真操作；实行双人复核、双人轧帐、双人临柜等制度，坚守岗位，不脱岗；实行印、证分管，管理好重要空白凭证，及时清点，认真核销；临时离岗时，印、证入箱，营业终了，认真核对帐务，重要空白凭证入库保管；管理好会计凭、会计帐簿、报表，做好会计凭证等装订保管工作，确保会计凭证的真实、完整、有效；对于大小票币、损伤币的兑换整理工作，做到点准、墩齐、挑净、捆紧，及时上解。但是，通过本次合规自查，我也从中发现了自己存在不少问题：。

- 1、有时不留心，个人印章没有及时保管好。
- 2、有时不注意，临时离柜时电脑没有退至初始状态等。

但通过这次自查，我已改正这些问题。在今后的工作中，我将继续发扬优点，努力改正缺点，严格执行内控制度，坚决不让感情代替制度，杜绝各类事件发生，以小心谨慎的态度做好每天的工作，有效防范各类事故案件的发生。

自查人：

20xx年6月29日

## **保险公司风险自查报告及整改措施篇三**

### **保险风险排查自查报告范文(一)**

为了端正工作态度，改进纪律作风，促进做好工作，公司开展了纪律作风整顿活动，在这学习一阶段，始我在思想上、工作上、生活上、对自己要求和实际行动都有很大提高，现在对照工作实际谈谈我的心得体会。

#### **一、存在的主要问题：**

- 1、在电话服务过程中的技巧还有待进一步加强。
- 2、业务知识不够专业。（其主要表现在：对待工作有时不够主动，不注重业务知识，认为只要按时完成工作就算了事了。缺乏一种刻苦专研的精神。
- 3、在组织纪律方面存在执行制度不严，有窜岗的现象。

## 二、存在问题的主要原因

上述这些问题的存在，虽然有一定的客观因素，但更重要的还是有主观原因所造成的。在这段时间，对于存在的主要问题和不足也进行多次反思。从主观上找原因，主要概况几个方面：

- 1、电话技巧不够灵活，业务知识不够专业。没有深刻认识到业务水平的高低对工作方面存在的依赖性，认为领导会有指示，上面有安排在工作。
- 2、工作作风还不够扎实，对工作缺乏系统化提高自身要求。

## 三、今后的整改措施

- 1、加强业务知识和政治理论学习，不断提高自身的政治素质和业务知识。业务知识要进一步提高，以高度的责任心、事业心、扎扎实实的工作，完成党和领导给的各项指标任务，积极提高工作水平。要不断加强学习，努力提高业务知识。加强自己的工作能力和修养，想办法把工作提高到一个新的水平。
- 2、遵守各项规章制度，明确自己的职责，告诉自己可以做什么，不可以做什么，严格的要求自己，努力加强自我进取，自我完善，努力提高自我综合素质。

### 3、严格纪律，转变工作作风，提高工作效率

如果没有严明的纪律，就没有坚强的队伍，因此，我们应该认识到当前整顿的重要性，要迅速的认识到把思想统一到上级的决策部署上，我们要严明工作纪律，要忠于职守，其次是要严格执法办事，热情服务。

总之，通过这次学习整顿，深刻领会和准确把握领导的工作部署，坚持用学习整顿促进工作开展，以工作成效检验整顿效果。

### 保险风险排查自查报告范文(二)

为防范我行内部机构及从业人员违规代销行为，保障客户合法权益，根据《中国银监会办公厅关于银行业金融机构代销业务风险排查的通知》(银监办发〔2014〕335号)文件精神要求，我行迅速组织人员对代销业务进行了自查。现将自查情况报告如下：

#### 一、加强组织领导，将自查工作落实到位

目前我行只开展代理保险业务和代理销售理财产品业务两项代理业务。我行保险代理业务处于起步阶段，只开展保险代理推销业务，由客户亲自主动到保险公司办理，我行只提供合作保险公司，并没有代理销售保险。此次代销业务的风险排查重点在我行代理销售“\*\*银行”“\*\*”人民币理财产品业务。

对于此次代销业务自查工作，我行高度重视。为保证自查工作落实到位，由个人金融业务部组织，要求各分支行严格按照文件精神要求，有序开展代销业务的自查工作并形成自查报告上报个人金融业务部，个人金融业务部再进行抽查。由于我行代理销售理财产品业务尚处于起步阶段，仅在\*\*区各网点开展，代理业务内容涉及面窄，总行要求各分支行、营业网点以自查工作为契机，重点在于全面加强学习代销业务

的规范要求，为我行代销业务的全面发展打下坚实的基础。

## 二、自查内容

按照《中国银监会办公厅关于银行业金融机构代销业务风险排查的通知》的规定，我行积极开展代销业务情况的自查工作，自查结果汇报如下：

### (一) 审慎选择合作方及代销产品

我行审慎选择代理销售的理财产品。经我行多方面调查，\*\*\*银行经过多年的发展完善，已具有高效的风险控制体系，通过银银平台与多家银行签订合作协议。我行与\*\*\*银行签订《银银平台理财产品销售合作协议》，代理销售\*\*\*银行风险级别为基本无风险级别、低风险级别及较低风险级别的理财产品，主要为保本浮动收益型的理财产品，充分降低客户的投资风险。

我行与\*\*\*银行在协议中明确发行方、代销方的责任和义务，代理销售的理财产品的产品风险和客户收益由\*\*\*银行承担，我行在销售过程中充分向客户揭示产品风险。每一期理财产品的销售我行还与\*\*\*银行单独签订分期的《理财产品销售合同》，如对方存在违规行为和重大风险隐患，我行可随时终止与其合作。在我行代销期间，我行持续跟踪“\*\*\*”的业绩表现，每期均能保本并实现预期收益。

### (二) 内部制度及执行方面

从销售流程方面，我行已制定《\*\*\*银行股份有限公司理财业务管理办法》、《\*\*\*银行股份有限公司代理销售理财产品业务操作流程》、《\*\*\*银行股份有限公司代理销售理财产品业务会计核算办法》，成立理财产品管理领导小组，明确相关部室在各环节的责任，环环相扣，没有脱节。在实际操作中，总行各部门及各分支行相互配合，严格执行各项规章制度，



保证了我行该项业务各个环节运行平稳，从未出现差错。总行定期对销售网点的理财业务进行检查监督，整理客户及理财业务人员的意见及建议，总结相关问题，完善内控制度。

### (三) 理财业务人员方面

我行已对理财业务人员进行多次培训，理财业务人员已具备销售理财产品的业务素质。经排查，我行理财业务人员在销售过程中，均能做好客户风险承受能力评估，将有关风险评估意见告知客户，严格遵守风险匹配原则，向客户推介与其风险承受能力相适应的理财产品，充分揭示理财产品的风险，在每一步做好客户亲笔签字确认。不存在向擅自推荐或销售与客户风险承受能力不匹配的理财产品或未经批准的第三方机构产品的现象。

### (四) 业务流程方面

我行采取手工记账和机器扣划相结合的方式。由销售人员建立手工台账，资金归集行在募集期结束时从客户理财账户批量扣划资金，归集我行的清算账户中，在资金划转日调拨到\*\*\*银行指定的归集账户中，到期日负责查收理财资金的本金、收益及管理费用，并将理财资金及收益批量划付至客户的理财账户。所有的账务处理均经总行个人金融业务部授权后由资金归集行来完成，不存在线下销售或手工出单的情况。

### (五) 客户投诉的处理

我行特制定了《\*\*\*银行股份有限公司客户投诉处理及管理办法》，我行沟通机制灵活，对客户的投诉能够做出灵敏、迅速的反应，及时解决问题。截止目前，我行还未接到关于代理销售理财产品业务的客户投诉。

## 三、自查总结

通过此次理财产品代理销售业务自查工作，又一次全面梳理了我行代理销售理财产品业务的整个业务流程，各营业网点都严格按照相关制度开展了理财产品代销业务，不存在违规问题。今后，我行将继续严格按照各项规章制度开展代销业务，同时加强对理财业务人员的投资理财业务专业知识的学习，提升业务人员的综合业务素质，并考取相关资格证书，进一步带动我行理财业务的发展。

## 保险公司风险自查报告及整改措施篇四

根据总公司下发xxx文件要求，进一步加强印章管理力度，确保印章管理的稳健、安全。按照分公司统一部署□xxx公司展开印章管理风险排查工作，具体情况汇报如下：

一、xxx公司专门成立项目小组对20xx年第三季度的印章管理进行自查，中支总经理亲自主抓，行政人事部牵头，会同财务会计部、营运部成立印章自查工作小组。成员如下：

组长□xxx执行组长□xxx成员□xxx xxx xxx

二、针对印章管理工作重点检查范围，我司采取自查与互查相结合的方式及时开展排查工作，印章管理工作已严格按照总分公司管理规定。

### 三、检查结果

（一）□xxx公司严格按照总公司印章种类、规格及样式申请刻制印章，不存在不符合规定样式和超越权限私自刻制印章情况，各类审批手续齐全。

（二）印章使用过程中我司严格按照保管、使用、审批相分离的原则，指定专人担任印章保管人。各类印章使用人均能做到合规使用、保存完好。

（三）xxx公司行政人事部能及时清收拟作废印章，并在规定时限内完成清收及上报拟销毁申请工作。

（四）印章管理登记表中清晰、完整记录了印章颁发、交接、清收等信息，附件保存齐全。

（五）用印审批流程符合印章管理办法相关要求，会签、审批手续齐全，用印申请单保存完整。不存在在空白单证、纸张、材料、合同上加盖印章现象。

（六）xxx公司自3月10日起已停用行政、党委“电子文件专用章”。

经过分公司办公室一系列系统完善的培训和考试xxx公司各部门印章管理员已经能够做到合规刻制、领取、使用印章。本次自查中不存在违规行为。

## 保险公司风险自查报告及整改措施篇五

### 二、结合自身工作，落实细节，开展全面风险排查

（一）阜阳中支要求各部门及四级机构对辖区各个方面风险进行一次全面排查。重点从以下几个方面进行了重点排查。

#### （1）排查单证使用方面风险情况

险。

#### （2）排查保险合同方面风险

保险合同方面风险主要集中在保险合同资料完整性方面，在近期业务检查

2——履行出单职责，玩忽职守的人员给予处罚、清理等。

## （5）排查反洗钱方面

台，要求出单员对每笔可疑交易和大额交易做好登记及客户资料收集，配合银行打击反洗钱行为。

## （二）阜阳中支采取的风险监测手段

（1）运用报表数据进行数据日常抽查。一方面主要是通过保单清单数据，对近期发生的业务进行系统内逐单核实，通过查看影像资料等手段，对于保单要素进行检查。另一方面是加强日常指导，要求出单员对所出单证进行系统回传确认，定期抽检。

（2）随机抽查。一是通过到随时抽

4---

综合部牵头的案件风险排查小组，负责在中支公司案件风险排查情况进行检查监督，对突发的应急事件进行处置。

（3）现场控制：当有重大事件发生时，中支公司将第一时间向分公司报告，时间、地点、单位、事故的简要情况、事件性质、初步经济损失和已采取的应急措施等。同时对事件进行现场调查，协调处理，做好现场控制。

（4）调查取证：做好现场取证工作，对相关人员进行询问，对现场痕迹、物证等做好登记工作。

（5）合理处置：对于已发生的应急案件，即时与分公司和监管部门等做好协高工作，理性处理事件，降低影响和损失。同时针对问题及时改进，杜绝管理漏洞。

## 四、稳妥做好风险处置工作

6---

1、建立了代理保险业务风险排查工作领导小组

2、明确各相关部门，各组织层级、各具体岗位在防范化解代理保险业务风险中的职责。

## 二、内控管理风险

1、代理协议管理

支行为一级支行，与保险公司签订的代理协议都是由地区分行带头签订的。

2、代理产品管理

上级机构能够及时补充修改代理协议中的银保产品目录，未超出销售代理协议中产品。

3、单证管理

银保单证管理制定由总行统一制定，上级机构下发的所有空白都纳入银行重要空白凭证进行管理，下发凭证也都按重要空白凭证进行管理，并有相应的登记本进行登记。

## 三、满期给付及退保风险

1、风险排查 在银行公示栏张贴了保险公示咨询投诉电话告知客户如何实施自己的权利。

## 四、销售误导风险

8---基础上，深入开展了自查自纠阶段的工作，现将自查自纠情况汇报如下：一、开展自查自纠活动的主要做法。1、深化思想，提高认识。一是把此次“作风建设年”活动摆到中

支工作的突出位置，纳入到现阶段总体工作思路当中，制定了《中国xx财险xx“作风建设年”活动实施方案》，把此次“作风建设年”活动的开展作为改进全体公司干部、员工工作作风和提高部门工作效率的头等大事狠抓落实。二是建立了工作机制，明确了责任分工。召开了中国xx财险xx“作风建设年”活动动员会，制订了详尽的活动实施方案，明确了开展活动的责任分工、目标要求。形成了部门负责人直接抓，一般干部协同参与，部门活动开展一盘棋的工作格局。

10----

## 保险公司风险自查报告及整改措施篇六

xx分公司：根据总公司下发《某文件》（文件号）文件要求，进一步加强印章管理力度，确保印章管理的‘稳健、安全。按照分公司统一部署□xx公司展开印章管理风险排查工作，具体情况汇报如下：

一、xx公司专门成立项目小组对20xx年第三季度的印章管理进行自查，中支总经理亲自主抓，行政人事部牵头，会同财务会计部、营运部成立印章自查工作小组。成员如下：

组长□xx执行组长□xx成员□xx

二、针对印章管理工作重点检查范围，我司采取自查与互查相结合的方式及时开展排查工作，印章管理工作已严格按照总分公司管理规定。

三、检查结果

（一□xx公司严格按照总公司印章种类、规格及样式申请刻制印章，不存在不符合规定样式和超越权限私自刻制印章情况，各类审批手续齐全。

（二）印章使用过程中我司严格按照保管、使用、审批相分离的原则，指定专人担任印章保管人。各类印章使用人均能做到合规使用、保存完好。

（三）xx公司行政人事部能及时清收拟作废印章，并在规定时限内完成清收及上报拟销毁申请工作。

（四）印章管理登记表中清晰、完整记录了印章颁发、交接、清收等信息，附件保存齐全。

（五）用印审批流程符合印章管理办法相关要求，会签、审批手续齐全，用印申请单保存完整。不存在在空白单证、纸张、材料、合同上加盖印章现象。

（六）xx公司自3月10日起已停用行政、党委“电子文件专用章”。

经过分公司办公室一系列系统完善的培训和考试xx公司各部门印章管理员已经能够做到合规刻制、领取、使用印章。本次自查中不存在违规行为。

特此报告。

xx公司

xx年xx月xx日

## 保险公司风险自查报告及整改措施篇七

黔江区教：

小南海镇中心小学校现有中心校一所，完小一所，村小九所，三十一个教学班，学生973人。为努力保障学生人身安全，减轻学生及其家长负担，学校本着正面引导，不强制、不干预

的原则，鼓励学生自愿参加了平安保险，现将我校学生参加保险情况作一简要自查报告。

我校学生的平安保险由中国人寿黔江分公司承保，保险费每生30元。全镇小学973名学生中共有624人参加了平安保险，投保率.3%。

在学生保险工作中，我校认识十分清醒，学生平安保险属商业保险范畴，始终本着一个平等自愿的原则，由学生及家长自主选择投保。不管是学校还是承担我校学生保险的中国人寿黔江分公司都是严格按照有关法律、法规规定做好了一些必要的宣传，正面引导，有效防止了学生平安保险工作中的不正当行为，在整个工作中我们做到了一个“执行”四个“不”。

关部门的行政干预，作为学校更是让学生、家长自愿参加，尊重家长及学生的意愿、选择。

三个“没有”：

1、没有以任何形式强制学生保险或要求学生在指定的保险机构投保。目前我校学生投保的人寿保险黔江分公司在保险工作中讲信誉，坚持原则，且对学生意外伤害后赔偿及时，让广参保的学生及家长十分满意，自愿在该公司投保，我校学生投保率在60%左右，所占比例不算学校没有强制学生保险。

2、没有与保险机构利益分成行为。学校所有教职工也从没有接受保险机构吃请或收受回扣的情况，从保险公司看也没有向学校教职工请客送礼、返回回扣的现象，一切均按原则办理。

3、没有将学生保险费与开学时学校实施的“一费制”收费捆绑进行，一是学校“一费制”收费与保险费开取各在一地；二是保险费收取无学校教职工参与，由保险公司业务员自己



收取。

总之，通过自查，我校学生平安保险工作一切正常，有效贯彻执行了有关的法律法规，有效维护了学生家长的利益，同时也很好地维护了保险市场的正常秩序。

## 保险公司风险自查报告及整改措施篇八

为落实中国保监会xx监管局的要求，确保我行代理保险业务合规文件运行，根据地区分行指示中北支行开展了了一次自查活动，具体自查情况如下：

1、建立了代理保险业务风险排查工作领导小组

2、明确各相关部门，各组织层级、各具体岗位在防范化解代理保险业务风险中的职责。

1、代理协议管理。支行为一级支行，与保险公司签订的代理协议都是由地区分行带头签订的。

2、代理产品管理。上级机构能够及时补充修改代理协议中的银保产品目录，未超出销售代理协议中产品。

3、单证管理。银保单证管理制定由总行统一制定，上级机构下发的所有空白都纳入银行重要空白凭证进行管理，下发凭证也都按重要空白凭证进行管理，并有相应的登记本进行登记。

1、风险排查。在银行公示栏张贴了保险公示咨询投诉电话告知客户如何实施自己的权利。

1、教育培训。支行理财经理在进行保险销售时都有保险公司客户经理在场进行销售指导，保险公司在我支行还定期开展保险知识的培训讲座。不存在销售误导行为，能正确解释保

险产品，明确告知客户退保条件及可能带来的损失。

2、销售行为。支行现共有五人取得保险销售从业资格证。

3、不存在保险公司工作人员驻点销售的情况。

4、所以保险宣传材料都由上级机构下发。