

2023年保险风险排查自查报告 银行风险 排查自查报告(汇总19篇)

面对职业发展的新机遇，辞职报告是我向公司通报离职决定的重要文件。下面是一些专业领域的报告范文，希望能让大家对相关领域有更深入的了解。

保险风险排查自查报告篇一

xx市xx区联社坚持标本兼治、重在治本的原则，紧紧抓住制度、执行、监督三个环节，以制度执行年活动为载体，从全面构建合规风险管理体系入手，狠抓五个到位，深入扎实做好合规经营、合规操作监督检查和整改工作，进一步规范经营行为，防范事故案件，有力地促进了全辖农村信用社又好又快发展。我们的主要做法是：

自年初一开始，联社领导班子把合规管理工作纳入重要议事日程和年度目标考核，作为评先选优的重要内容，坚持常抓不懈。一是成立了以党委书记、理事长为组长，纪委书记、监事长为副组长，经营班子和部室负责人为成员的制度执行年合规经营、合规操作管理年活动领导小组，负责整个活动的组织开展和检查督促，落实稽核监察保卫部具体负责此项工作。二是分别制定了制度执行年活动和合规经营、合规操作自查自纠工作实施方案，明确了工作步骤、方法和要求，做到了有的放矢。三是实行一把手负责制，联社监事长与各信用社主任、信用社主任与职工层层签订合规经营、合规操作自查自纠工作责任书xxx份。联社领导、部门负责人按照分工各司其责，认真履职尽责，率先垂范，以身作则，正人先正己，争做合规带头人，为深化改革和促进发展奠定基础。

为提高全体员工特别是新青员工的合规意识，联社一是把自省联社成立以来出台的制度和办法和金融职业道德规范、法律法规以及各种案例作为学习培训内容，重点提高员工对基本

制度的熟悉程度，强化学法、懂规、遵纪、守制意识。二是按照统一规划、分级实施的原则，年内联社共组织培训学习班x期，参训人员达xxx人，其中一线员工的学习面达90%以上，使大家真正认识到内控优先，制度先行的重要性，理解和熟悉自身岗位内控要点，主动预防和发现风险。三是采取了自学、集中学、分散学、岗位交流学、互动式讨论学等多种形式，认真学习《业务流程合规操作手册》、《安全保卫工作理论与实务》等业务书籍。同时，结合案件防控实际，把典型案例警示教育融入活动中，剖析案例，总结教训，标本兼治。联社监察部门随时收集相关的典型案例，认真分析成因，定期以文件形式予以通报，增强了学习的针对性，人人撰写了学习笔记和心得体会，进一步加深对制度的理解和再认识。四是运用激励机制，检验学习效果。10月中旬，采取自下而上层层选拔的方式，各信用社和联社机关推荐xx名员工进行了合规知识竞赛；11月下旬，组织全辖xxx名员工分岗位参加省联社的制度学习考试，考试成绩与员工目标责任考核和来年的岗位聘用挂钩，考试及格率达99%。

居强基础管理，规范临柜操作，是提高工作效率、减少差错、防范事故案件的永恒主题。年初，针对我区部分营业网点一线岗位人员严重不足、规章制度难以贯彻执行的严峻现实。联社一是本着精简、效能的原则，根据用工制度改革方案，综合全辖机构网点的经营规模、服务对象、业务量等因素，合理确定岗位编制xxx个，撤并低效网点xx个，二是面向社会，招贤聚才。公开聘用大、中专毕业生xx名为短期合同工，委托省联社招收计算机、法律、财务审计等专业技术人才xx人，经过岗前培训，全部充实到一线岗位，一定程度上缓解了人员紧缺和内控落实难的矛盾。三是联社将《商业银行合规风险管理指引》的要求，设置合规风险管理部门或合规风险管理岗，制定合规风险部门职责和岗位职责。四是打造流程银行。由稽核监察保卫部牵头，财务、信贷、人事、办公室等部门通力配合，重新制定了会计、出纳、信贷等岗位职责，按照一项业务一本手册、一个流程一项制度、一个岗位一套

规定的要求，细化了每一笔业务的操作流程，防范违规操作，切实做到了有章可循。

重点人员xx人，仍有xx名员工在同一岗位工作超过3年以上未轮岗，联社采取积极措施加强对重点人员的监控，对超过3年以上未轮岗适时进行了岗位调整;x名有经商行为的员工家属已承诺在规定的期限内自行予以纠正，有效地整治和规范了全区信用社对员工的行为，较好的防范了道德风险。七是抓安全检查。采取实地检查与电话询查、突击检查与重点抽查、日间查与夜间查相结合的方式，共开展各种安全检查xxx社次。同时本着安全坚固、经济实用的原则，对顶山、恩阳等11个机构的安全防护设施进行了更新;新安装更换报警器x台、维修警器具xx社次。通过开展各类检查，加强了基层社的财务、信贷、重空、内控重点管理，有效地规范了信用社的经营管理行为，防范案件的发生。

我们从建立有效的违规问责约束机制入手，限制、批评、纠正和惩处违规违纪的单位和员工，在内部弘扬正气，杜绝违规恶习，对违规失德的人和事，不姑息迁就，不搞下不为例。一是层层落实了事故案件一把手负责制和岗位责任制，人人签订了事故案件防范责任书，明确了各自的职责和义务。二是建立了严格的事故案件责任认定程序和报告制度，做到发案必查、有案必报、查必问则、有责必究。不论检查发现的还是来信反映的问题，在初步核实的基础上，符合立案标准和条件的，及时予以立案，并迅速上报，不搞瞒案不报。三是建立双向问责机制，操作人员与管理人员处理联动，经济处罚、组织处理和政纪处分同步，1-10月，受诫勉谈话的信用社班子x社次，通报批评的xx社次(含分社、储蓄所)，经济处罚xx人次、罚款金额xx元，待岗x人，免职x人，除名x人，待给予政纪处分和其他处理的8人。向妄存侥幸心理的人员亮起了红牌，维护了农村信用社规章制度的严肃性，保障了全区农村信用社业务经营的快速健康发展。

保险风险排查自查报告篇二

为规范业务经营，强化风险管理，增强全员合规经营意识，降低案件风险隐患，确保安全、稳健运行。我行进行了严格规范的自查行动。

第一，按照制度要求，重塑制度流程 按照最新文件规定、相关岗位操作流程和有关制度办法，认真梳理农村信用社工作岗位中 应知、应会、应做、应遵 制度、知识、技能以及职业操守，组织学习了本岗位和基层营业网点学习的文件材料。

第二，做好自查和整改工作 自查柜面业务操作。对柜面业务操作流程及各个环节进行了风险隐患排查。对库存现金情况，重要空白凭证、印章、有价单证使用管理，股金管理，反洗钱等进行自查；对内外账务核对、开户业务、大额资金业务、挂失及提前支取等业务操作的合规性进行自查，找出了存在问题的原因，纠错整改，使我们每个柜员严格按照各项业务操作流程规定办理业务，提高工作质量，防控操作风险，消除了风险隐患。同时，在此基础上，我们都作出了承诺。承诺真实、全面地对工作岗位中的各个细节进行自查，按时上报自查报告，准确、及时地反映自查发现问题，并积极配合检查组检查，保证不再出现类似问题。

自查服务形象。按照辛集县农信联社 统一着装，树立新形象的要求，对各柜员 统一着装，微笑服务 执岗情况进行自查，同时在营业厅显著位置公示了县联社及本社主任的举报电话，促使员工改变服务态度，提升服务形象，切实提高业务素质和服务水平，真正实现 合规管理，风险共 防，和谐共赢 通过全面清查，找准问题，统筹兼顾，综合施治，形成相互制约、权责明确的监督约束机制，保障皮革城分社规范健康可持续发展。

第三，加强学习，提高风险防控能力 为使活动不走过场，使每个柜员以良好的精神状态积极参与到活动中来，对各种文

件制度进行集中学习，并做好学习笔记，提高对风险防控工作的认识。同时，把提高员工素质作为工作中的一个基本点，学习内容包含现代化支付业务操作规程、反洗钱操作规程等等，大大提高了我们作为一线柜员的实际操作能力。全员行动，按照 合规创造价值、合规防控风险、合规保障发展 的整体目标，多措并举，从全员着装、工作作风、考勤会风、优质服务、工作效率等方面树立信用社新形象，为 推进案件风险防控工作，逐步建立案件防控工作长效机制，加快构建系统全面、精细严密、运行有效的风险管理体系 做足准备。

四. 整改措施及今后工作思路 今后，我将继续加强自己的政治思想教育，深入持续开展合规文化建设年活动，将合规文化建设工作贯穿于整个业务经营过程中，加大对违规责任人的惩处力度，严肃查处违规人员，营造清正廉洁、文明健康的学习工作与生活环境，进一步防范操作风险。

加强学习，继续深入合规文化建设，使全社员工更加明确合规文化建设年活动的工作目标、具体内容和要求，定期集中学习，通过学习sc600系统业务风险要点、业务流程合规操作手册、信贷管理文件等各项规章制度及业务技能。确保自己更加熟悉各项业务操作流程、确保合规文化建设年活动工作落实到人、落实到岗，落到实处，确保自己在思想上牢固树立内控优先和审慎经营的理念，从而有效防范我社内部操作风险。

加强对自己的金融政策、法律制度，财经纪律、职业道德教育，规范员工言行，加强对 九种人 实行不定期排查，同时对重要岗位人员及 九种人 定期实行交心谈心，树立正确的世界观、人生观、价值观，提高员工对防范操作风险的认识，提高合规操作意识，消除麻痹思想，使大家真正认识到 合规创造价值、合规保障发展 的重要性。

积极参加全社员工以操作风险防控为主题进行讨论，就操作风险防控问题发表各自意见，通过讨论进一步提高员工风险

防范意识和防范能力。

以科学的发展观为指导，树立正确的经营指导思想，严格按照联社的有关规定，组织好本社的内控制度、财务帐务、综合业务、信贷管理和安全保卫等方面的检查工作。

保险风险排查自查报告篇三

号文关于开展银行卡系统科技风险现场检查的通知，我社对银行卡业务的相关管理情况进行了自查，主要有以下几个方面：

一、关于制度建设和岗位设置方面：县联社关于银行卡业务方面制定了详细的相关管理规定和操作细则，我社根据市银行卡中心相关管理规定对我社银行卡业务涉及的各岗位进行了明确的岗位分工，组织员工学习了关于银行卡操作的具体流程、重点风险防范和控制等内容，对于银行卡的开卡、收回、销卡等都设置了授权复核、专项登记等，务求达到外部监督和内控管理的有效结合，相互制约和防范银行卡操作风险。

二、关于业务管理情况方面：对于银行卡的开销户、挂失、冲销、补正等分险类交易我社在实际业务操作中都严格按照县联社的相关管理规定进行操作，严格审查客户资料的真实性和有效性，杜绝违规操作，同时，我社也时常向客户派发关于银行卡安全用卡方面的宣传手册给前来办理业务的客户，向他们宣传有关防范银行业务风险的相关知识，确保我社银行卡业务健康安全地向前发展。

三、关于自助设备业务管理情况方面：1是atm保险柜钥匙和密码必须双人分别掌管，即管理员管atm保险柜密码，出纳员掌管atm保险柜和电子门钥匙。2是密码必须不定期更换，每月至少更换一次。3是装入或取出atm现钞，必须做到双人操作（特别是离行式的atm机）、及时清点，交叉复核，中途不得

换人。4是所有加钞、点钞、清机过程必须选择监控器下进行。5是装钞完毕对外营业前，管理员必须进行实地测试，检查钱箱位置放置是否错位及吐钞面额是否正确，测试无误后方可投入使用。6是在外部服务商提供atm维护服务时已经做到全程陪同，保证atm机不受到外部人员控制，确保atm机正常运行。

四、关于科技开发管理情况方面：此项业务主要由县联社相关部门负责。

五、关于检查监督情况方面：对于银行卡的各项业务操作，包括开销卡、挂失、冲正、卡保管等我社领导班子都定期或不定期进行检查，县联社稽核部门也会不定期派人前来进行检查指导工作，务求对银行卡业务的监督检查达到防范风险要求，使我们的广大客户能够安全用卡、放心用卡。

保险风险排查自查报告篇四

本人xxx□本人结合自身xx岗位，就xxxx年度履职情况，开展合规风险全面自查，现将有关情况报告如下：

介绍本人基本情况，如个人基本情况、从事本岗时间、履行职责工作情况、重点报告当年从事岗位及履行职责情况，有兼岗或多岗的请作出说明。

（一）要求以合规为准绳，对自身岗位履行情况方面存在的问题进行深入排查，重点是通过自查发现问题或风险隐患。

（二）请站在从联社稳健经营角度分析目前合规管理组织架构是否健全；合规职责是否正常开展并在组织上得到全面保障；内控制度、业务流程是否科学、清晰；岗位设置是否科学合理、工作职责边界是否清晰；各项业务操作是否合法、合规等方面进行分析。

（三）违规事件举报机制，鼓励自查人对违规事件进行举报，针对你目前掌握的线索情况对其他违规问题或异常行为进行大胆举报。

对上述问题（风险）的产生原因作出详尽分析，深入了解问题（风险）产生根源。

对上述问题（风险）的产生提出解决或处理措施，认真处理好今后在履行职责过程中业务发展与合规的正确关系，严格践行合规职责，最终达到防范和化解风险目的，促进各项业务又好又快发展。

保险风险排查自查报告篇五

依据《中国银监会关于开展银行业信用风险专项排查的通知》、《关于继续开展信用风险排查的重要通知》要求，结合《银监会信用风险专项排查方案》，我行迅速组织相关业务部门认真学习通知文件精神，积极开展全面细致的信用风险自查工作。现将我行此次信用风险自查工作情况汇报如下：

一、信贷资产基本情况

截止xx年x月x日，我行各项贷款余额xx万元，较上月新增xx万元，较年初新增xx万元。其中公司类贷款余额xx万元，较上月下降xx万元，较年初下降xx万元，占比xx%；个人类贷款余额xxx万元，较年初新增xx万元，较上月新增学习万元，占比xx%；不良贷款余额为xxx万元，较上月下降xx万元，不良贷款占比xx%；较上月上升xx%；整体信用风险把控状况良好。

二、信用风险自查情况

（一）成立信用风险自查工作小组

自查工作小组统筹调度及推进信用风险自查工作的开展，全

行客户经理全部参与，部室之间紧密配合，保证此次自查工作的全面性、准确性。

组长□xx 副组长□xx 成员□xx□二) 确定信用风险自查工作目标

本次自查工作，以银监会排查方案为基础和指导，我行拟通过严

1 密排查，切实摸清包括我行当前显性或隐性承担信用风险的各项贷款、债券、投资、同业、表外、通道业务等风险敞口的信用风险底数，为有效防范和化解风险奠定基础。具体分为以下三个目标：

一是摸清信贷资产风险水平。严格按照《贷款风险分类指引》要求，对我行贷款风险分类情况进行全面排查，确保贷款分类准确性。

二是把握重大信用风险分布。系统排查重点行业、区域、业务品种以及客户的信用风险，准确把握各类风险特征和分布情况，识别可能引发系统性、区域性风险的重大风险隐患。

三是找准风险引爆点及传导路径。排查可能引发系统性、区域性金融风险的引爆点，理清重大风险传导链条，制定切断链条的预案。

四是形成风险排查报告。将此次信用风险排查工作中发现的问题及时汇总，及时制定对应处置措施，形成信用风险排查报告及时上报对口监管科室。

（三）信用风险自查结果 （1）信贷资产风险水平

通过此次自查，我行对当前所有信贷业务进行了逐笔排查，摸清了当前信贷资产的风险水平：

2. 截止2019年年末，我行不存在逃废债务且本金或利息逾期的正常类或关注类贷款；

3. 截止2019年年末，我行无6个月观察期内重组贷款中的关注类贷款。

6. 截止2019年年末，我行不存在应一笔应划分为关注类而实际划分为正常类的贷款。

7. 我行暂不存在其他分类不准确的情况。（2）重大信用风险分布情况

根据排查方案要求，我行从行业、区域、业务品种、客户等维度全面排查了信用风险。因我行当前各项贷款余额中无不良贷款，故我行重点分析了频繁出现欠息和逾期的关注类风险客户分布情况：

1. 行业风险：我行自成立以来，就一直坚持不对产能过剩行业、“两高一剩”行业做准入的原则，也未对房地产行业进行大规模的项目贷款授信。

2. 区域风险：根据排查方案要求，我行对县域内的重点经济园区进行了走访，经济开发区、民营工业园等园区内大部分企业生产经营正常，产业结构、产业链条相对比较完整，信用环境良好，未出现大规模集中性违约情况发生。

3. 业务品种：当前我行开展的各项业务相对比较单一，贷款业务分为个人类和企业类22个信贷产品，表外业务主要是银行承兑汇票业务，暂未开展债券、投资等业务，目前各项信贷产品风险都处于可控范围内，但公司类贷款产品出现逾期及欠息等风险因素的情况要远高于个人类贷款产品。我行年末办理的银行承兑汇票业务余额xx万元，共计xx笔，票据张数为xxx张，我行当前的票据业务均合法合规操作，不存在违规操作行为。在贷款五级分类上，我行严格按照《贷款风

险分类指引》要求进行风险分类，未出现错分、误分等情况。

4. 客户风险：根据排查方案，结合《xx银行关于大额授信风险及复杂担保圈熔断方案》，我们对当前信贷业务中单户在全市银行业内授信1亿元以上的借款企业、对外担保或被担保超过5户的借款企业进行了风险排查；暂无对外担保或被担保超过5户的担保圈企业，无互保及循环保的情况；我行当前业务暂不涉及未划分为不良的产能过剩行业债务人授信、债券发生违约的债务人授信、正在进行债务重组的债务人授信等情况。

（3）风险引爆点及传导路径。

通过此次信用风险排查，我行认为有可能引发信用风险的引爆点及传导路径集中体现在以下两个方面：

1. 近期引爆点：我们认为近期内可能引发系统性、区域性金融风险的引爆点为大额授信、担保圈。一旦大额授信客户及担保圈企业出现违约风险，很可能形成跟风效应，导致系统性、区域性的大面积违约风险爆发。

中长期引爆点：我们认为中长期内可能引发系统性、区域性金融风险的引爆点为房地产行业。当前县域内不断攀升的房价，在推动房地产行业高速发展的同时，也带来了相应的高位风险，在房价高位无人接盘的情况下，房地产行业的违约风险会波及到一系列的上下游产业，形成区域性的大面积违约风险。

4 2. 传导路径及处置预案：以上风险引爆点的传道路径我们认为有两条，一是通过担保圈、担保链条迅速传播；二是通过上下游业务、债务关系迅速传播。因此必须坚持按照大额授信及担保圈风险处置预案，稳步推进大额授信企业授信压降或退出，强化担保圈化解及担保链条熔断，避免信用风险通过传导路径迅速扩大；另外，政府相关部门、金融同行业、

企业之间共同营造良好的社会信用环境，避免长期拖欠债务关务，形成良好的财务合作关系，斩断另一条传导路径。

三、下一步防控信用风险的计划措施

(1) 建立重点风险客户包干处置和高管人员挂牌督办机制。针对重点风险客户，我行将根据自身情况，尽快建立重点风险客户包干处置和高管人员挂牌督办机制，加大对重点地区、重点领域、重点客户的风险排查力度，及时发现风险，及时采取风险处置预案。同时定期、有针对性的开展信用风险压力测试，分析相关风险因素，制定行之有效的处置预案。

(2) 真实反映资产质量。下一步我行将继续严格遵循资产质量划分原则，在全面掌握借款人综合信用状况的基础上，完善内部管理和监测制度，保证贷款分类的真实性和准确性，切实按照《贷款风险分类指引》等相关规定真实反映资产质量，做到“不隐瞒、不虚报”。

(3) 谨慎退出风险客户。针对已经出现风险苗头的企业，我行将区分情况，一户一策，不抽贷压贷，帮助企业渡过难关，对于长期亏损、已经出现影响信贷资产安全的企业，我行将通过积极的联系和协商，为其制定切实有效的资产保全计划，稳妥有效推动企业重组整合或推出市场。

xx银行

2018年6月30日

保险风险排查自查报告篇六

按照《银行业金融机构案防工作评估办法》文件要求，我行领导高度重视，充分认识案件防控、风险排查工作的重要性，根据行长的指导和部署结合我行实际情况，积极做好我行案件防控、风险排查工作。

计财部主要以下面几点进行排查：

- 1、库存现金：定时与不定时核对盘点库存现金。建立清晰的出纳账，做到账实账账相符。
- 2、各类银行账户资金：随时核对我行各类账户资金总额，做好资金的管理，避免流动性资金的过多闲置和不足。
- 3、大额款项：对大额现金收支，银行大额转账严格执行相关规定，审核授权通过。大额备用金提取需两人同行。避免案件发生。
- 4、账务处理方面：各账务处理要符合《企业会计准则》与税收部门的规定。

财务部现有三位员工，其中两位员工为试用学习阶段，生活作风、工作作风、学习作风上都严格遵守相关管理规定，都能做到“爱岗敬业、诚实守信、勤勉尽职、依法合规”。

通过此次认真自查工作，财务部在今后工作过程中，将加强防范，提高自身对风险的认识，树立“违规就是风险，安全就是效益”的风险理念，主动、有效地防范风险，确保一旦发现风险存在，能及时在向上级汇报的同时积极进行多方面、多渠道处理，确保第一时间化解风险。强化内控案防管理，为我行各项业务发展营造良好的环境。

保险风险排查自查报告篇七

为规范业务经营，强化风险管理，增强全员合规经营意识，降低案件风险隐患，确保安全、稳健运行，接下来是小编为大家收集了关于银行风险排查自查报告，供大家参考借鉴。

今年以来□xx市xx区联社坚持 标本兼治、重在治本 的原则，

紧紧抓住 制度、执行、监督 三个环节，以制度执行年活动为载体，从全面构建合规风险管理体系入手，狠抓 五个到位，深入扎实做好合规经营、合规操作监督检查和整改工作，进一步规范经营行为，防范事故案件，有力地促进了全辖农村信用社又好又快发展。我们的主要做法是：

自年初一开始，联社领导班子把合规管理工作纳入重要议事日程和年度目标考核，作为评先选优的重要内容，坚持常抓不懈。一是成立了以党委书记、理事长为组长，纪委书记、监事长为副组长，经营班子和部室负责人为成员的 制度执行年 合规经营、合规操作管理年 活动领导小组，负责整个活动的组织开展和检查督促，落实稽核监察保卫部具体负责此项工作。二是分别制定了 制度执行年 活动和 合规经营、合规操作 自查自纠工作实施方案，明确了工作步骤、方法和要求，做到了有的放矢。三是实行 一把手 负责制，联社监事长与各信用社主任、信用社主任与职工层层签订 合规经营、合规操作 自查自纠工作责任书xxx份。联社领导、部门负责人按照分工各司其责，认真履职尽责，率先垂范，以身作则，正人先正己，争做合规带头人，为深化改革和促进发展奠定基础。

为提高全体员工特别是新青员工的合规意识，联社一是把自省联社成立以来出台的制度和办法和金融职业道德规范、法律法规以及各种案例作为学习培训内容，重点提高员工对基本制度的熟悉程度，强化 学法、懂规、遵纪、守制 意识。二是按照统一规划、分级实施的原则，年内联社共组织培训学习班x期，参训人员达xxx人，其中一线员工的学习面达90%以上，使大家真正认识到 内控优先,制度先行 的重要性，理解和熟悉自身岗位内控要点，主动预防和发现风险。三是采取了自学、集中学、分散学、岗位交流学、互动式讨论学等多种形式，认真学习《业务流程合规操作手册》、《安全保卫工作理论与实务》等业务书籍。同时，结合案件防控实际，把典型案例警示教育融入活动中，剖析案例，总结教训，标本兼治。联社监察部门随时收集相关的典型案例，认真分析

成因，定期以文件形式予以通报，增强了学习的针对性，人人撰写了学习笔记和心得体会，进一步加深对制度的理解和再认识。四是运用激励机制，检验学习效果。10月中旬，采取自下而上层层选拔的方式，各信用社和联社机关推荐xx名员工进行了合规知识竞赛；11月下旬，组织全辖xxx名员工分岗位参加省联社的制度学习考试，考试成绩与员工目标责任考核和来年的岗位聘用挂钩，考试及格率达99%。

加强基础管理，规范临柜操作，是提高工作效率、减少差错、防范事故案件的永恒主题。年初，针对我区部分营业网点一线岗位人员严重不足、规章制度难以贯彻执行的严峻现实。联社一是本着精简、效能的原则，根据用工制度改革方案，综合全辖机构网点的经营规模、服务对象、业务量等因素，合理确定岗位编制xxx个，撤并低效网点xx个，二是面向社会，招贤聚才。公开聘用大、中专毕业生xx名为短期合同工，委托省联社招收计算机、法律、财务审计等专业技术人才xx人，经过岗前培训，全部充实到一线岗位，一定程度上缓解了人员紧缺和内控落实难的矛盾。三是联社将《商业银行合规风险管理指引》的要求，设置合规风险管理部门或合规风险管理岗，制定合规风险部门职责和岗位职责。四是打造 流程银行 。由稽核监察保卫部牵头，财务、信贷、人事、办公室等部门通力配合，重新制定了会计、出纳、信贷等岗位职责，按照 一项业务一本手册、一个流程一项制度、一个岗位一套规定的要求，细化了每一笔业务的操作流程，防范违规操作，切实做到了有章可循。

重点人员xx人，仍有xx名员工在同一岗位工作超过3年以上未轮岗，联社采取积极措施加强对重点人员的监控，对超过3年以上未轮岗适时进行了岗位调整；x名有经商行为的员工家属已承诺在规定的期限内自行予以纠正，有效地整治和规范了全区信用社对员工的行为，较好的防范了道德风险。七是抓安全检查。采取实地检查与电话询查、突击检查与重点抽查、日间查与夜间查相结合的方式，共开展各种安全检查xxx社次。

同时本着安全坚固、经济实用的原则，对顶山、恩阳等11个机构的安全防护设施进行了更新；新安装更换报警器x台、维修警器具xx社次。通过开展各类检查，加强了基层社的财务、信贷、重空、内控重点管理，有效地规范了信用社的经营管理行为，防范案件的发生。

我们从建立有效的违规问责约束机制入手，限制、批评、纠正和惩处违规违纪的单位和员工，在内部弘扬正气，杜绝违规恶习，对违规失德的人和事，不姑息迁就，不搞下不为例。一是层层落实了事故案件一把手负责制和岗位责任制，人人签订了事故案件防范责任书，明确了各自的职责和义务。二是建立了严格的事发案件责任认定程序和报告制度，做到发案必查、有案必报、查必问则、有责必究。不论检查发现的还是来信反映的问题，在初步核实的基础上，符合立案标准和条件的，及时予以立案，并迅速上报，不搞瞒案不报。三是建立双向问责机制，操作人员与管理人员处理联动，经济处罚、组织处理和政纪处分同步，1-10月，受诫勉谈话的信用社班子x社次，通报批评的xx社次(含分社、储蓄所)，经济处罚xx人次、罚款金额xx元，待岗x人，免职x人，除名x人，待给予政纪处分和其他处理的8人。向妄存侥幸心理的人员亮起了红牌，维护了农村信用社规章制度的严肃性，保障了全区农村信用社业务经营的快速健康发展。

为规范业务经营，强化风险管理，增强全员合规经营意识，降低案件风险隐患，确保安全、稳健运行。我行进行了严格规范的自查行动。

第一，按照制度要求，重塑制度流程 按照最新文件规定、相关岗位操作流程和有关制度办法，认真梳理农村信用社工作岗位中应知、应会、应做、应遵制度、知识、技能以及职业操守，组织学习了本岗位和基层营业网点学习的文件材料。

第二，做好自查和整改工作 自查柜面业务操作。对柜面业务操作流程及各个环节进行了风险隐患排查。对库存现金情况，

重要空白凭证、印章、有价单证使用管理，股金管理，反洗钱等进行自查；对内外账务核对、开户业务、大额资金业务、挂失及提前支取等业务操作的合规性进行自查，找出了存在问题的原因，纠错整改，使我们每个柜员严格按照各项业务操作流程规定办理业务，提高工作质量，防控操作风险，消除了风险隐患。同时，在此基础上，我们都作出了承诺。承诺真实、全面地对工作岗位中的各个细节进行自查，按时上报自查报告，准确、及时地反映自查发现问题，并积极配合检查组检查，保证不再出现类似问题。

自查服务形象。按照辛集县农信联社 统一着装，树立新形象的要求，对各柜员 统一着装，微笑服务 执岗情况进行自查，同时在营业厅显著位置公示了县联社及本社主任的举报电话，促使员工改变服务态度，提升服务形象，切实提高业务素质和服务水平，真正实现 合规管理，风险共 防，和谐共赢通过全面清查，找准问题，统筹兼顾，综合施治，形成相互制约、权责明确的监督约束机制，保障皮革城分社规范健康可持续发展。

第三，加强学习，提高风险防控能力 为使活动不走过场，使每个柜员以良好的精神状态积极参与到活动中来，对各种文件制度进行集中学习，并做好学习笔记，提高对风险防控工作的认识。同时，把提高员工素质作为工作中的一个基本点，学习内容包含现代化支付业务操作规程、反洗钱操作规程等等，大大提高了我们作为一线柜员的实际操作能力。 全员行动，按照 合规创造价值、合规防控风险、合规保障发展 的整体目标，多措并举，从全员着装、工作作风、考勤会风、优质服务、工作效率等方面树立信用社新形象，为 推进案件风险防控工作，逐步建立案件防控工作长效机制，加快构建系统全面、精细严密、运行有效的风险管理体系 做足准备。

四. 整改措施及今后工作思路 今后，我将继续加强自己的政治思想教育，深入持续开展合规文化建设年活动，将合规文化建设工作贯穿于整个业务经营过程中，加大对违规责任人

的惩处力度，严肃查处违规人员，营造清正廉洁、文明健康的学习工作与生活环境，进一步防范操作风险。

加强学习，继续深入合规文化建设，使全社员工更加明确合规文化建设年活动的工作目标、具体内容和要求，定期集中学习，通过学习sc600系统业务风险要点、业务流程合规操作手册、信贷管理文件等各项规章制度及业务技能。确保自己更加熟悉各项业务操作流程、确保合规文化建设年活动工作落实到人、落实到岗，落到实处，确保自己在思想上牢固树立内控优先和审慎经营的理念，从而有效防范我社内部操作风险。

加强对自己的金融政策、法律制度，财经纪律、职业道德教育，规范员工言行，加强对九种人实行不定期排查，同时对重要岗位人员及九种人定期实行交心谈心，树立正确的世界观、人生观、价值观，提高员工对防范操作风险的认识，提高合规操作意识，消除麻痹思想，使大家真正认识到合规创造价值、合规保障发展的重要性。

积极参加全社员工以操作风险防控为主题进行讨论，就操作风险防控问题发表各自意见，通过讨论进一步提高员工风险防范意识和防范能力。

以科学的发展观为指导，树立正确的经营指导思想，严格按照联社的有关规定，组织好本社的内控制度、财务帐务、综合业务、信贷管理和安全保卫等方面的检查工作。

按照《银行业金融机构案防工作评估办法》文件要求，我行领导高度重视，充分认识案件防控、风险排查工作的重要性，根据行长的指导和部署结合我行实际情况，积极做好我行案件防控、风险排查工作。

计财部主要下面几点进行排查：

- 1、库存现金：定时与不定时核对盘点库存现金。建立清晰的出纳账，做到账实账账相符。
- 2、各类银行账户资金：随时核对我行各类账户资金总额，做好资金的管理，避免流动性资金的过多闲置和不足。
- 3、大额款项：对大额现金收支，银行大额转账严格执行相关规定，审核授权通过。大额备用金提取需两人同行。避免案件发生。
- 4、账务处理方面：各账务处理要符合《企业会计准则》与税收部门的规定。

财务部现有三位员工，其中两位员工为试用学习阶段，生活作风、工作作风、学习作风上都严格遵守相关管理规定，都能做到“爱岗敬业、诚实守信、勤勉尽职、依法合规”。

通过此次认真自查工作，财务部在今后工作过程中，将加强防范，提高自身对风险的认识，树立“违规就是风险，安全就是效益”的风险理念，主动、有效地防范风险，确保一旦发现风险存在，能及时在向上级汇报的同时积极进行多方面、多渠道处理，确保第一时间化解风险。强化内控案防管理，为我行各项业务发展营造良好的环境。

保险风险排查自查报告篇八

近年来，银行卡在国内迅速发展，已成为广大人民群众购物消费、存取款、转账支付等金融活动的重要载体，但在银行卡业务快速发展的同时，也暴露出了诸多风险，有效地防范和控制风险是当前必须要解决的问题。根据粤农信联河源办发〔20xx〕14号文关于开展银行卡业务风险排查活动的通知，我社对银行卡业务的相关管理情况进行了自查，主要有以下几个方面：

一、关于制度建设和岗位设置方面：县联社关于银行卡业务方面制定了详细的相关管理规定和操作细则，我社根据县联社相关管理规定对我社银行卡业务涉及的各岗位进行了明确的岗位分工，组织员工学习了关于银行卡操作的具体流程、重点风险防范和控制等内容，对于银行卡的开卡、收回、销卡等都设置了授权复核、专项登记等，务求达到外部监督和内控管理的有效结合，相互制约和防范银行卡操作风险。

二、关于业务管理情况方面：对于银行卡的开销户、挂失、冲销、补正等分险类交易我社在实际业务操作中都严格按照县联社的相关管理规定进行操作，严格审查客户资料的真实性和有效性，杜绝违规操作，同时，我社也时常向客户派发关于银行卡安全用卡方面的宣传手册给前来办理业务的客户，向他们宣传有关防范银行业务风险的相关知识，确保我社银行卡业务健康安全地向前发展。

三、关于自助设备业务管理情况方面：目前我社还暂未安装

有银行卡自助设备，因此我社暂无此项业务的相关内容。

四、关于银联pos业务管理情况方面：因为此项业务目前主要是由县联社负责安装、维护和管理，因此我社也暂无此项业务的相关内容。

五、关于资金清算及差错处理情况方面：对于客户的差错投诉，我社都第一时间安排专员负责跟进了解，并及时与县联社清算部门进行沟通解决，务求将损失和风险控制最低范围。

六、关于新业务开展情况方面：我社目前并未开展珠江平安卡vip卡、银行卡自助循环贷款、农民工银行卡特色服务等方面业务。

七、关于科技开发管理情况方面：此项业务主要由县联社相关部门负责。

八、关于检查监督情况方面：对于银行卡的各项业务操作，包括开销卡、挂失、冲正、卡保管等我社领导班子都定期或不定期进行检查，县联社稽核部门也会不定期派人前来进行检查指导工作，务求对银行卡业务的监督检查达到防范风险要求，使我们的广大客户能够安全用卡、放心用卡。

信用社

20xx年3月10日

保险风险排查自查报告篇九

为防范化解运营操作风险，根据分行《关于开展20xx年运营业务操作风险排查的通知》的要求，我行成立了以主管行长挂帅的运营业务操作风险排查小组，开展20xx年运营操作风险排查工作，特别针对重点业务、重点环节和重点岗位进行认真仔细的排查，具体如下：

通过屏打0307柜员属性与柜员责任制核对，未发现有相冲突现象，能合理确定劳动组合，正确划分柜员业务范围和权限，落实柜员岗位责任制。保证了abis系统安全运行与业务的正常办理。

对查库登记簿所记载情况与监控录象进行核对，未发现有作假现象。能严格执行网点查库制度，能做到每周查库一次；在日常营业期间，能监督柜员做好“一日三碰箱”；柜员现金箱交接时，能仔细核对现金箱个数。

能按规定及时做好会计监控系统预警信息的核实，组织核查各类会计业务差错、事故和违规行为，分析原因，提出处理意见，督促改进工作。对本机构内外部检查发现的存在问题

能全面落实整改。

通过对所有人员抽屉突击检查，没有发现有代保管有客户存单、存折、银行卡、身份证件等物品的现象。通过抽查监控录象，没有发现存在代客办理业务行为；办理挂失解挂、密码重置、存折重写磁条等应客户本人办理的业务是客户本人亲自办理；由他人代理的业务，代理手续齐全规范。

通过查看传票，单位存款转存通过91过渡转个人账户，支票收款人与进账单收款人不一致而进行入账的一象。

经核对对账单回收率比较高，对对账不符处理能及时、规范。运营主管能按照要求在对账不符对账回执清单上注明核对日期、不符原因及处理结果，并由经办员、运营主管签章后及时反馈对账中心。印鉴不符的账单对账回执由单位重新加盖印鉴并及时收回，处理手续规范。

没有客户经理派送本人所管户的对账单。银行上门对账的，能坚持双人办理。经查能按日打印“核对上下级资金账户余额表”，打印人员及运营主管能按规定每天核对余额并签章确认。

通过抽查冲账凭证及监控录象，没有发现有操作错误的现象。错账冲正能填制记账凭证，原错账、错账处理和补记账的业务发生传票经过运营主管现场核实、审批后才进行操作。错账冲正时，能坚持“更改有据、处理及时”的原则，多笔冲正时，能按“先贷方红字或借方蓝字，后借方红字或贷方蓝字”的账务顺序进行冲正处理。

通过核查开户资料及抽查监控录象，单位预留印鉴能由法定代表人或单位负责人直接办理。授权他人办理的，能出具法定代表人或单位负责人的身份证件及其出具的授权书，以及被授权人的身份证件；单位存款人申请变更印鉴，手续及相关证明材料齐备，运营主管能按规定审核变更资料；客户预

留印鉴卡保管规范，单位结算及个人支票账户款项支付能按规定进行电子验印，电子验印无法通过时能坚持人工核对及换人复核制度。

通过抽查录象及现场审核，没有违规办理业务的现象，柜员能按定严格执行定期存单防套取规定，签发个人定期存单和单位开户证实书、定期存单，能由运营主管或指定人员（管章人）加盖网点业务专用章，并在记账凭证上抄写定期存单（单位开户证实书）号码（后四位），签章证实定期存单发出的真实性。

不存在将本人经管的业务印章、重要空白凭证违规交与他人使用或在重要空白凭证上预先加盖印章的现象。重要空白凭证出售管理符合规定，没有内部人员代单位购买重要空白凭证的现象。

通过抽查监控录象及与系统、实物进行相对，未发现有违规现象□atm钞箱钥匙、备用钥匙、密码的保管、封存、启用、使用规范□atm钞箱能坚持双锁双控、双人在场打开或关闭箱门、双人清点现金□atm长短款、吞卡能按规定及时处理。

经核查□bos系统异常时导致未处理完成的业务时，能有逐笔做好记录，启用应急预案在abis系统处理后，能在系统恢复后在bos做撤销处理□bos系统的“过渡资金账户余额”与abis系统的“待处理后台集中汇兑往账款项”的余额相符□bos业务撤销时，能按照abis系统的抹账要求，在核证行凭证内作好批注（撤销原因，后续处理情况等）□bos业务退回，能按规定在核证行凭证内作好批注（退回原因，后续处理情况等）。

012年上半年运营案件风险排查现场检查发现问题□20xx年上半年“三化三铁”考评现场检查存在问题已按规定全面落实整改。在上半年“三化三铁”创建过程中□coms系统中本行的前10类普遍性问题以及第5级较大违规操作问题，已查明原

因，并有针对性地分类采取措施加以整改，同类问题发生频率明显减少。

中国农业银行连山县支行

二〇xx年九月十日

保险风险排查自查报告篇十

xx年以来□xx市xx区联社坚持标本兼治、重在治本的原则，紧紧抓住制度、执行、监督三个环节，以制度执行年活动为载体，从全面构建合规风险管理体系入手，狠抓五个到位，深入扎实做好合规经营、合规操作监督检查和整改工作，进一步规范经营行为，防范事故案件，有力地促进了全辖农村信用社又好又快发展。我们的主要做法是：

自年初一开始，联社领导班子把合规管理工作纳入重要议事日程和年度目标考核，作为评先选优的重要内容，坚持常抓不懈。

一是成立了以党委书记、理事长为组长，纪委书记、监事长为副组长，经营班子和部室负责人为成员的制度执行年合规经营、合规操作管理年活动领导小组，负责整个活动的组织开展和检查督促，落实稽核监察保卫部具体负责此项工作。

二是分别制定了制度执行年活动和合规经营、合规操作自查自纠工作实施方案，明确了工作步骤、方法和要求，做到了有的放矢。

三是实行一把手负责制，联社监事长与各信用社主任、信用社主任与职工层层签订合规经营、合规操作自查自纠工作责任书xxx份。联社领导、部门负责人按照分工各司其责，认真履职尽责，率先垂范，以身作则，正人先正己，争做合规带头人，为深化改革和促进发展奠定基础。

为提高全体员工特别是新青员工的合规意识，联社一是把自省联社成立以来出台的制度和办法和金融职业道德规范、法律法规以及各种案例作为学习培训内容，重点提高员工对基本制度的熟悉程度，强化学法、懂规、遵纪、守制意识。二是按照统一规划、分级实施的原则，年内联社共组织培训学习班x期，参训人员达xxx人，其中一线员工的学习面达90%以上，使大家真正认识到内控优先、制度先行的重要性，理解和熟悉自身岗位内控要点，主动预防和发现风险。三是采取了自学、集中学、分散学、岗位交流学、互动式讨论学等多种形式，认真学习《业务流程合规操作手册》、《安全保卫工作理论与实务》等业务书籍。同时，结合案件防控实际，把典型案例警示教育融入活动中，剖析案例，总结教训，标本兼治。联社监察部门随时收集相关的典型案例，认真分析成因，定期以文件形式予以通报，增强了学习的针对性，人人撰写了学习笔记和心得体会，进一步加深对制度的理解和再认识。四是运用激励机制，检验学习效果。10月中旬，采取自下而上层层选拔的方式，各信用社和联社机关推荐xx名员工进行了合规知识竞赛；11月下旬，组织全辖xxx名员工分岗位参加省联社的制度学习考试，考试成绩与员工目标责任考核和来年的`岗位聘用挂钩，考试及格率达99%。

居强基础管理，规范临柜操作，是提高工作效率、减少差错、防范事故案件的永恒主题。年初，针对我区部分营业网点一线岗位人员严重不足、规章制度难以贯彻执行的严峻现实。联社一是本着精简、效能的原则，根据用工制度改革方案，综合全辖机构网点的经营规模、服务对象、业务量等因素，合理确定岗位编制xxx个，撤并低效网点xx个，二是面向社会，招贤聚才。公开聘用大、中专毕业生xx名为短期合同工，委托省联社招收计算机、法律、财务审计等专业技术人才xx人，经过岗前培训，全部充实到一线岗位，一定程度上缓解了人员紧缺和内控落实难的矛盾。三是联社将《商业银行合规风险管理指引》的要求，设置合规风险管理部门或合规风险管理岗，制定合规风险部门职责和岗位职责。四是打造流程银

行。由稽核监察保卫部牵头，财务、信贷、人事、办公室等部门通力配合，重新制定了会计、出纳、信贷等岗位职责，按照一项业务一本手册、一个流程一项制度、一个岗位一套规定的要求，细化了每一笔业务的操作流程，防范违规操作，切实做到了有章可循。

区联社一是抓自查。制定了《xx区农村信用社联合社合规经营、合规操作自查工作实施方案》，对自查工作的指导思想、工作目标和总体要求进行了明确，在全区信用社全面开展合规经营、合规操作自查工作。并对照20xx-20xx年各项现场眷查发现的主要问题，梳理了4个方面16个类型的问题，以文件形式印发各社，连同xx省银监局《20xx-20xx年对xx省农村信用社各项现场眷查发现的主要问题》、《省联社成立以来各种检查发现的主要问题》一并转发各社对照开展自查。各社也将辖内各营业机构自20xx年6月25日以来接受银监部门、省联社xx办事处、区联社及自查中发现的各类问题，梳理成条，分类整理，印发给每一位员工，逐一整改。二是抓专项检查。先后开展了上年度会计决算真实性、重空凭证管理、内控制度执行情况、贷款本息核对、财务收支，以及合规经营、合规操作等专项检查，重点查找操作流程、管理环节漏洞和弊端，针对发现的问题，发出整改通知书xxx份，落实专人限期进行整改。三是抓好稽核检查。联社稽核大队组建后，制定了《稽核大队管理办法》，实行分组划片包社，开展突袭式的检查，按照省联社提出稽核工作实行序时稽核，业务全覆盖的管理要求，已完成对xx个网点的序时稽核，并对检查发现的问题发出了整改通知。同时，加强后续稽核，强化责任监督。对专项检查、现场稽核和序时稽核后的整改落实情况进行了复查，确保了稽核工作的严肃性。四是抓账务会审，规范操作行为。各信用社按季将辖内分社(储蓄所)的会计账务、重空使用、信贷资料进行交叉检查和集中会审，奖优罚劣，现场督促整改。今年1-10月，全辖信用社共组织会审xx(社)次。五是加强责任监督，搞好离职、任期经济责任审计今年，我们通过现场眷查、民主测评、社会调查等方式，

先后对全区xx个信用社的高管人员离任进行了审计;对高管人员的经营管理水平、履职情况、经济责任作出客观、公正、实事求是的评价。并对岗位轮换的xx名员工的离职进行了审计,审计中落实个人及共同违规责任贷款xxx笔,金额xxxx万元(其中个人违规责任贷款xxx笔,金额xxx万元),被审计人员均书写承诺,订立了限期收贷计划。六是抓排查。针对xxx案件和贷款本息对账反映出的问题,5-6月,联社在全区范围内开展了以是否有参与九种人和员工经商办企业的排查,排查出经常出入高档消费场所且日常消费与收入不匹配、无故不正常上班(旷工)或经常性出现违规操作和有不良记录等行为的重点人员xx人,仍有xx名员工在同一岗位工作超过3年以上未轮岗,联社采取积极措施加强对重点人员的监控,对超过3年以上未轮岗适时进行了岗位调整;x名有经商行为的员工家属已承诺在规定的期限内自行予以纠正,有效地整治和规范了全区信用社对员工的行为,较好的防范了道德风险。七是抓安全检查。采取实地检查与电话询查、突击检查与重点抽查、日间查与夜间查相结合的方式,共开展各种安全检查xxx社次。同时本着安全坚固、经济实用的原则,对顶山、恩阳等11个机构的安全防护设施进行了更新;新安装更换报警器x台、维修警器具xx社次。通过开展各类检查,加强了基层社的财务、信贷、重空、内控重点管理,有效地规范了信用社的经营管理行为,防范案件的发生。

我们从建立有效的违规问责约束机制入手,限制、批评、纠正和惩处违规违纪的单位和员工,在内部弘扬正气,杜绝违规恶习,对违规失德的人和事,不姑息迁就,不搞下不为例。一是层层落实了事故案件一把手负责制和岗位责任制,人人签订了事故案件防范责任书,明确了各自的职责和义务。二是建立了严格的事故案件责任认定程序和报告制度,做到发案必查、有案必报、查必问则、有责必究。不论检查发现的还是来信反映的问题,在初步核实的基础上,符合立案标准和条件的,及时予以立案,并迅速上报,不搞瞒案不报。三是建立双向问责机制,操作人员与管理人员处理联动,经济

处罚、组织处理和政纪处分同步，1-10月，受诫勉谈话的信用社班子x社次，通报批评的xx社次(含分社、储蓄所)，经济处罚xx人次、罚款金额xx元，待岗x人，免职x人，除名x人，待给予政纪处分和其他处理的8人。向妄存侥幸心理的人员亮起了红牌，维护了农村信用社规章制度的严肃性，保障了全区农村信用社业务经营的快速健康发展。

保险风险排查自查报告篇十一

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，明确相关部门室在各环节的责任，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辦法》，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。

保险风险排查自查报告篇十二

今年，我镇按贵局的部署和要求，积极开展建档工作，对镇综合档案室20xx—20xx年期间的档案资料进行整理归档，切实推进我镇的档案管理上水平、上档次，确保档案管理不滑坡。现将我镇的近年来的档案管理自查情况汇报如下：

镇党委、政府对档案工作高度重视，把档案管理工作纳入议事日程，强化领导责任和责任意识，认真落实领导干部档案

工作责任制，档案工作领导小组由纪委书记任组长，组织委员、党政办公室主任任副组长，落实配备一名专职档案管理员。明确了镇档案管理的工作思路，把上级关于档案工作的决策贯彻好、落实好，切实把工作落到实处。今年为落实区档案局《关于对档案综合目标管理升级及复查后满3年的单位进行复查的通知》要求，我镇召开了专门会议研究部署，确保复查合格。

我镇对镇级建档工作及早部署，精心组织，确保档案资料归档工作顺利开展。今年年初，召开镇级档案资料归档工作会议，分管领导在会上作了部署，实行各办、站、所负责制，内设机构主任负责人为档案归档第一责任人，落实好专人开展具体工作，对20xx年以来的档案资料进行整理归档，由于早部署，早行动，我镇档案归档工作有条不紊地开展，工作中部门各负其责，相互支持，对不懂、不明白的由镇档案管理员负责指导。

我镇在抓好镇级档案资料归档的同时，同步抓好村级档案资料的归档工作。主要做到“四个一”：一是召开了一次支部书记、文书参加的村级档案专门会议，传达区档案会议及文件精神，要求各村（社区）务必重视，扎实地做好资料归档工作，确保通过复查验收；二是举办了一次文书参加的村级档案员业务学习班，使各村（社区）文书对资料归档的业务来一次再学习，再提高，特别是村级换届后，部分档案管理员未熟悉档案工作的，要尽快熟悉工作的开展；三是组织了一次村级资料的整理收集工作，由镇党政办牵头，对各村（社区）自20xx年以来档案资料进行整理，重点是各村（社区）的积存资料，各村（社区）两委干部手头上的文书资料收集、合同等，来一次较彻底的收集，既有效地防止了资料的散失，又对资料进行初步分类；四是组织了一次各村（社区）档案集中检查，各村档案资料在初步完成整理归档后，统一集中镇档案室，由镇档案员逐一检查、查漏补缺，补充完善。

库房内档案柜的排列、编号符合要求，制有档案存放示意图、管理网络图，温湿度计、建有全宗卷，档案无褪色、破损等现象。

经过近5个月的时间，在镇、村两级的努力，在区档案局业务指导下，我镇对20xx—20xx年度以来的档案资料整理基本完成，镇综合档案室共立卷卷，其中永久卷，30年卷□xx年卷，完成续编大事记、组织机构沿革、基础数字数据汇编等编研材料，并增加了人代会、党代会、妇代会、团代会等四个专题编研。

综上所述，我们在档案管理工作中，按标准逐项完善，经自查符合重庆市三级标准要求。

保险风险排查自查报告篇十三

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

银保单证管理制度由总行统一制定，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----

保险风险排查自查报告篇十四

我市工会所辖13个区县和3个开发区工会，财务工作自检自查报告。近年来，各区、县工会在加强财务管理工作方面进行了一些有益的探索，取得了一定成效，但也存在一些问题，主要表现在：区、县财xxx划拨工会经费尚未全部到位；部分区、县工会财务预算管理粗放、预算约束不强、配套制度还不完善；乡镇、街道、社区及新建企业工会会计基础工作薄弱等。这些问题与市场经济形势下工会工作的发展不相适应，其弊端日渐凸显，亟待改善和加强。

目前在我市十三个区、县工会中，城三区及雁塔区工会财xxx划拨工会经费相对解决得较好，其他区、县或只解决区、县工会机关人员的工会经费或定额划拨经费，与足额划拨相差甚远，临潼区及3个开发区至今尚未解决。

税务代收工会经费后，各区、县及开发区工会的建会率及工会经费收缴率与以往相比有了大幅度提高，但仍然存在经费收缴空白点。据调查显示，碑林区工会所属基层单位已成立工会的有4000多家，而缴经费的只有1600多家，不到40%；雁塔区工会所属基层单位已成立工会的有多家，而缴经费的单位只有600多家，也只达到30%。

有的区、县多年来没有制订相关的`财务制度，有的区、县财务制度制订的不全面、财务报销及审批制度不明确，尤其缺

少预决算管理制度，直接导致了经费支出随意性大。决算情况表明，有的区、县工会行xxx费、工会业务费超支达200%，有的经费支出不足预算的5%。有的开发区工会会计、出纳一人担任，不符合会计核算规定，财务管理基础薄弱。

有的区、县审批报销程序中没有会计人员审核，经办人直接让领导签字报销，待会计人员作账时发现问题，为时已晚。还有一些财务人员审核把关不严，存在白条报账及无效票据报账的现象。有的未严格执行现金管理规定，支出时超限额使用现金，发放物品未附发放明细单。

我市区、县工会有181个乡镇、街道工会，单独建立工会账户的单位很少，总体上不足10%，工会xxx管理经费的要求落实得不好。地税代收后，工会组织迅猛发展，但也存在集中建会、突击建会的情况。有的区、县工会审批工会组织不规范，2—3人就成立单独的工会委员会，有的将49个单位组成一个联合会。

保险风险排查自查报告篇十五

本年度，我园严格遵守区物价局、区教育局规定的行xxx事业收费标准，各项收费项目符合规定，经区物价局、区教育局审核通过。现将展宏幼儿园20xx年财务管理自查情况报告如下：

- 1、幼儿园配有财务办公室，配有专（兼职）财务人员1人。
- 2、园长经常询问财务运行情况和听取财务工作汇报，及时调整财务支出。
- 3、财务人员能做到当天发生的业务，当天登记入账，现金和银行存款日记帐做到日清日结。

严格执行收费管理制度。公开收费项目，公开收费标准，接

受教师及家长的监督，统一收费项目，统一收费标准，统一使用xxx门印制的收费（收款）票据。经过我园自查，未发现自立收费项目、提高收费标准现象，我园有完善的经费管理制度，真正做到了专款专用。

幼儿园领导审批制度明确，从事幼儿园财务管理的'记账人员和审批人员、财务保管人员的职责权限明确，做到了相互分离、相互制约、相互监督。

1、根据幼儿园工作计划，通盘考虑，全面管理，合理使用有限资金，集中力量，加大教育教学、教育科研的投入。各项收入做到心中有数，坚持做到了“量入为出，以收定支，略有节余”。

2、制定了健全的资产管理制度，严格资产的购置、领用、出租、处置、报废等工作程序。所有资产全部按要求建档建册，用卡片进行登记，款物相符，登记准确无误，没有造成资产流失。

1、春季学期：幼儿入园数共20人，学杂费总收入：26000元。总支：×元。结余：×元。

2、秋季学期：幼儿入园数共42人，学杂费总收入：54600元。总支：×元。结余：×元。

此次自检自查工作中得到主管部门的高度重视，今年我园继续遵照区物价局、区教育局规定的行xxx事业收费标准进行收费，严守财经制度，确保幼儿园正常运行，努力把我院办成一流的幼儿园，让领导放心、幼儿开心、家长满意的幼儿园。

保险风险排查自查报告篇十六

为全面贯彻市人民政府办公室《关于做好当前风险隐患排查工作的通知》精神，我院高度重视，上下迅速行动，结合医

院工作实际，形成全员、全方位、全过程抓风险隐患治理的最大合力。现将完成情况总结如下：

为确保排查工作有序顺利开展，我院成立了突发事件风险隐患排查工作领导小组，由院长任组长，分管安全工作的副院长为副组长，科室负责人为成员，各部门已根据本单位的隐患治理要求，制定了隐患排查治理专项行动工作方案，成立了机构，明确了职责。

我院召开了动员会，及时传达了《关于做好当前风险隐患排查工作的通知》精神，并要求与会者切实搞好宣传发动工作，广泛宣传开展突发事件风险隐患排查专项行动的背景、目的、意义、内容和时限，大力营造隐患专项整治活动的浓郁气氛。同时明确以做好暴雨、台风等各类灾害的防范、应对工作及应急救援等方面为重点，全面开展安全生产隐患排查治理行动。

不断加强动态管理，对新发现的风险隐患及时登记，对已不构成风险隐患的及时核销；并根据存在风险隐患的实际情况，制订有针对性的应急预案，加强应急演练，提高防范和处置能力，做到早发现、早报告、早处置，确保公众生命财产安全。同时，加大科普宣教力度，提高公众风险防范意识和自救互救能力。

对近期可能存在和发生的突发事件风险隐患，明确责任，把风险隐患的治理整改和排查工作贯穿于排查的全过程，对可在短时期完成治理整改的，立即采取措施消除风险隐患；对情况复杂、短期内难以治理排除的，制订整改方案和应对预案，落实治理整改措施、整改效果、责任人和期限等，防范突发事件的发生。一旦事件发生，确保能够妥善处置、减少损失。

针对存在的问题，把治理隐患、预防事故作为安全工作的着眼点和落脚点。

（一）继续积极深入推进隐患排查治理专项行动。进一步提高认识，加强领导，加强对少数思想认识不到位、隐患严重、专项行动进展迟缓的单位的检查监督指导，对可能发生事故的各个环节进行重点排查，及时整改消除可能酿成事故的重大隐患。

（二）认真组织引导各科室开展突发事件风险隐患排查工作，做到及时发现问题，及时整改。

（三）加强督促检查和对突发事件风险隐患的信息工作。对排查出来的风险隐患认真进行统计和分析评估，及时向上级报送相关信息。

保险风险排查自查报告篇十七

根据总行文件《濮阳市商业银行“风险排查”活动实施方案》的要求，范县支行立即组织开展全行逐个岗位、逐个业务经营风险点排查活动，制定方案、组织力量从6月x日至6月6日，对我支行业务进行了首次全面排查，现将活动排查情况报告如下：

一、工作组织情况

20xx年6月x日上午，范县支行行长马兵伟召开全体员工会议，传达总行风险排查工作会议精神。他指出要高度重视此次排查活动，一方面员工要着重自查存款及柜台业务、授信业务、不规范经营风险、员工行为风险等内容。另一方面，我支行内部成立排查小组，不定期抽检员工业务行为规范。通过此次活动排除风险隐患、促使员工合规经营，促进我支行各项业务安全稳健的发展。6月5日下午，我支行再次召开全体会议，着重讨论“合规经营以排除风险”的自查心得、改正措施及合理建议。6月6日上午，由马行长领导的排查小组对我支行营业室及客户部进行了检查。重点检查了营业室名章、钥匙及密码管理情况，对公账户管理及大额汇款合规、客户

部借款人提供资料的真实完整性及贷后管理等内容。

二、排查结果

（一）操作风险

1、存款及柜台业务方面

我支行营业室及对公区柜员印章及重要空白凭证管理比较好，重要空白凭证按种类分类管理；从上级行领用的重要空白凭证入库及时入账，重要空白凭证入库数与入库的重要空白凭证实物一致；指定专人管理库房重要空白凭证严格按照“人走章离、退出屏幕”等规章制度；授权制度执行情况良好，不存在私自授权现象。大额存取款管理情况，大额资金的支付交易的报告程序符合有关规定要求，不存在漏报等现象。存在问题是账户的管理方面，对公账户开立受理审核、操作应分离制度执行不到位，银行与企事业单位对账不及时。

2、授信业务方面

通过自查及我支行排查小组抽检，信贷人员受理客户提供的资料都能达到真实、完整；抵押贷款金额均不超过其抵质押品评估价值的50%；严格审贷分离制度，不存在越权审批现象；严格执行面签制度；符合受托支付的进行受托支付，监测其款项用途；办理承兑汇票时坚持“一票一户”逐笔开立，不存在挪用保证金现象；存在问题是贷后检查虽然做到实地检查，但报告内容形式简单。

（二）信用风险

我支行客户部人员都能做到对贷款户进行贷后管理，但贷后检查明显不足。对于个人借款人的财务状况、还款能力及意愿在贷后没能进行详细的跟踪检查，贷款户每月付息不及时；对于企业贷后实地考察其资产及实际经营情况不彻底。

（三）不规范经营风险

格按照公示项目进行收费，没有发生不合理收费、超出公示范围收费等收费乱现象。

（四）员工行为风险

我支行通过自查方式，确定我支行员工未有参与民间高利贷、违规融资、充当“掮客”等行为；未从事高风险投资与兼职活动；不存在不正当交易等行为。

三、风险分析

1、开立对公账户时，受理审核与操作应分离，一人审核与操作往往对该申请资料的真实性、合法性与完整性审核不到位，不及及时发现，造成开户管理不符合人行规定，给日后企事业单位办理业务造成不便。对账不及及时发现银企账户余额不一致的可能性，造成不良影响。

2、贷后管理不到位易产生不良贷款隐患。

四、处路方案

1、我支行行领导指定对公账户开立的审核人与操作员，实行核实与操作分离制度。建立开户单位客户身份及联系方式登记制度、及时通知企事业单位会计人员对账。

2、建议建立统一的贷后管理平台，统一培训贷后检查的内容及入手点，以防止不良贷款的形成。

通过此次活动，增强了我支行全体员工的合规意识和责任感，有力地促进了全员按制度办事、依规程操作的自觉性，积极主动地参与这次排查活动，在排查中发现问题，总结经验，为以后的工作打下了坚实的基础。

文档为doc格式

保险风险排查自查报告篇十八

发放镇财税所：

根据你所8月26日发放的“关于组织开展20xx年全区开展会计信息质量检查工作通知”精神，从8月底起，结合本单位的实际情况，对本单位会计基础工作情况进行了认真的自查，现就自查情况报告如下：

一、财务收支情况在财务工作过程中，本单位严格按照《会计法》的规定，依法设置会计账簿，并保证其真实完整，根据本单位实际发生的业务事项进行会计核算、填制会计凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告。严格执行国家有关财务法规，所发生的各项业务事项均在依法设置的会计账簿上统一登记、核算，依据国家统一的会计制度的规定进行会计核算，确保数据真实、有效。在安排支出时，分轻重缓急，保证常规和重点支出需要，既体现实际工作需要，又考虑财力可能，根据医院各项工作任务，在财力可能的情况下，有保有压，确保重点，统筹安排，合理支出。

二、单位内部控制制度建立和执行情况根据本院工作实际，在建立并实施内部监督和控制制度过程中，制定了《财产管理制度》。建立和完善各项制度的同时，相关人员在过程中严格遵守这些规章制度，有效地实施了内部监督和控制，保证了会计工作的真实性、完整性以及单位财产的安全，加强了对本单位财产物资的监督和管理，杜绝了各种漏洞的发生，达到了以下三点要求：

1、明确了记账人员与审批人员、经办人员的职责权限，使其相互分离、相互制约，以明确责任，防止舞弊，各项业务事项得以有序进行。

2、明确了财务收支审批程序和审批人的权限和责任，规范了各项资金的使用，提高了资金使用效益。

3、明确经费支出的范围和开支标准，采取各种有效措施控制经费开支，杜绝了浪费现象的发生。

三、固定资产管理和使用情况为了加强固定资产管理和使用，在固定资产购置时，严格按照政府采购程序进行采购，并根据有关规定，建立了账簿、款项和实物核查制度，通过建立健全制度，会计人员对各项财物、款项的增减变动和结存情况及时进行记录、计算、反映、核对等。一方面做到账簿上所反映的有关财物、款项的结存数同实存数一致；另一方面通过账簿记录和记账凭证，原始凭证的核对，保证账账相符。无固定资产不入账，公物私用及其他违规问题。

四、存在问题通过自查，我院在财务管理和财务工作过程中还存在一些不足，在实施内部监督制度和内部控制制度时，还未能完全达到《会计法》所规定的要求，预算管理制度、财务分析制度、稽核制度尚未建立健全，今后要进一步完善这方面的制度，实行更有力的措施，力求将这方面的工作做得更好。

五、今后工作努力的方向及措施（一）加强财务管理力度。严格管理是做好财务工作的重要保障，今后的工作中我镇一定要加强财务管理力度，严格执行各项管理制度，从而进一步提高工作质量，完善财务管理制度，规范财务管理行为。

（二）提高财务人员素质。不断提高财务工作水平，继续通过培训和业务交流等多种方式提升财务人员的业务能力和知识水平，使之适应财务管理工作的要求。

保险风险排查自查报告篇十九

XXXX银监分局：

根据本次检查要求，我行对照方案内容，迅速对我行内控和案防工作执行情况进行了一次全面检查，现将有关情况报告如下：

一、 内控和案防工作组织实施情况

（一）加强领导，认真落实

为了确保内控案防“执行年”活动扎实有效、顺利开展，□xxxx市商业银行成立了以董事长为组长，行长、监事长为副组长，班子其他成员及各部室负责人为成员的案件防控领导小组。及时召开全员动员大会，传达省银监局内控和案防“执行年”活动有关文件精神 and 具体工作要求。并根据文件精神 and 有关要求，制订了2017年内控和案防“执行年”活动具体实施方案，有计划的组织有关部门和人员切实开展内控和案防各项工作。

（二）加强教育，增强全员案防意识

和服务用语等方面的培训学习。强化了干部职工合规经营和遵章守纪意识，在全行逐步培养起“从我做起、从现在做起、从点滴做起”的浓厚合规经营文化氛围。为了加强学习效果，要求各分支机构及各部门每月集中学习不能少于两次，并作好学习笔记。每季度还对学习情况进行抽查，切实增强教育培训效果。2017年5月底，我行针对中层以上领导干部组织了一次金融法规与内控制度知识测试；7月底，又组织了“三个办法一个指引”的学习考试；7月中旬组织客户经理前往硃石监狱进行警示教育，听取服刑人员忏悔报告，起到了良好的警示教育效果，进一步增强了我行员工知法、守法、遵章、守制意识。

（三）加强监督，明确责任

我行根据实际情况，在2017年4月制定并颁布了□xxxx市商业

银行2017年案件防控管理办法》，根据权责实行责任划分，明确责任目标，签订层级目标责任书，同时，把内控和案防工作纳入年度考核目标，实行一票否决制，并在全行开展案件自查工作。具体措施如下：

一是与各分支机构和机关各部门负责人签订了案件防

接违规、谁就是直接责任人”的原则，进一步明确责任，把案件防控工作与其他业务工作一样同检查、同考核。

二是加强对人员的监督，排查“问题”职工。六月份我行对参与“黄、赌、毒”活动的员工，以及有经商办企业、从事股票买卖、不正常交友等问题的员工进行了排查，对重点人员实施重点监控，一旦发现问题积极采取措施予以处理。

三是继续深入贯彻落实行务公开制度。对全体干部职工重点公开干部任用、招聘人员、费用开支、基建招标等重大事项，提高公开透明度，接受群众监督。严格执行“三公开，六不准”制度。（即：公开贷款和融资条件，公开贷款利率和收费标准、公开办事程序，不准接受有价证券和礼金、不准接受客户宴请、不准赌博、不准接受由客户提供的高消费娱乐活动、不准借用客户的通讯交通工具、不准让客户报销应由自己支付的费用。）

进行了重点排查，没有发现有违规操作和挪用社保资金的情况。通过监督检查，落实稽核建议和整改措施，有效促进了我行员工遵规守章和防范风险的意识，促进了各项业务的稳健发展，为我行今年目标任务的顺利实现提供了有力保障。

（四）加强制度建设，狠抓制度落实

《案件防控风险排查的自查报告》全文内容当前网页未完全显示，剩余内容请访问下一页查看。