

# 声誉风险专项排查报告 风险排查报告(汇总7篇)

报告，汉语词语，公文的一种格式，是指对上级有所陈请或汇报时所作的口头或书面的陈述。通过报告，人们可以获取最新的信息，深入分析问题，并采取相应的行动。下面是小编带来的优秀报告范文，希望大家能够喜欢!

## 声誉风险专项排查报告篇一

为有效进行非法集资排查活动，保护群众利益不受侵害，我乡综治办通过召开专题会议，安排部署非法集资风险排查工作，会议制订了实施方案，并明确相关人员排查责任，确保此次排查工作全面、彻底。

结合我乡实际，通过发放宣传资料和接受群众咨询等多种方式进行打击非法集资的法律宣传和教育。通过一系列宣传教育活动，真正让社会公众自觉远离非法集资、主动举报非法集资现象。

为保障此次自查工作彻底、不留死角，领导小组各成员分组对乡属各办所、各单位、各企业集资行为进行了全面排查，未发现存在非法集资现象，同时也未接到群众举报非法集资现象。

## 声誉风险专项排查报告篇二

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xxx银行"xxx"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xxx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。

### (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，xxx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xxx银行签订《银银平台理财产品销售合作协议》，代理销售xxx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xxx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xxx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xxx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"xxx"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《xxx银行股份有限公司理财业务管理办法》、《xxx银行股份有限公司代理销售理财产品业务操作流程》、《xxx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xxx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《xxx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。

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。

## 声誉风险专项排查报告篇三

根据市行关于开展风险排查活动的通知要求，我行立即组织开展全辖业务经营风险点排查活动，制定方案、组织力量从1月20日开始，对公司业务进行了全面排查，现将排查情况报告如下。

### 一、公司业务排查情况

#### （一）公司业务账户排查

我行公司业务部共开立对公账户户，其中基本存款账户户，专用账户户，临时存款账户验资需要开立的户。不存在同一营业机构为同一存款人开立多个基本账户和一般账户及同一证明文件为存款人开立多个专用存款账户；单位开立账户使用的名称符合规定；不存在开户资料未经有权人审查并签署意见而开户的问题。坚持记账与对账分离原则，会计主管按月检查往来对账、银企对账情况，对未达账进行跟踪核对。

在公司业务银行结算账户的使用过程中不存在一般存款账户办理现金支取业务问题。基本户等其他专用存款账户的现金支取符合规定。临时存款账户不存在超过有效使用期限仍办理资金收付业务的问题。注册验资账户在验资期间不存在办理对外支付业务问题，注册验资的资金汇缴人与出资人名称一致。

银行结算账户的变更与撤销。存款人变更账户名称、法定代表人等开户信息资料出具申请及有关部门的证明文件；及时修改客户信息；存款人的印鉴做相应变更。存款人撤销银行结算账户申请经会计主管或主管审批，检查销户前存款人贷款、应收利息、结算费用等应收款项结清。存款人撤销银行结算账户时缴回未用重要空白凭证、结算凭证和开户登记证；柜员审核无误并将重要票据作作废处理。在办理单位银行账户撤销手续时，在其基本存款账户开户登记证上注明销户日期并签章；于账户撤销之日起2个工作日内向人民银行报告。无频繁开、销户，通过虚假交易进行洗钱活动。对已转入“久悬未取专户”的款项，存款人要求支取原账户款项时，提供了合法拥有账户支配权的证明文件，并经过有关负责人审核后列支。

银行结算账户重要资料的管理。建立了银行结算账户管理档案，并按会计档案进行管理。预留签章为该单位的公章或财务专用章加其法定代表人（单位负责人）或其授权的代理人的签名或者盖章。单位结算账户印鉴卡片的管理安全、完整，不存在有账户无印鉴卡片、有印鉴卡片无账户问题。对印鉴卡丢失的账户，要求客户提供印鉴卡丢失证明，防范账户风险。

## （二）大额资金支付管理情况排查

大额资金支付管理。设立了相应的岗位，分工明确，职责清晰；对于大额资金支付交易的报告范围符合文件规定，不存在随意扩大或缩小范围的现象；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；对开户单位建立客户身份登记制度；办理大额资金支付，有合法的支付凭证；对开户单位大额支付资金的特点、来源与其经营规模、经营范围等进行分析监测。

大额现金支取管理。对开户单位基本存款账户、专用存款账户及临时存款账户，或个人结算账户的大额现金支付建立分

级审批制度；建立了大额现金支付台账制度和月度统计分析制度；针对现金活期存款存入超过20万元及现金活期存款支取超过5万元的客户，以月报的形式在人民银行账户管理系统备案。由于反洗钱还是一项较为陌生的工作，基层从业人员对反洗钱缺乏系统的理论知识和足够的实践经验，有待进一步提高辨别可疑支付交易的判断能力。

### （三）重要空白凭证管理情况排查

重要空白凭证入库管理。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填制记账凭证及时入账，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；柜员领用的重要空白凭证因故未用交回的，凭证管库员作入库处理。

重要空白凭证出售管理。客户购买重要空白凭证时，填制“领用凭证”，并加盖单位预留银行印鉴；预留印鉴核对一致；柜员及时选择相关交易，录入领用单位账号、凭证种类和凭证号码；出售给客户的重要空白凭证加盖领用单位账号、开户银行名称戳记。

## 二、公司业务排查活动的收效

（一）帐户管理方面。帐户的管理，对公存款账户的开立、使用、变更与撤销、资料的管理以及基本制度的落实情况、企业和银行的对账，重点是对账和开户制度执行情况。一是基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户，开户资料要素是否齐全，是否有开户许可证；存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取，是否通过该账户办理。二是基本存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付，该账户是否只办理现金缴存，不办理现金支取。三是专用存款账户用于办理各项专用资金的收付。单位银行卡账户的资金是否由其基本存款账户转账存入。该账户是否不办理现金收

付业务。财政预算外资金专用存款账户是否不能支取现金。四是临时存款账户用于办理临时机构以及存款人临时经营活动发生的资金收付。临时存款账户的有效期限最长是否未超过2年。注册验资的临时存款账户在验资期间是否只收不付，注册验资资金的汇缴人应与出资人的名称是否一致。五是存款人撤销银行结算账户，是否与开户银行核对银行结算账户存款余额，是否交回各种重要空白票据及结算凭证和开户登记证，银行是否核对无误后才可办理销户手续。存款人不能按规定交回各种重要空白票据及结算凭证的，是否出具相关证明，是否按规定对开户资料进行审查，致使单位开立虚假银行结算账户的；是否按规定建立存款人信息数据档案或收集的存款人信息数据；是否做到账务核对换人复核，对发生额明细和余额是否进行逐项核对。

## （二）大额交易支付交易方面。

大额资金支付管理等各环节是否实行换人换岗复核制度，大额资金支付管理是否得到有效控制，短期内资金是否分散转入、集中转出或集中转入、分散转出，资金收付频率及金额与企业经营规模是否明显不符；资金收付流向与企业经营范围是否明显不符，企业日常收付与企业经营特点是否明显不符；周期性发生大量资金收付与企业性质、业务特点是否明显不符；相同收付款人之间在短期内是否频繁发生资金收付，长期闲置的账户是否原因不明地突然启用，且短期内出现大量资金收付；短期内是否频繁地收取来自与其经营业务明显无关的个人汇款；是否频繁开户、销户，且销户前发生大量资金收付；是否有意化整为零，逃避大额支付交易监测。

## xx银监分局：

一、加强组织领导。根据xx银监分局和总、分行案件风险排查工作要求，我行结合实际制定了全行案件风险排查工作《自查方案》，明确由财会信息部牵头，抽调客户业务部、信贷与风险管理部业务主干开展案件风险排查工作。

二、认真开展自查。本次共有xx人参加了案件风险排查，共核查开户企业xx户，查阅各类凭证、账簿xx本；查阅大额现金登记簿xx本，查阅账户资料xx份。

（一）内控制度执行情况。我行制定了xx制度□xx制度□xx制度□xx制度、定期审计制度、现场和非现场监管制度等内控制度。按照人民银行和上级行的要求，安装了公民身份核查系统、反洗钱系统、会计远程监控等防控系统，加强了客户身份核查工作，加大了对大额和可疑交易进行登记、监测、分析的力度，进一步提高了我行案件风险排查的工作质量。

（二）账户管理情况。我行严格按照《中国人民银行兰州中心支行关于开展人民币单位结算账户年检的通知》要求，在组织财会人员认真学习《人民币银行结算账户管理办法》、《人民币银行结算账户管理办法实施细则》、《人民币银行结算账户管理系统业务处理办法》、《中国农业发展银行电子验印系统管理暂行办法》、《反洗钱法》、《金融机构身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》、《中国农业发展银行反洗钱客户风险等级分类管理暂行办法》等制度办法的基础上，循序渐进对所有账户进行全面、彻底的清理，对我行综合业务系统中客户信息、反洗钱系统中客户风险等级功能模块开户企业信息、电子验印系统中开户信息及预留印鉴卡信息进行核对、维护更新，与人民币银行结算账户管理系统中相关信息和留存账户资料中的客户信息核对一致，确保了我行开立的账户合规合法，保存的客户身份资料及交易信息准确、连续、有效和完整。

x季度我行新增客户x户，变更账户信息xx户，撤销账户x户，在我行开户的企业总数为xx户，开立账户总户数为xx户，其中：基本户xx户、一般户xx户、临时户xx户、专用账户xx户，在为企业开立账户时均进行了企业身份认证和法人身份认证，办理的结算业务逐笔通过电子验印系统对客户预留印鉴的真实性进行了验证，没有发现违规办理业务的问题；我行按月

与开户企业核对账户余额、资金往来情况，并由开户单位在对账回执上盖章确认□x季度累计发出存、贷款对账单xx份，收回xx份，收回率达到了100%。

（三）大额存款进出情况。此次案件风险排查共核查xx年x月x日至x月x日发生的金额在xx万元（含）以上的大额存款汇划业务xx笔、金额xx万元，其中：汇入xx笔、金额xx万元，汇出业务xx笔、金额xx万元。通过清理核查，未发现无相关凭证的大额收付存款，整收零付和零收整付且金额达到相当数额的存款业务；未发现账户所有者与无业务往来者划转大额款项问题，未发现他行汇入资金用途缺失问题。

（四）现金管理情况。按照上级行关于加强现金管理的有关要求，各支行都建立了大额现金备案登记簿、现金出入库登记簿、现金收付登记簿、库存现金登记簿、长短款登记簿、残币兑换登记簿、假币收缴登记簿、现金查库登记簿、库箱交接登记簿等登记簿。通过自查，没有发现违规办理大额取现的问题。

### 三、今后工作打算。

（一）加强案件风险排查工作。进一步加强对风险防控的组织领导，协调各个工作环节，做好反洗钱工作，严格落实大额和可疑交易登记、报告制度，对大额现金存取、转账业务进行联网核查，严格按照《人民币银行结算账户管理办法》有关规定审核、开立各类存款账户，保管账户和交易记录资料。

（二）强化各项规章制度的学习。继续坚持每周二、四集中学习制度，进一步增强业务人员的工作责任心、内控制度的执行力及风险防范意识，消除麻痹大意思想，堵塞漏洞，从源头上遏制案件风险的发生。

（三）强化各应用系统管理。落实系统管理制度，切实加强

公民身份核查系统、电子验印系统、账户管理系统、反洗钱监控系统、综合业务系统的管理。严格人员配路、职责履行、操作管理和密码使用,规范系统操作行为,切实提高系统运行管理水平,防范操作风险,保证系统安全、稳定、高效的运行。

(四) 切实构筑风险控制防线。认真履行柜面会计监督职责,严格贷款资金的支付审批手续,建立监督信息反馈机制;运用远程监控系统加强对业务处理关键环节和重要时段的实时监控;将案件风险排查工作纳入财会、信贷工作的考评范围,加大对财会、信贷人员履职尽责的考核力度;加强与武威银监分局、人民银行和上级行的沟通与联系,配合各部门做好与案件风险排查有关的检查工作,有效控制案件风险,确保资金安全。

附件: 案件排查情况统计表

xxx年xx月xx日篇三: 案件风险隐患排查自查报告

xx分理处2012年4季度

合行总部:

按照合行安排要求以网点为单位每季度开展一次案件

一、柜员管理方面:

- 1、建立健全柜员岗位责任制,按规定分设等级权限。
- 2、确定主管柜员,主管柜员在权限内进行业务授权,未将授权密码泄露给他人使用。
- 3、每日日终主管柜员对重要空白凭证进行核对,对发生业务进行事后监督。

4、柜员办理撤销、冲正、修改客户信息、撤销挂失等，都经主管柜员授权并及时登记。

5、严格执行在监控下办理柜员交接，存在交接代签名现象，不存在柜员尾箱不交接现象。

## 二、印章、重要空白凭证管理方面：

1、业务印章的使用、保管、交接按照省联社印章管理规定进行操作。

2、重要空白凭证的保管、领用、销号符合规定，并建立登记簿进行逐份登记。

3、印、证指定专人、分管分用，不存在重要空白凭证或其他空白凭证上预先加盖印章现象。

## 三、查库制度方面：

1、按规定对信用社进行查库、碰库。

2、不存在白条、费用单据、贷款借据、利息收入凭证、股金等抵库和空库等现象。

## 四、信贷业务方面：

我社严格按照国家相关法律和“三法一指引”进行发放贷款，不存在违规冒名发放贷款现象。

## 五、计算机业务方面：

- 1、按规定将内网、外网分开。
- 2、未虚设操作柜员。
- 3、未在业务用机上安装与业务无关的软件系统。

#### 六、银行卡业务方面：

- 1、空白银行卡的保管、使用、发放按重要空白凭证管理。
- 2、废卡及时收回、打洞处理，登记、保管并定期上交。
- 3、严格执行账户实名制规定，不存在违规代理开卡等现象。
- 4、按规定办理银行卡挂失和密码挂失、重置业务。

#### 七、安全保卫方面：

- 1、按规定坚持安全检查和查库制度并有记录。
- 2、金库执行“双人管库、双人碰库”制度。
- 3、存在守库人员代签名现象。

通过此次自查，我社找出了一些问题，制定了整改措施并逐项落实整改责任人。在今后的工作中一定要认真学习，强化监督，提高认识，进一步增强全员的制度执行力、落实力，切实有效的防范各类案件的发生，为我社各项业务健康稳健的发展提供有力的保障。

xx分理处

2012年12月29日

# 声誉风险专项排查报告篇四

按照□xxx银监局办公室转发中国银监会办公厅关于银行员工涉及社会融资行为风险提示有关文件的通知□(x银监办通xxxx号)文件要求，我部组织进行全员排查，排查重点是银行员工涉及民间借贷、集资等社会融资行为。

## 一、工作组织情况

一是精心组织。高度重视民间借贷可能形成风险的后果，认真组织，精心实施，防范员工个人民间借贷风险事件，避免引起声誉风险。二是加强领导。成立排查工作领导小组，分别由部室总经理和副总经理任领导小组正副组长，对我部所有员工进行了逐一排查。

## 二、排查内容

此次员工排查内容主要围绕以下四个方面展开：是否直接组织、参与民间借贷或集资活动；是否充当社会融资“掮客”，介绍他人参与社会融资从中收取贿赂、提成、佣金；是否与资金掮客、典当行、小额贷款公司、担保公司存在资金往来；是否有员工利用职务之便或银行员工身份，为借款人提供还款资金或借用、盗用我行信用进行民间借贷或集资活动。

## 三、发现的问题及整改情况

本次排查，未发现我部员工涉及民间借贷、集资等社会融资行为。

## 四、拟采取的监管措施

我部拟采取以下监管措施深入开展排查：

(一)及时发现并锁定排查重点，发现员工存在社会融资行为

的，对与其有关的银行账户开立、对账、重要空白凭证管理、大额存取款等业务操作环节的合规情况进行深入、细致地检查，彻底查清查透。

(二)抓好“四个结合”，即与融资性担保公司非正常业务往来清理排查相结合；与贯彻落实省银监局风险排查相结合；与日常员工排查相结合；与群众举报反映情况相结合，充分发挥案件防控群防群治的作用，切实防范民间借贷风险，避免风险向银行转嫁。

## 声誉风险专项排查报告篇五

按照按照保监局30号《安徽保监局关于开展案件风险排查工作的通知》文件以及26号《关于开展案件风险排查工作的通知》，我中支通过认真学习研究文件精神，现将有关风险排查结果情况总结报告如下。

### 一、认真学习，增强风险防范意识

接到文件之后，阜阳中支立即对文件进行研究和学习，同时第一时间将文件向各四级机构进行转发，要求各机构认真学习文件精神，结合本身工作实际，岗位职责，对可能产生的风险点，提高责任意识，对风险做到早发现、早汇报、早处置。

### 二、结合本身工作，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。

针对重控单证使用存在的风险。近期阜阳中支结合保监会数据真实性检查要求，对各部门及四级机构单证使用情况进行了一次全面检查，从检查结果来看，各机构在单证装订、单证领用、销号登记工作方面较为标准。但发现个别机构单证

管理较为松懈，对于此行为，中支公司已经进行了纠错和整改。同时在中支范围内下发通知，要求各机构严格执行公司单证管理要求，避免由此带来的潜在单证使用风险。

1 / 5

文章来源网络整理，仅供参考学习（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，在近期业务检查中，我们着重针对出单环节，条款加盖骑缝章、投保单、批单、签字盖章等方面进行重点检查，确保保险合同的有效性，合法性，维护合同双方利益，对于个别机构存在的问习题，要求其严格整改，同时中支公司将此项检查工作作为常态化，进行系统抽查，同时配合现场检查。

文章来源网络整理，仅供参考学习于前台，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搜集，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。一是通过到随时抽查的形式，对机构单证使用情况、承保资料情况进行检查。二是要求各部门、四级机构负责人，定期对辖区进行检查和指导。

（3）严格按照分公司人事行政部门的监管要求，对相关案件风险情况进行排查，做到早发现、早汇报、早处置。

### （三）风险监测与定期评估

目前主要是通过运营出单、个险展销、印章管理、单证管控等重点有风险的目的进行监测、分析，对异常情况重点关注，加大跟踪。二是定期向各个部门进行检查。三是各个部门及四级机构定期向中支公司总结报告合规情况汇报。做到早汇报、早处置，确保不发生区域性风险。

### 三、风险应急预案体系

（1）应急预案对象：重大群体客户投诉事件、单证管控事件、财务印章管理、行政处罚事件。

3 / 5

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视，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汇报，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。同时针对问习题及时改良，杜绝管理破绽。

### 四、稳妥做好风险处置工作

一是在突发事件发生时，中支公司将立即配合分公司相关部门，做好风险处置工作，避免损失扩大化，确保风险控制工

作的时效性，积极协调相关部门做好事件处理。二是明确管理，按照法律事务方面及自控管理管理办法，做好风险处置，要求各部门、支公司负责人为突发事件的第一责任人。三是及时汇报，完善管理办法，合理决策，避免引发案件风险。

## 五、落实风险防范工作责任

文章来源网络整理，仅供参考学习”的原则，明确各机构负责人负领导责任，严格执行“问责制”，将责任落实到人，确保各项工作落实到位。对已发生风险的，我们将参照《保险机构案件责任追查指导意见》，逐级问责。

5 / 5

文章来源网络整理，仅供参考学习

## 声誉风险专项排查报告篇六

亲爱的朋友，很高兴能在此相遇！欢迎您阅读文档保险风险排查自查报告，这篇文档是由我们精心收集整理的新文档。相信您通过阅读这篇文档，一定会有所收获。假若亲能将此文档收藏或者转发，将是我们莫大的荣幸，更是我们继续前行的动力。

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。

## □ 1 □

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

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

## □ 2 □

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。

## 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。

### □ 3 □

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

### (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。

### □ 4 □

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

□ 5 □

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

— 6 —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。

7 □□

## 声誉风险专项排查报告篇七

银行2016年声誉风险自查报告 xx银监分局：

一、明确我行舆情工作承责部门及联系人员 为保证网络舆情监测及银行声誉风险排查的有效开展，经领导研究决定，我行的舆情监测部门有稽核监保部负责并由该部门指派相关人员负责具体工作的实施以及相关信息的上报、轮值监测等工作。

二、开展行内自查工作 为及时掌握行内员工的异常行为动向，及时防范员工参与非法集资或借用银行声誉从事违规违法行为，我行已在近期在行内组织开展员工的异常行为排查，排查事项 涵盖工作中的异常行为表现、组织纪律方面的异常行为表现、个人行为方面的异常行为表现以及涉嫌“黄赌毒”等的九种人排查。并采取背向交互判断以及抽查谈话 等方式确保信息来源的真实有效。经过此次排查，暂未发现有异常行为员工。

三、建立与地方政府部门及监管机构的接访部门的信息交流渠道 为了保证在第一时间获得群众、客户、员工的信息以及上访原由，直面问题，及时查找自身不足，我行积极与地方政府及监管机构的接访部门联络，确保出现相关信访问题后，

及时接受信息，及时查找事由，接受监督。

四、我行继续开放信函、电话、传真、直接来访、网络等形式的信访接待工作渠道。及时接收信访信息，并保证每一个信访问题都得到及时、认真的回复。此外，我行不定期核查客户意见簿所登记的客户投诉及建议，并对异常情况实施问责制度。截至报告日，我行暂未发现行内、行外及网络负面舆情风险，在今后的工作中我行将不断强化工作力度，综合采取多种措施，切实防范我行声誉风险。

2019年2月31日