

2023年银行保险代理自查报告(优秀5篇)

报告在传达信息、分析问题和提出建议方面发挥着重要作用。报告的格式和要求是什么样的呢？下面是小编为大家整理的报告范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

银行保险代理自查报告篇一

所谓银行保险,就是由银行、邮政、基金组织以及其他金融机构与保险公司合作,通过共同的销售渠道向他们的客户提供其产品和服务。现在“银行保险”的涵义更加广泛,已进一步延伸到保险和证券、保险和连锁超市、保险和网络等。

对银行而言,该业务属于银行的中间业务,是银行借助良好的信用形象,代替保险公司办理保险业务,从中获取手续费的一种特殊服务。对于保险公司而言,这各业务是保险营销业务,属于保险营销中推销环节上的一种业务。银行保险的业务范围是通过银行柜面或理财中心销售保险,或以各类银行卡业务或银行消费信贷业务等作为销售载体的业务,或以银行提供的客户资料为销售目标的邮购,电话销售和互联网销售业务。

一、银行保险的起源及在国外的的发展

银行保险的发展主要是在欧洲。其中一个成功的例子就是欧洲人寿保险公司的发展。欧洲人寿建立于是1989年,是加拿大宏利人寿保险公司的塞浦路斯的银行建立的一家合资企业。欧洲人寿建立以后,成功地运用了银行保险的经营概念,三年之内业务量便塞浦路斯的保险市场上排名第一。

月11月,美国通过了《金融服务现代化法案》(Gramm-Leach-Bliley Financial Service Modernization Law)正式从法律上允许混业经营,并使得1998年月11月美国花旗银行兼并旅行

者集团的行为合法化；在亚洲，银行保险在印度、新加坡、香港、台湾等正方兴未艾，日本也于是1997年实行根本性的金融变革，放松监管，允许混业经营。

二、中国银行保险市场发展的现状

在我国，1996年以来，银行保险主体明显增多，竞争日益激烈

银行保险代理自查报告篇二

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。

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、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。

银行保险代理自查报告篇三

本文目录银行自查报告银行保密工作自查报告银行贷款自查报告银行反洗钱自查报告范文

根据xx函[xx]257号关于认真贯彻落实[]xx支行员工不良行为排查实施方案》的通知进行自查，自查情况如下：

【(一) 思想道德方面：】

2、未有经常迟到、旷工、早退等不遵守劳动纪律和情绪低落、工作消极的行为；

3、未有经常无故不参加政治学习、业务学习等集体活动的行为；

【(二)日常生活行为方面：】

1、未有经常出入歌舞厅、宾馆、娱乐场所等，消费与正当收入严重不符的行为；

3、未有长期拖欠贷款、借款不还，或信用卡恶意透支，或经常找人借钱的行为；

5、未有因家庭重大变故，造成情绪波动较大的行为；没有经常深夜不归或夜不归宿的行为。

【(三)业务管理方面：】

3、未有对违纪违规行为或业务事故不按规定及时制止、报告和处理的的情况；

4、未有办理业务越权行事的行为，未有网点、部门负责人违法违规办理业务的情况；

6、未有不按规定安排对重要岗位进行轮岗的情况。

【(四)业务操作方面：】

2、未有伪造、涂改变造凭证转移资金和隐匿、故意销毁会计凭证的现象；

7、未有故意隐瞒和掩盖借款人的真实资信情况，提供虚假的贷前调查报告行为；

9、未有私自将押运路线透露给他人的行为；

10、无不按规定办理业务授权的情况；不存在混岗操作现象；

表现在以下几个方面：

1、对保密工作必要性和重要性认识不足。保密工作是基层农发行业务工作的重要组成部分，作为政策性银行必须确保执行政策的严肃性和时效性，保密工作必须提到我们工作的议事日程上。否则，将会出现政策执行不到位现象，其危害性从小的方面讲损坏了农发行的社会形象，可能恶化党群干部关系；从大的方面讲就有可能损害农民的利益，有可能影响国家货币政策的传导和宏观调控目标的实现，甚至关系到员工生命和财产安全，因此，保密工作时刻伴随着我们，要像安保工作一样警钟常常敲。

2、对保密工作的范围和职责不清。大多数人认为保密工作就是保密部门和工作人员及领导们的事，与自己没有太大的关系；保密只不过对涉及国家机密的文件等按规定的范围和时间进行公布，对基层农发行及员工来说没有很大的必要；有的人认为只保密农发行有关信息，与自己有业务关联部门及企业的信息不在保密范围之内等等。这些观点都具有片面性，上述对保密工作的必要性和重要性已作了简单的介绍，实际上我们每个人的工作都涉及到保密问题，每个员工都有保密职责，凡是有可能对农发行业务开展和内部工作协调及其它部门、企业工作带来不利影响的信息都属于保密的范围。

3、对保密工作重视不够。从现实状况来看，基层农发行保密工作做的怎样，似乎对各方面工作开展影响不大，对保密工作存在麻痹思想、重视不够。一是缺乏相应配套的保密设备等设施；二是保密规章制度体系不够健全和完善；三是基层行基本上没有配备专(兼)职保密人员，既使配备了专(兼)职工员也仅是应付检查等，没有切实有效地开展工作；四是对保密工作说起来重要，实际检查指导少，岗位工作职责不到位。

针对上述存在的问题和不足，要确保基层农发行各项工作顺利开展，形成大保密工作的局面，对此谈一点肤浅的看法。

【一、加强领导，统一思想，提高全员保密意识】

为强化基层农发行的保密工作，应当在系统内自上而下成立一把手任组长，分管行长为副组长，有关部负责人为成员的保密工作领导小组，配备专(兼)职保密干部，使保密工作层层有人抓、事事有人管，形成网络管理状态。同时，要把保密工作纳入议事日程、纳入目标考核中，采取与责任人工资、政绩挂钩的办法，增强保密工作人员的责任感。为切实增强全体干部职工保密意识，一方面定期在全行开展保密工作重要性讨论会，并结合金融系统因发生失泄密而导致抢劫、诈骗案件接连多发的沉痛教训，使全行干部职工充分认识到越是改革开放，越要加强保密工作；另一方面要通过开展多样的保密知识宣传。如：利用黑板报等，切实搞好保密宣传；按照三五、四五普法规划，涉密人员要进行保密知识学习，每年举办保密知识培训班；组织涉密人员和全体员工学习好保密法规，要学习《保密法》、全国保密工作会议精神和江总书记讲话，使广大干部职工和涉密人员对基层农发行保密工作有更加明确认识，纠正保密就是管好文件的片面认识，树立保密工作需要全方位加强的新观念。

【二、健全制度，细化职责，规范保密工作建设】

首先要建立健全和完善各项保密工作制度。如：机要文件传阅制度、密押管理制度、出纳制度、保卫制度、档案管理保密制度、保密工作责任制等，并要将这些制度印成册子，分发到涉密人员手中，有些制度还可采取放大上墙的办法，使人人都能熟悉操作，为把这些制度落到实处，还应科学规定有关涉密部室的保密事项。如：办公室机要文件传阅、借阅；会计部门联行密押的使用和印章、重要空白凭证的管理、现金调运计划、运钞路线和枪支弹药的管理；信贷计划部门的资金构成、资产质量、数据及传输等，这些都要求各专业操作履行岗位职责，遵守保密制度，使银行的保密工作步入规范化、制度化轨道。

【三、加大投入，狠抓落实，促进各项工展开展】

农发行作为政策性银行，担负着粮油收储企业收购资金安全高效运营的重任。在开展业务活动中，除接触到国家政策性收购资金的秘密外，自身还不断产生出大量的内部秘密，如稍有不慎都会给国家造成难以挽回的损失，怎样搞好保密工作，不但要采取一系列行之有效的措施，更重要的是抓好措施的落实。即：一是机要文件的存放要实行三铁，即铁门、铁窗、铁柜；二是在机要文件的收发上要实行三簿一卡，即收文登记簿、发文登记簿、借阅登记簿、文件传阅卡，阅文、传文按保密程序办理；三是在机要文件的管理上要达到三专，即专人、专柜、专室管理；四是在安全保密工作中要落实三个检查，即保密领导小组对其成员进行定期检查，看保密制度是否贯彻落实；对涉密部门进行定期检查，看有无违背保密制度的行为；对基层营业网点进行定期检查，看有无违背操作制度的行为和失泄密漏洞，只有这样才能搞好基层农发行的保密工作，遏制各类泄密事件的发生，更好的服务于农发行业务发展。

【银行贷款自查报告】银行自查报告（3） | 返回目录

五大行面临新资本协议

经历了的天量信贷之后，工行、农行、中行、建行、交行等五大商业银行将要面临新的资本协议，银监会也加强了对商业银行的资本要求，并且要求商业银行健全和完善立足当前着眼长远的资本补充长效机制。

银监会也已经把大型商业银行的资本充足率从11%提至了11.5%，并且实行动态的资本充足率管理，并有可能进一步提高资本充足率的可能性。

从已经公布的五大商业银行的年报看，中国银行的资本充足率已经降至11.14%，为上市的大型商业银行末位，并未达到

监管层的监管要求，而中行也最先公布了其再融资方案。

一位知情人士对《华夏时报》记者透露，监管部门要求大型银行要尽快制定符合资本约束要求的科学发展战略，加强资本管理。并要求五大商业银行结合各自银行的经营特点，制定符合自身的和中长期资本补充规划，并经股东大会批准后于6月末前上报给监管部门，并公开披露。

银行自查不良

新增贷款的急剧膨胀，再加上宽松的新增贷款总额，使得市场人士都在关注商业银行在发放大量贷款后是否会造成大量的坏账，导致商业银行的不良贷款上升。

银监会2月末公布的数据显示，商业银行的不良贷款都实现了双降。截至1月末，商业银行不良贷款余额4830亿元，比年初减少143亿元。不良贷款率1.48%，比年初下降0.1个百分点。商业银行拨备覆盖率为161.3%，比上年末上升6.3个百分点。

在不良贷款出现双降的情况下，监管机构还是要求大型银行加大贷款质量的风险管控，特别是针对以来新增贷款的风险管理，通过加大自查力度，采取监管措施，切实防止不良贷款的反弹。

上述知情人士介绍，监管机构要求大型银行在上半年对贷款五级分类情况进行全面自查，并且自查报告于5月底前上报监管部门。

12月，国

外评级机构惠誉对中国商业银行的贷款的五级分类产生质疑，认为其中的关注类和不良类都不能够及时反映商业银行资产质量的变化。

西南证券银行首席分析师付立春指出，目前国内的商业银行的资产五级分类做得比较好，能够真实地反映出商业银行的资产变化，并且五级分类的迁徙率也是特别受关注的一个重要指标。但是，由于资产五级分类只能够在年报和半年报中看到，并且是期末数据而不是期中数据，希望能够增加披露数据的完整性和规范性。

从工商银行公布的贷款五级分类来看，次级类和可疑类贷款都有所降低，而损失类贷款上升了20.65亿元。建设银行公布的年报中显示，可疑类贷款相比末增加了28.07亿元，而其它贷款分类则出现下降。

【银行反洗钱自查报告范文】 银行自查报告（4） | [返回](#)

目录

州分行：

根据甘邮银发(20xx)120号文件精神安排，我县支行结合本县邮政金融反洗钱工作实际，对县支行及辖区金融网点进行了反洗钱工作的自我检查，现将本次工作情况上报，不妥之处，请指正！

【一、反洗钱组织机构建设情况】

1、我行根据邮政金融网点人员变动及县支行实际人员情况，重新成立反洗钱工作领导小组，县邮政、支行管理人员以及储蓄所主任是反洗钱具体负责人，有效依法履行反洗钱职责，并监督各网点反洗钱工作正常运转。

2、反洗钱领导活动小组设在县支行综合办公室，确定专门反洗钱管理人员，进行本部门反洗钱培训、报表上报、自查等

日常工作。

3、各个岗位工作人员均能够认真履行职责，能够按规定获取客户身份资料，对获得的客户身份资料、大额交易和可疑交易信息严格保密。

【二、反洗钱内控制度建设和执行情况】

1、加强内部控制制度建设。县支行在行内及各个网点转发了《甘肃省银行业金融机构反洗钱工作指导意见》、《甘肃省银行业金融机构反洗钱考核评估办法》、《中国邮政储蓄银行甘肃省分行反洗钱实施细则》等相关制度，并责任到网点负责人落实制度学习、执行。

2、客户身份识别情况。与客户建立业务关系或发生挂失等特定业务时，按照规定登记、审核、留存客户身份证件。

3、客户身份资料和交易记录保存情况。客户身份资料及交易记录保存真实、完整，按照反洗钱规定期限保存，不存在反洗钱信息失泄密情况。

4、大额交易和可疑交易报告。大额交易个人储蓄20万元以上、公司业务50万元以上和可疑交易报告按规定上报，数据采集完整，报告按照人行规定及时规范上报。

5、根据反洗钱风险等级划分及评估管理实施细则的相关规定，安排储蓄所主任进行客户风险等级划分、登记、上报工作，强化洗钱监督，防范洗钱风险。

6、反洗钱非现场监管和现场检查。按时报送非现场监管报表，报送的非现场报表真实、完整、规范；在人行或上级行现场检查前根据要求开展了反洗钱自查工作，并及时上报自查报告，对提出的反洗钱工作检查意见制定整改措施，及时整改并上报整改报告。

7、配合反洗钱案件协查、调查。主要对大额或一天笔数较多等异常资金交易及时关注，认真分析和判定，按照有关要求及时向上级报告重点可疑交易情况，积极主动配合当地人民银行和侦查部门开展反洗钱调查，报送的调查结果准确及时，分析报告规范完整。

8、反洗钱工作稽核审计情况。根据州分行安排的反洗钱内部审计，对审计结论积极整改落实。

9、反洗钱文件资料报送和报备。及时上报人行反洗钱领导小组，反洗钱信息员报备。按照要求及时、有效、规范地报送各类工作报告、报表、规章制度等反洗钱文件资料。

10、反洗钱宣传、培训情况。按照监管机构及上级行的要求开展反洗钱宣传。根据上级行本年度反洗钱培训计划，以集体学习和自学两种方式相结合，对各网点进行反洗钱培训。

11、反洗钱工作配合情况。积极配合当地人民银行以及上级分行开展各类反洗钱检查和相关工作。

12、反洗钱考核评估情况。通过对县支行及各个网点进行反洗钱综合考核评估，基本合格。

综上所述，我县支行各个岗位基本能够履行反洗钱职责，但在工作中还是缺乏一定主动性，缺少反洗钱相关制度学习和宣传，培训工作有待加强。反洗钱岗位以及各个网点工作人员反洗钱意识薄弱，需要不断增进相关知识，改进反洗钱工作，我县支行会根据自身的欠缺，弥补不足，强化工作，有效提高我县支行反洗钱工作质量。

银行员工行为规范自查报告

2017年银行保密工作自查报告

银行保险代理自查报告篇四

关于对代理保险业务的自查报告

为进一步强化管理、规范操作、防控风险，促进保险代理业务健康有序发展，我社按照县联社下发的《关于转发银监会办公厅开展商业银行代理保险业务自查工作的通知》（晋银监办〔2011〕191号）的要求，对我社代理保险业务进行了全面自查，现将自查情况报告如下：

一、保险代理人资格，我社现在所有人员均未取得相关保险代理资格。这样不利于我社代理保险业务的开展。

二、销售及宣传情况，经过检查未发现我社在保险销售过程中存在误导行为，在销售过程中未擅自增加保险责任、金额。宣传方式主要为营业柜台宣传，无违反相关规定行为。

三、财务方面，经对保险财务凭证的检查，暂无发现违规行为。存在的问题：

一、应在营业场所显著位置悬挂《保险代理许可证》。

二、应在销售保险产品的柜台设置明显标志。

三、应在营业场所显著位置张贴我社制定的意外保险投保提示。

四、应由持有《保险代理从业人员资格证书》的工作人员从事保险产品销售工作。

二0一一年八月二十七日

银行保险代理自查报告篇五

银行结算账户自查报告 为规范我行人民币支付结算、票据业务、支付系统运行和账户管理工作，根据《关于开展支付结算管理和支付系统运行情况自查的通知》的文件要求，我部组织会出人员学习文件精神，提出了具体的检查要求，对我部所有存量账户及支付结算、票据业务、支付系统运行管理制度执行情况进行了一次全面详细的检查。现将自查情况汇报如下：

我部共有开户客户数量39户，单位银行结算账户94个，其中，基本账户10个、一般账户28个、专用账户54个、临时账户1个、单位定期存款账户1个。至20xx年4月1日以来，我部共开出银行承兑汇票42笔，共计48600万元，贴现14笔，共计5924万元。

（一）、银行结算账户的管理和开立情况

- 1、我部银行结算账户的开立、使用和撤消，确定一名人员进行审查和管理，实行专人负责。
- 2、新开立的银行结算账户，都能按照要求，资料保存完整，实行专卷专夹保管，开户资料基本完整。
- 3、开立的基本存款账户、预算单位专用存款账户和临时存款账户，均经过人民银行核发的开户登记证或开户核准通知书。

（二）、银行结算账户的使用情况

- 1、银行结算账户资金使用管理符合要求，无收购资金转入个人银行卡、个人结算账户的现象。
- 2、严格审核客户身份资料信息。法定代表人或者单位负责人授权他人办理单位银行结算账户开立业务的，审查其授权书，与其身份证件或其他证明文件核对一致，并通过联网核查系

统对其身份进行核查。

3、基本存款账户、临时存款账户、预算单位专用存款账户的
开立严格执行核准制度，并通过人民币银行结算账户管理系
统申请核准或报备。专用存款账户的开立具有合法依据。

4、严格一般存款户取现管理，一般存款账户在综合业务系统
中均设路为不可取现，无违规支取现金的行为。

5、及时准确向账户系统报备信息。新开立的单位银行结算账
户，自开立之日起3日后方可输付款业务。单位从银行结算账
户支付给个人银行结算账户的款项，单笔超过5万元的，支付
时基本能按照要求审查付款依据，保证款项支付合法合规。

6、按照规定办理银行结算账户的变更。对相关文件的真实性、
完整性、合规性进行审查，及时办理变更手续。

（三）、票据业务自查情况

1、严密审核、受理支票业务，同城票据的提出、提入及退票
均按照相关规定办理。

2、我部结算收费、中间业务收费标准均参照总、分行相关收
费标准，及时纠正错误的收费标准。

3、办理银行承兑汇票承兑、贴现时，对资料严格审查，对票
据查验执行经办行初查，市分行复查的双线查验制度，并向
省分行进行资料的报备。

（四）、支付系统自查情况

1、大额往账业务均由主管在行内系统授权后及时在人行前路
机上授权，处理时间控制在十分钟之内。

2、及时接收当日他行来账业务及查询业务，查询业务一般当

日进行回复。

3、小额定期借记业务均进行及时回执，无借记业务包处于“已超期”的现象。

总之，通过这次自查，使我部的银行结算账户管理工作，得到了加强和提高，以有效的维护支付结算正常秩序，防范和遏制违规开立账户进行洗钱犯罪活动，确保金融业务的稳健运行。