

2023年税务局风险排查工作报告(优秀6篇)

报告是指向上级机关汇报本单位、本部门、本地区工作情况、做法、经验以及问题的报告，那么我们该如何写一篇较为完美的报告呢？下面是我给大家整理的报告范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

税务局风险排查工作报告篇一

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

税务局风险排查工作报告篇二

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。

税务局风险排查工作报告篇三

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x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x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x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。

税务局风险排查工作报告篇四

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，作为评先评优的重要内容，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。

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。

税务局风险排查工作报告篇五

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，未发现有关冲突现象，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，未发现有关作假现象。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有关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像，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像，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。

通过抽查录像及现场审核，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

税务局风险排查工作报告篇六

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〔2013〕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。

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，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。

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。

将本文的word文档下载到电脑，方便收藏和打印

推荐度：

[点击下载文档](#)

[搜索文档](#)