

最新银行卡收单管理自查报告(实用5篇)

在现在社会，报告的用途越来越大，要注意报告在写作时具有一定的格式。那么什么样的报告才是有效的呢？下面是小编带来的优秀报告范文，希望大家能够喜欢！

银行卡收单管理自查报告篇一

近日，为坚决贯彻落实关于减费让利、惠民利企的决策部署，农发行吉安市分行严格落实小微企业支付手续费降费政策，提升普惠金融服务质效、保障重点领域资金需求，为当地经济发展提供强有力的金融支撑。

强化组织，细化责任。为落实好此项工作，该行高度重视，建立了专项工作负责制，严格落实“降费不降服务”原则，组织对辖内支行费用收取情况进行自查，细化责任分工，强化政策落实。

明确政策，精准传达。该行要求全体员工积极学习各项减费让利政策，重点做好一线员工减费让利政策的学习培训，保证每一名员工能够知晓并熟悉减费让利政策，并主动对接客户进行“答疑解惑”，用通俗易懂的语言把好政策送上门。

多方宣传，严抓落实。为进一步加大宣传力度，该行利用多渠道开展支付服务减费让利宣传活动。通过网点led显示屏滚动播放宣传标语、设置宣传台、发放宣传折页等方式，充分发挥网点宣传阵地作用。

下一步，该行将继续做好减费让利的宣传和解释工作，畅通消费者咨询和投诉渠道，接收客户群众监督。同时全面加强员工培训，提升服务水平，助力当地经济高质量发展。

银行卡收单管理自查报告篇二

为全面贯彻落实安监总厅管20xx129号《国家安全监管总局办公厅关于进一步加强工贸企业有限空间作业安全生产工作的通知》及化肥中心安委会《关于加强危险化学品安全管理并开展安全排查的紧急通知》的要求，深刻吸取西安中化环保化工气体泄漏事故教训，我司高度重视，积极组织，认真开展了公司安全隐患排查整治活动，并取得了较好的成果，现将排查情况汇报如下：

为了全面掌握危险源相关资料，我公司建立了危险源管理档案，详细记录危险源设施设备及运行方面的技术资料，定期对岗位操作人员进行培训，提高操作人员的业务水平，同时，安全部每月不定期对危险源的运行指标进行检查，并认真做好巡检记录，督促从业人员严格按规范进行操作，有效防止事故发生。

企业的安全文化和员工安全意识决定员工的安全生产行为，为了加强企业文化建设，提高员工的安全生产意识，我司结合企业实际情况，首先通过制订年度安全培训计划，统筹安排全年的安全培训，有计划的采取多种形式，对全员进行了系统的安全培训教育，所有特种作业人员均参加了相关部门组织的培训并取得相应的安全资格证书。另外，四月份对13名作业证到期的电焊工进行了外部培训，并取得了焊接与热切割作业证。其次，对已取得特种作业证的人员，公司每季度还要组织一次再教育，使特种作业人员从思想和技术上得到进一步的提高。第三，为适应当前企业发展需要，经公司引导，我司大部分专兼职安全管理人员近年陆续参加了国家注安考试，目前已有xx人取得了《注册安全工程师执业证》，使公司总体的安全管理水平和培训教育能力得到较大提升。

xx月xx日我公司组织了一次全面的隐患排查工作，重点对企业合法合规经营情况、危化品相关设备设施运行情况、现场

三违情况及应急救援管理情况进行了排查，具体情况如下：

（一）企业依法合规经营情况。为了加强对危化品的管理，我公司在完善安全基础管理制度的同时，又制定了的《重大危险源监控制度》和《危险化学品管理制度》，详细规定了危化品的生产使用、装卸运输，以及报废处理过程中的安全措施，从制度上规范了危化品操作人员的行为，有力保障了重大危险源的正常运行。同时公司又成立安全生产委员会，设立4名专职安全管理人员，健全了三级安全管理网络，明确各级管理人员的责任，有力保障了公司安全工作的顺利开展。公司总经理、生产副总及安全环保部人员均经xx市xxx安全技术培训咨询中心培训并取得安全资格证书，9月份到期的危险化学品生产单位登记证，其延期申请手续已于7月份上报，9月份将按期取得延期手续，做到合法合规生产。

（二）危化品相关设备设施运行情况。氨站是我公司的重大危险源，为了做好危险源管理工作，我公司主要从建立健全管理制度和档案、规范安全标识、加强作业人员培训教育和演练等方面进行重点控制，并将现卸氨软管改成了鹤管，满足了《xxx省液氨储存与装卸安全生产技术规范(试行)》的要求。同时今年5月份，我司还利用大修机会，将氨站所有阀门进行了打压试验，对不合格的阀门进行了维修或更换；联系xxx市锅检所对我公司的氨站进行了一次全面的检测检验，并于安全生产月期间按要求在南北球罐的卸氨管道上安装了紧急切断阀。另外xxx岗位的的安全阀、液位计、报警装置、相关联锁装置等均按规定时间和要求进行了校验，从源头上杜绝了重大事故发生的可能性。

（三）现场三违查处情况。一方面通过安全培训教育，使员工安全意识提高上来，自觉的遵守各项规章制度，减少三违现象的发生；另一方面通过日常检查、专项检查及综合检查对员工的日常操作行为及动火、登高、入罐等三违现象的查处与考核，促使员工自觉遵守操作票制度，不断减少三违现

象的发生。本次检查中发现的二项违章作业已严格按照“四不放过”原则进行了处理，使违章人员充分意识到问题的严重性，确保公司生产安全。

（四）应急救援管理情况。我公司于20xx年xx月根据公司总经理要求和有关法律法规的规定开始组织编写《危险化学品应急预案》，并不断得到完善，预案实施后，公司首先组织全体员工进行学习，在多次召开会议进行讨论的基础上，自xxx年开始每年组织一次全面演习。其中今年6月xx日组织开展了火灾消防应急救援预案演练活动。整个演练过程顺利有序，通过这次演练，充分证明我公司的火灾消防应急救援预案的可行性和可操作性。另外，现场防化服、背负式空气呼吸器、推车式空气呼吸器、长管呼吸器、应急堵漏设备、防毒面具等应急劳保用品定期进行维护保养，并做了相关记录；公司办公楼、职工宿舍、餐厅、配电室等场所安装的应急照明灯和安全出口指示标志完好；危险源周围设立的《进入危险源须知》、危险源管理规定、警示标志等安全警示告知牌等完好。通过以上措施的落实，保证了公司应急管理工作的有效实施。

我司将以此次隐患排查为契机，进一步加强日常检查及每月的安全综合大检查力度，落实好各项整改措施，不断完善各项管理制度，确保公司各项安全工作的顺利进行。

银行卡收单管理自查报告篇三

根据哈尔滨农商银行股份有限公司3月24日下发的哈农商发[]20xx[]30号文件，关于印发《哈尔滨农商银行打击治理电信网络新型违法犯罪工作督导检查方案》的通知（以下简称《通知》），鞍山支行立即针对该《通知》中强调的问题进行了严格自查。自查情况如下。

我行现管辖九部自助设备，其中三部附行式自助设备，六部离行式自助设备。我行现有专人对其进行巡检维护，并严格

按照规定，附行式每日巡查，离行式每周至少两次巡查。能够保证自助设备无故障、自助设备周边环境干净整洁。对于非法张贴、安装的异物及时进行清理。对自助设备上非法安装的特殊装置，及时向支行反馈。厂家每次进行保养维护时均有我行自助设备管理员陪同，并在检修维护之后对故障报修时间、原因及修复时间等信息进行登记。自助设备钥匙、密码严格按照规定分岗分人管理。

我行对开办网上银行的客户严格按照制度执行。柜员针对自然人在开户时必须通过公民身份信息系统对其进行联网核查。保证自然人客户通过网上银行管理系统核验客户账号密码，对企业客户，必须核对其预留印鉴。柜员能够严格比对客户在申请表上填写的内容与网上银行管理系统开户时录入的客户信息。我行usbkey的管理和调拨严格按照总行规定执行，没有柜员违规保管客户usbkey的情况。

我行员工在受理客户提出的电话银行办理需求时，能够将电话银行的优势和可能面临的风险，我行针对这些风险进行的风险控制方法及相关风险的责任承担如实的告知客户，确保其知情权。在电话银行的柜面签约过程中，柜员能够确保其为本人持有效身份证件在柜面办理该业务。并能够保证客户信息与申请表填写相符。针对企业用户，保证其经办人必须到柜面办理业务，并逐一审核其资料真实性及企业预留印鉴的一致性。并且能够按照《黑龙江省农村信用社会计档案管理办法》要求，妥善保存电话银行资料。

客户在办理手机银行业务时，柜员能够按照规定确保其本人持有效身份证件在柜面办理该业务，并能够提示客户手机银行业务对手机型号及sim卡相关的要求。告知客户妥善保管手机和密码。手机银行业务办理的客户资料均随当日传票一同装订。

经查，我行柜员能够按照规定办理特约商户相关业务。能够对其基本情况、自信机路、经营和财务状况进行详实的审查。

每签约一个特约商户，我行员工都会对其进行业务指导，包括入网卡片的受理要求，掌握机具的使用方法及简单排障的方法等。我行员工会对特约商户进行不定期回访，对发现的各种违规使用机具的行为及时进行指导纠正，对屡教不改的商户，取消其特约商户收单资格。对于特约商户出现的各种风险也能够及时发现并制止。并且每次不定期回访都会如实填写《黑龙江省银联卡特约商户日常检查表》。

我行柜员严格履行相关规定，对开卡人进行身份信息联网核查，并控制其开卡数量。保证其卡片的正常使用。并告知其正确使用银行卡的方法。经查，本行并不存在违规替客户开卡，违规提客户保存银行卡的现象。

本行对此次《通知》的下发高度重视，派专人进行自检自查，对《通知》中提到的各种现象加以比对，有则改之，无则加勉。在今后的工作中严格按照人民银行及总行的各项规定。将风险降低到可控范围内，并加大力度宣传对新型电信犯罪的防范措施。切实提高广大群众的防范意识。同时，我行也努力提高风险意识，保护好客户的资金财产安全。

银行卡收单管理自查报告篇四

为确保我县农村信用社持续、合规稳健发展，根据陕农信联社发[20xx]236号文件要求，我联社于2011年7月10日至7月20日，对全县农村信用社银行卡业务管理上、银行卡业务日常操作与防范银行卡业务风险工作进行了全面的自查，现将自查情况汇报如下：

接到省联社对全省农村合作金融机构银行卡业务大检查的通知后，联社领导高度重视，召开专题会议，研究布置自查工作方案，要求立足暴露问题开展自查，边查边整改，起到“以查促防”的作用，能促进各项制度和业务工作的顺利开展，为我社可持续发展打下坚实基础。为此，联社研究决定，成立了宁强县农村信用合作联社银行卡业务大检查工作

领导小组，组长由联社主任谷天春同志担任，副组长由副主任朱天臣、刘洪同志担任。联社业务部、信息部、财务部、保卫部经理为成员，领导小组下设办公室，办公室设在业务部，负责对银行卡业务大检查工作的具体安排。同时要求各营业网点主任负责本单位的自查工作，并参加银行卡业务的检查，确保自查工作取得成效。

业务情况的自查。并根据各部门的自查结果形成书面报告。

银行卡收单管理自查报告篇五

《银行卡收单业务管理办法》第二条规定：本办法所称银行卡收单业务，是指收单机构与特约商户签订银行卡受理协议，在特约商户按约定受理银行卡并与持卡人达成交易后，为特约商户提供交易资金结算服务的行为。鉴于银行卡既包括信用卡又包含借记卡，故商业银行开展借记卡收单业务具有监管依据，具备业务开展的合规性。

2. 网络发起的线上无卡、无密交易收单

根据《银行卡收单业务管理办法》第三条规定：收单机构在中华人民共和国境内从事银行卡收单业务，适用本办法。

本办法所称收单机构，包括从事银行卡收单业务的银行业金融机构，获得银行卡收单业务许可、为实体特约商户提供银行卡受理并完成资金结算服务的支付机构，以及获得网络支付业务许可、为网络特约商户提供银行卡受理并完成资金结算服务的支付机构。

《银行卡收单业务管理办法》第二十条规定：收单机构应当建立特约商户检查制度，明确检查频率、检查内容、检查记录等管理要求，落实检查责任。

对于实体特约商户，收单机构应当进行现场检查；对于网络

特约商户，收单机构应当采取有效的检查措施和技术手段对其经营内容和交易情况进行检查。

据相关新闻报道，我行银行卡存在在特约商户遭遇盗刷的情形，现就上述情形中特约商户的相关责任问题分作简要分析：

（1）同时获得银行卡和密码后在特约商户刷卡消费。

作为银行信用卡结算业务的特约商户，在受理信用卡时只需要核对该信用卡背面的签名与正面的汉语拼音是否相符，签购单上的签名与信用卡背面的签名是否相符。这种核对只是一种形式审查，只要签购单上的签名与信用卡背后签名汉字相同，两者之间在书写和形态上不存在显而易见的重大差异就认为商场履行了审核义务，而不需要达到笔记一致的程度，因为笔记鉴定的高度专业性必然要求每个商户都设立一个专业的鉴定机构，这显然是不现实的，且有违信用卡交易对便捷性的要求。当然如果刷卡人的签名形式上明显不符，而工作人员没有发现，则可以认定商家存在过错，并应对过错所造成损失承担相应的赔偿责任。（2）利用伪卡在特约商户消费。

特约商户并非银行卡的发行机构，对于银行卡的真伪，其没有鉴别的义务，更不具备相应的技术条件和人员，所以只要特约商户履行了前述形式审查的义务，就不应该让其承担其他它的责任。