# 证券业风险自查

来源：网络 作者：静水流深 更新时间：2024-10-15

*第一篇：证券业风险自查证券业风险自查证券行业是属于高风险性行业，同时也是经营风险的行业按风险起因不同，经纪业务的风险主要包括合规风险、管理风险和技术风险等。（一）合规风险合规风险主要是指证券公司在经纪业务活动中违反法律、行政法规和监管部门...*

**第一篇：证券业风险自查**

证券业风险自查

证券行业是属于高风险性行业，同时也是经营风险的行业按风险起因不同，经纪业务的风险主要包括合规风险、管理风险和技术风险等。

（一）合规风险

合规风险主要是指证券公司在经纪业务活动中违反法律、行政法规和监管部门规章及规范性文件、行业规范和自律规则、公司内部规章制度、行业公认并普遍遵守的职业道德和行为准则等行为，可能使证券公司受到法律制裁、被采取监管措施、遭受财产损失或声誉损失的风险。

合规风险情形（16个）：

1.为客户开立账户时不按规定与客户签订业务合同，或者未在业务合同中载入规定的必备条款。2.在与客户签订业务合同之前未按规定指定专人向客户讲解有关业务规则和合同内容，并以书面方式向其揭示投资风险。3.客户开立账户时未按规定程序了解客户的身份、财产与收入状况、证券投资经验和风险偏好。4.违反规定为客户开立账户。5.将客户的资金账户、证券账户提供给他人使用。6.不按规定存放、管理客户的交易结算资金，违反规定动用客户的交易结算资金和证券。7.客户资金不足而接受其买入委托，或者客户证券不足而接受其卖出委托。8.向客户推荐的产品或者服务与所了解的客户情况不相适应。9.向客户提供投资建议，对证券价格的涨跌或者市场走势作出确定性的判断。10.在经纪业务营销活动中违反规定委托或招聘不具有受托资格的单位或个人进行客户招揽、客户服务或者产品销售活动。11.不按规定建立并有效执行信息查询制度、客户回访和投诉处理制度等。无法对营销人员在客户开发、客户招揽过程中的违规行为进行有效管理。客户在营业时间不能随时查询其账户及交易信息和公司业务经办人及证券经纪人执业信息。12.违反规定在法定营业场所之外办理客户账户管理相关业务。13.在法定营业场所之外设立交易场所为客户提供现场委托服务。14.超出中国证监会批准的经营范围从事相关产品的营销活动、经营未经批准的业务。15.与他人合资、合作经营管理分支机构，或者将分支机构承包、租赁或者委托给他人经营管理。16.法律、行政法规和监管部门规章及规范性文件、行业规范和自律规则明令禁止的其他行为。

（二）管理风险

管理风险主要是指证券公司在经纪业务经营中由于管理制度不健全、内部控制不严，或工作人员有章不循、违章操作等导致客户账户管理差错或违规、侵害客户权益、造成客户资产损失、引发客户纠纷，而使证券公司受到监管处罚或因承担赔偿责任遭受财产损失或声誉损失的风险。

管理风险表现为：

1.在办理开户业务时未严格有效地查验客户身份的真实性及其所提供资料的完整性和一致性，而导致开立虚假账户、不合格账户、无权或越权代理等。2.违规为客户证券交易提供融资、融券等信

用交易。3.侵占、损害客户的合法权益，挪用客户的资金或证券。

4.误导客户、对客户买卖证券承诺收益或赔偿。5.为获取交易佣金或其他利益，诱导客户进行不必要的证券买卖。6.私下接受客户委托或接受客户的全权委托代理其买卖证券。7.提供、传播虚假信息，利用或泄露内幕信息，从事内幕交易。8.从事有损其他证券经营机构或经纪业务从业人员的不正当竞争等。

（三）技术风险

技术风险是指证券公司信息技术系统（如电脑设备、供电、通讯设施等）发生技术故障，导致行情中断、交易停滞、银证转账不畅，或在容量、运作等方面不能保障交易业务正常、有序、高效、顺利地进行，从而可能给客户造成损失，证券公司因承担赔偿责任而带来经济或声誉损失的风险。

白冰华2024年12月2日

**第二篇：廉政风险自查**

廉政风险个人整改计划

根据《廉政风险防控年活动方案》要求，我在开展廉政风险防范工作方面做了大量的工作，取得了一定的成绩。按照我所关于制定个人整改计划的要求，现将我的廉政风险个人整改计划汇报如下：

一、个人廉政风险点情况和整改措施

1、思想道德风险，政治理论、政策、法律、法规学习不够，容易导致宣传知识方向性错误。

整改措施是：

（1）、主动加强政治理论、政策、法律、法规学习；（2）、注意听取上级和群众意见，及时修正错误。整改期限：长期坚持

整改效果：政治理论、政策、法律、法规等相关知识得到较大提高，达到一定水平。

2、岗位职责风险，政治理论政策、法律、法规学习不够，有行赂受贿产生腐败的危险。

整改措施是：

1、增强工作责任意识，不断提高业务水平；

2、加强政治理论、政策、法律、法规学习，了解群众心声。

整改期限：长期坚持

整改效果：提高了廉洁从政意识，切实转变工作作风，为做好本职工作提供有力保障。

3、外部环境风险，自身学习不够，容易对政策、法律、法规的理解产生偏差，有被外界拉拢腐败的危险。

整改措施：强化自律意识，遵纪守法，努力学习政策、法律、法规。

整改期限：长期坚持

整改效果：具有高度自律意识，自觉守法，成为一名优秀的司法警察。

二、下一步计划

1.加强学习，提高思想觉悟，有效提高工作效率。2.自觉接受领导和群众监督、认真贯彻和落实好各项政策、法规。

3.坚持廉洁自律，严已律已，做到大公无私。4.强化工作程序，规范工作方法，实现任务目标。5.严格执行各种规章制度、法规制度。

6.加强自身的责任意识，提高工作的积极性。

一大队 王坤 2024年10月12日

**第三篇：风险自查工作报告**

xx银行案件风险防控

自查报告

xx银监分局：

在接到《xx银监分局办公室转发关于加强农村中小金融机构案件风险防控工作的通知》后，我行高度重视，组织召开专题会议部署案件防控自查工作，及时查找问题，切实消除风险隐患，确保村镇银行安全稳定运营。现将自查情况汇报如下：

一、组织领导

1、组织领导

成立了xx银行风险防控自查领导小组: 组长: 副组长: 成员：

二、自查情况

（一）重点业务领域排查

1、信贷业务方面。通过翻阅全部信贷客户档案资料，确定所有贷款客户资质均符合我行准入要求，且贷款需求真实有效。通过审查贷款审批材料，确定授信业务申报材料完整、真实、有效，审批流程能够达到‘审贷分离、贷款审批人独立决策’的要求。通过审阅贷款合同中贷款走款、抵押、保证、付款条件、支付方式等条款规定，查阅放款及支付手续，确定贷款走款支付合规，风险控制有效。针对银行承兑汇票贴现业务，我行制定了《银行承兑汇票贴现业务规定》，明确了贴现业务操作实施细则、业务操作流程和业务操作职责，实现了业务条线和各岗位间的相会制约、相互监督，能有效防范业务操作风险。我行签发银行承兑汇票业务申请已提交xx银监分局报备，业务操作规章制度及岗位分工已向xx银监分局和xx人民银行报备，岗位工作人员已经过严格的岗前培训，目前正处于业务试办阶段。

我行目前无债权投资、贷款核销、政府平台、社团贷款、信托融资等业务，农户贷款、承兑汇票贴现等业务符合《xx村镇银行流动资金贷款管理办法》、《xx村镇银行个人类贷款管理办法》和《xx村镇银行产品管理办法》等规定，贷款业务操作规程规范。

2、资金、柜面业务方面。通过翻阅2024年来营业部全部业务凭证及各类登记簿，尤其对重要空白凭证、印章、内部账户等账簿进行重点排查，营业部能够严格执行‚碰库‛制度，早中晚三‚碰库‛，确保现金、重空、印章的账实相符；能够严格按照《xx村镇银行核心业务系统业务操作规程》进行规范操作，有效防范操作风险；制定了明确的岗位职责和AB角，权责分工清晰，起到相互监督作用；认真执行大额现金取现登记制度，对超过5万元的大额取现业务实行预约管理，对异常资金交易及资金变动做到实时监控。

通过对资金、柜面业务方面排查，未发现存在诈骗、挪用、套取资金现象，资金、柜面业务操作规范。

（二）重点岗位人员排查

由自查工作小组组长和副组长成员参加，和行一般员工单个进行座谈，对部门负责人和重要岗位员工的思想作风、工作行为、纪律行为、生活作风等四个方面的表现进行了重点调查，同时，通过深入到企业，对有关业务负责人有重点的进行调查。部门负责人对所管辖的员工也通过座谈和调查的形式进行了全面排查，并对高管人员进行评价。通过座谈、调查和群众举报的方式，截至目前我行的高管、中层干部及会计、资金、信贷等重要岗位员工没有发现有任何违规行为、没有高消费、没有经商办企业、没有炒股、参与黄赌毒活动和参与民间融资活动的情况。

（三）监管部门检查问题整改落实情况

自2024年开业以来，xx银监分局共对我行进行了4次现场检查，整改问题21项，落实责任人17人次。对银监局现场检查意见书中提出的宝贵意见，我行均高度重视，对检查发现的问题和风险点，我行均深入分析查找原因，在查清、查实、查透的基础上，逐项进行整改，并按照有关规定落实责任人，严格进行问责。

三、工作总结

下一步我行将严格按照《中国银监会办公厅关于加强农村中小金融机构案件防控工作的通知》要求，进一步加强内控机制、人才选聘机制和激励约束机制等管理机制建设，加强机构、管理和操作等责任约束，加强员工岗位培训，进一步查找安全管理工作中的薄弱环节，强化风险防范管理，加大工作力度和深度，切实做好风险防控工作，为我行的业务发展保驾护航，确保村镇银行安全、规范、有效运行，持续、稳定、健康发展。

二○一三年十月三十日

**第四篇：证券业年终总结报告**

年终总结报告

2024年各项工作基本告一段落了，一年来我能始终如一的严格要求自己，严格按照行里制定的各项规章制度来进行实际操作。在我的努力下，今年我个人没有发生一次责任事故。完成了各项工作任务。在这里我总结一下我在这一年中的工作情况。

一、加强学习，提高自身素质。

工作时我能够认真学习各项金融法律法规，积极参加行里组织的各种学习活动，不断提高自己的理论素质和业务技能。在这一年的工作中我在证券业务、技术水平、开发能力上都有所提高，分析和解决问题能力都有所进步

作为一名公司的新员工，我认为在认真工作的同时还要善于学习，勤于思考。我为自己制订了系统的学习业务知识和理论知识的计划。

这一年来，我和同事相处融洽，相互学习，相互帮助。对待业务技能，我一直告诉自己：三人行必有我师，要千方百计的把自己不会的学会。想在工作中有所提高有所突破，就要不断提高自己的技能，不断提高个人素质。

二、勤奋务实，为公司事业发展尽责尽职。

一年来，我立足本职、爱岗敬业、无私奉献，为公司事业发展尽职尽责。在工作时能主动收集优质客户资料。作为公司的员工，我的一言一行，都代表了我们公司的形象。所以，我对自己高标准、严要求，积极为客户着想，向客户宣传我行的新产品，新业务，新政策，扩大我们公司的知名度。在工作时，利用自己所学掌握的知识，保障业务的正常进行，营业前全面打扫卫生。营业终结时，逐项检查好各项安全措施，关好水电等再离所。从没受到过一次外面顾客的投诉。在平时有顾客对我们的工作有不同看法的时候，我也能把客户不明白的事情解释清楚，最终使顾客满意而归。遇到对我们公司有不了解的客户，我都会十会细致的为他们介绍，并积极吸纳客户。

三、开拓市场，寻找新的增长点。

只有不断开发优质客户，扩展业务，才能提高效益。我常向客户介绍我们的各项业务，为搞好营销，扩大宣传力度，我通过电话发短消息联络客户，收到了好的效果。信用制度的发展会促进证券市场的形成和发展，所以可以以此来动员更多的社会公众投入到证券市场中去，扩大市场。

四、制定计划，不断提升自我新的一年里我为自己制定了新的目标，我计划从以下几个方面来锻炼自己，提高自己的整体素质。

1、在品德、责任感等方面必须要有较高的道德修养，强烈的事业心，作风正派，自律严格，洁身自爱。

2、心理要成熟、健康，经得住磨砺，能理智地对待挫折和失败。还要有积极主动性和开拓进取精神。同时，还要有较强的交际沟通能力，语言、举止、形体、气质富有魅力。在性格上要热情开朗，在语言上要风趣幽默，在处理棘手问题上要灵活变通，在业务操作上要谨慎负责。

3、要有系统、扎实的业务知识。既要掌握主要业务知识，又要熟悉其他方面的业务知识；既要熟悉传统业务，又要及时掌握新兴业务。另外，还要具备法律知识、经济知识，特别是要具备综合运用多种知识为客户提供多种可供选择方案的能力。

4、要掌握市场基本知识，要身体力行，积极参与实践。掌握推销自我的技巧、演讲技巧、与客户沟通的技巧、处理拒绝的技巧等。

**第五篇：廉政风险自查总结**

党风廉政建设个人总结

今年以来，按照各级党委、政府的要求，认真履行职责，狠抓党风廉政建设责任制的落实，政府班子及政府系统自身建设得到了进一步的加强。区政府领导班子和领导成员未发生违法违纪行为，职责范围内未发生重大事故，未出现重大经济损失，也没有发现领导干部的配偶、子女利用其地位谋取非法利益。同时，通过落实党风廉政建设责任制，有效地促进了政府各项工作的开展，夺取了抗击非典和经济建设的双胜利。现按照市《通知》要求简要总结如下：

一、认真履行“一岗双责”的情况

按照中央、省、市及区委关于实行党风廉政建设责任制的规定，认真履行“一岗双责”，在抓好经济建设、社会事业的同时，把党风廉政建设责任制作为一项重要工作，纳入目标管理，层层分解，责任到人，将党风廉政责任分解到班子每个成员，分解到各乡镇、办事处、政府各个局委，做到与中心工作同安排、同检查、同落实。年初，专门召开廉政工作会议，对政府系统的党风廉政建设进行了具体布置。召开政府党组民主生活会，对落实党风廉政建设责任制工作进

行认真自查。在各种会议、不同场合对党风廉政工作进行部署，要求政府系统各级各部门绷紧党风廉政建设这根弦，并结合各自实际，制定具体的措施，狠抓措施落实。对政府班子及政府部门主要领导同志进行不同形式的廉政谈话，结合谈工作、谈思想，提要求、敲警钟，发现倾向性苗头，及时解决问题。对个别同志不按规定办事，譬如，有的单位一把手擅自专权，开支无度；有的办事处不经批准擅自进人等，都进行了批评纠正。

通过认真抓党风廉政责任制的落实，按照建设服务型政府的要求，转变作风，勤政廉政，扎实工作，经济、城管、计生、社会稳定等方方面面都取得了明显成效，元－－7月份，完成三产增加值6161万元，为年目标的61.73％，同比增长12.17％；完成二产增加值8884.9万元，为年目标的76.93％，同比增长39％；在遭受严重风雹灾害的情况下，夏粮总产量仍然达到2.94万吨，与去年基本持平；完成财政一般预算收入2377.9万元 ,为年预算的52.88％，同比增长95.7 ％；顺利通过了“创优”国家验收；“八件实事”等重点项目取得不同程度的进展，为完成全年任务打下了较好的基础。同时，政府自身建设也得到了进一步的加强。

二、严格执行廉洁自律的各项规定

作为政府的“班长”，我带头执行、落实好中央和省、市对领导干部廉洁自律的要求，做到自重、自省、自警、自励，堂堂正正做人，清清白白做官，踏踏实实做事。一是慎独。认真执行民主集中制原则，重大问题集体研究。积极参加中心组关于党风廉政建设的学习和各种形式的廉政教育，定期在班子民主生活会上汇报廉政工作情况，接受组织和班子成员监督。管好自己身边的人，教育配偶、亲属和身边工作人员要认真执行有关规定，不得打着我的旗号办私事，为自己或他人谋私利。二是慎微。能够按照有关规定严格要求自已。不存在子女就业、家属经商问题，没有收受过礼金、有价证券。年节收过\*\*同志的烟酒、土特产，因为已调离\*\*，纯粹属个人感情，碍于情面收下了。在\*\*范围内，严格把握，一概拒绝，当面退回或委托办公室退回。包括请客吃饭，基本上不吃。下基层检查指导工作，从来都是轻车简从，坚持不在基层吃饭，不给基层添麻烦。三是慎权。从不因自己的私事给下属单位添乱，而是尽自己最大努力帮助基层同志解决工作、生活中遇到的困难和问题；对于亲朋好友要求解决违背原则的事情，均婉然拒绝。四是慎细。自觉按照“三防四实”的要求，不摆花架子，讲实话、办实事、求实效。不

求轰轰烈烈的形式，只求扎扎实实的效果。经常深入一线督促检查，深入实际有针对性地解决问题抓落实。

三、狠抓政府系统的党风廉政建设

一是认真开展了教育收费专项检查工作。组织教育、物价、财政等部门组成联合督查组，对各学校今年上半年的收费情况进行了重点检查，全面落实中小学收费“三严格”、“三统一”和“六不准”的要求，进一步规范了中小学收费行为。二是组织开展了低保金专项执法监察。针对群众反映低保金管理混乱的问题，实现责任追究，处理违纪党员三名。三是深入开展企业减负工作。对行政事业性收费项目、罚没项目、经营服务性收费和涉企摊派进行了全面清理，重点企业实行挂牌保护制度，清理退还违规收取企业和群众的各种费用76万余元，四是做好减轻农民负担工作。开展了XX农负资金专项审计，加强对农民负担的监督管理。五是深入推进财政制度改革，进一步完善会计核算中心，将全区68个行政事业单位纳入核算中心管理，对未纳入会计核算中心管理的单位实行会计委派制度。积极推行国库集中收付，严格收支管理。六是不断完善政府采购制度，通过政府采购办公用品，公车用油、车辆定点维修等共计节约资金89万元。七是强化效能监察。在全区开展了效能建设集中活动，促进

了政府各部门转变作风。八是在政府各部门、各单位开展了“两个务必”大讨论活动，狠刹公款吃喝风。

回顾今年以来的党风廉政建设工作，对自己的要求是严格的，对政府系统廉政工作是抓得紧的，取得的成效也是明显的。但也存在一些问题：一是在抓党风廉政工作上，宏观、深层次地思考、研究一些问题不够；二是对有关制度的落实抓的不够，对一些不良现象，批评教育多，硬起手腕处理少，存在抓反面典型不够的问题；三是对政府系统干部的廉政教育有待加强；四是陷于具体事务多，学习、思考、研究不够。对班子和基层办事处、局委的干部从工作上要求多，从思想上、生活上关心不够经常性谈话谈心做的不够。对于上述问题，将在今后的工作中采取切实措施，认真加以克服和纠正。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找