# 银行卡风险岗年终总结

来源：网络 作者：静谧旋律 更新时间：2025-04-09

*1银行卡风险防范宣传工作总结开展银行卡的安全管理和风险防范工作是保证银行卡产业的持续、健康发展的重要前提，为进一步提高商业银行鹤卡市场参与与风险防范意识，营造我行鹤卡安全使用的社会环境，充分展示鹤卡的超值优惠及安全、便捷的使用方法，根据盘商...*

1银行卡风险防范宣传工作总结

开展银行卡的安全管理和风险防范工作是保证银行卡产业的持续、健康发展的重要前提，为进一步提高商业银行鹤卡市场参与与风险防范意识，营造我行鹤卡安全使用的社会环境，充分展示鹤卡的超值优惠及安全、便捷的使用方法，根据盘商银发【20XX】45号文件精神，行领导高度重视，精心组织，依照文件精神，认真贯彻落实，有效地开展此项工作。

一、组织动员

支行领导高度重视宣传工作本着服务客户、尊重客户、保护客户的原则更加有效提高盘锦商行的知名度、信誉度为宗旨，召集支行各部门负责人立会研究我行（鹤卡）安全使用的方法及风险防范措施的宣传工作，专门成立了以行长为组长，副行长为副组长，各部门负责人为成员的鹤卡宣传工作领导小组，并下设办公室（综合办公室）负责日常的宣传工作。

二、组织宣传工作方案

（一）、宣传时间

按照文件的精神要求，我行采取了集中宣传和日常宣传相结合的方法，主要是在20XX年5月份和6月份为集中宣传时间，日常宣传时间要长久开展下去。

银行卡风险防范宣传工作总结

（二）、宣传内容

1、银行卡的基础知识，使用受理风险防范及维权知识、具体包括怎样申办银行卡、怎样保管和使用银行卡、怎样保护银行卡信息、如何保护密码、如何保护卡片和卡号、如何及时报警等内容。

2、鹤卡的超值优惠及理财功能

免年费、免手续费、免换卡费、免工本费、全国境内跨行取款收费最低，每笔收费仅为2元，鹤卡为您免费理财，无需客户每月到网点办理存款业务，签约后自动为客户办理活期转定期、活期转零存整取、活期转通知存款等。

（三）、宣传方式

一是在营业网点、自助银行服务网点摆放并发放安全用卡宣传手册、折页等。二是在营业大厅视频播放银行卡动漫宣传片。三是在门前LED显示屏上播放宣传口号：“迎全运、放心用卡、安全支付”的口号。四是在柜台窗口前发放宣传折页。

通过近期鹤卡风险防范宣传工作的有效开展，极大地营造了银行卡的“优质、安全、高效”的支付环境，极大地树立了盘锦商行的外在形象，增强了我行的社会信誉。

2银行卡风险培训总结

为贯彻落实《中国人民银行关于组织开展20XX年全国银行卡市场专项检查工作的通知》（银发〔20XX〕59号）的要求，进一步加强银行卡业务风险防范，配合世博支付环境建设工作全面推进，我行组织开展了全辖银行卡业务风险及特约商户收银员培训。通过此次培训，提高了我行在银行卡业务发展过程中的风险防范意识，明确了发展方向，为完善我行银行卡业务风险管理架构、管理制度建设以及即将开办的贷记卡业务奠定了扎实的基础。同时，培训也加强了POS特约商户在银行卡受理环节中的风险识别能力，提高了业务技能，达到了预期效果。现将培训情况总结汇报如下：

一、内部培训

××月××日下午在我行培训中心举行了“银行卡业务风险及特约商户管理”培训，全辖各机构业务负责人、客户经理、商户专管员及总行个金部相关人员共50人参加了此次培训。首先邀请中国银联××分公司的资深业务主管对特约商户的准入条件、扣率适用、入网流程以及银行卡风险案例进行了全面讲解，然后深入解读了四部委下发的142、149号关于规范银行卡产业发展、打击银行卡犯罪的两个重要通知，并和参训人员就业务发展过程中遇到的问题进行了广泛、深入的交流。随后由个人金融业务部负责人对下一步工作做出了具体安排：首先，要求各机构必须对所辖商户做好转培训工作，并将对培训的落实情况进行检查；其次，向各机构分发了公安局、人民银行统一印制的“致特约商户公开信”，要求分发到每个商户，覆盖率必须达到100％。

二、特约商户培训全辖特约商户收银员培训于4月16日上午在我行培训中心举行，共45人参加培训。首先由中国银联××分公司的业务主管重点介绍了银行卡受理过程中防范各类欺诈交易的技巧，以及POS交易流程、常见故障排除、差错处理等实际操作问题，然后就日常交易中遇到的问题与商户作了进一步的沟通与交流。此次培训赢得了商户的一致好评，认为培训贴近实际工作，可操作性强，为有效防范银行卡风险起到了积极的促进作用。通过此次培训我行充分认识到特约商户在防范欺诈案件、优化用卡环境方面的重要作用。在以后的工作中，我行将进一步加强对商户的引导，增强商户的法律意识，同时加强对商户的现场检查和交易监控，为营造安全、高效的用卡环境作出自己应有的贡献。

××公司

20XX年4月26日

3银行卡风险排查自查总结

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在最低范围。

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

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！