

法律风险防控心得体会 风险防控心得体会 (通用6篇)

从某件事情上得到收获以后，写一篇心得体会，记录下来，这么做可以让我们不断思考不断进步。好的心得体会对于我们的帮助很大，所以我们要好好写一篇心得体会下面小编为大家带来关于学习心得体会范文，希望会对大家的工作与学习有所帮助。

法律风险防控心得体会篇一

2014年6月9日晚我行在油田公司机关楼开展了银行案件风险防控学习活动，结合案例使我们了解到，银行不断发生违法违规案件，给银行的信誉和社会形象带来了很多不利影响，通过对风险防控的学习使我们更深的了解到风险防范是银行每时每刻都存在的话题，每个员工都必须深刻的认识银行存在的风险和防范风险发生的方法。结合我们平时在工作中的实际情况，可以总结为以下几点。

一、加强业务学习，完善业务操作流程。身为银行一线员工，切实提高业务素质和风险防控能力，全面加强柜面服务，是我们临柜人员最为实际的工作任务。在日常工作中我们应当坚持做到合规操作，有时候，总是觉得有的规章制度在束缚着我们业务的办理，在制约着我们的业务发展，但往往很多时候就是我们的疏忽大意，一些不合规的举动从而导致业务出现差错，特别是有时候觉得自己特别熟练的业务一时大意更加容易引起错帐抹帐交易，一味地追求效率而不认真审核输入内容的准确性。很多规章制度的建立，是在经历过许许多多实际工作经验教训中总结出来的，只有按照各项规章制度办事，我们才有保护自己权益和维护广大客户权益的能力。

二、妥善保管原始凭证，防止风险隐患。原始凭证是记载业务的一种书面证明，是记账的法律依据。如果我们把客户的

凭证随意乱丢，有可能被不法分子盗取利用该凭证作案引起法律纠纷。我们在每天的营业结束后必须保证我们办理业务过程所产生的传票完整，保证凭证上的要素齐全，没有遗漏客户签名以防止某些有心的客户回头告知自己没有办理过该笔业务，而引起经济纠纷。填写错误的凭证要交回客户自行作废，办理业务过程中打印的错误凭证如果是不需要跟随传票作附件的，应该作废，不能随手扔进垃圾桶。对客户资料也要妥善保管不能随便泄露客户的资料。

三、避免代客户填写单据，加强风险防范意识。代客户填写单据往往容易引起客户纠纷，产生不必要的法律风险。在办理业务过程中有时会遇到一些客户抱怨自己填写单据很慢赶时间或者自己不会填写该单据要求柜员帮忙填写，这时作为临柜人员我们必须严格清楚不能代理客户填单了解代客填单有可能产生的后果，我们要做好对客户的解释工作，或者叫大堂经理指导该客户填写单据确认客户本人签字后才能为该客户办理该笔业务，尽量避免由此产生的风险。

今后在日常业务的办理中我们应当增强风险防范意识，落实防控措施，多学习案件防控的案例，做到完善内控合规，将不必要的操作风险降到最低。

马国婷

2014年6月12日

法律风险防控心得体会篇二

随着社会经济的快速发展，企业法律风险管理越来越受到企业的重视，而一次次打击企业的商业诉讼也让公司领导层深感重要性。在这些风险因素日益增多的情况下，如何有效地进行法律风险防控，成为企业的基本课题。今天，我将会给出几点关于法律风险防控攻略方面的心得体会。

第一段：法律风险防控的基本定义和作用

法律风险防控是指为了防范企业在商业活动中遇到的法律问题所采取的一系列预防和治理措施。法律风险防控的主要目的是为了保护企业合法利益，防范企业的经济损失。在商业活动中，企业会经常面对合同纠纷、侵权纠纷、劳动争议等问题，所以加强法律风险防控，不仅有利于公司自身的稳定发展，也有利于营造和谐的经济法制环境。

第二段：法律风险防控的实施步骤

要想有效地进行法律风险防控，首先要进行评估和识别。评估和识别法律风险是企业采取有效措施的前提。只有全面评估和识别出法律风险，才能在实际操作中有的放矢地针对性地进行防控措施。其次，制定防控计划。针对性地制定出具体的防控措施，为企业制定详细的操作指南和风险预警机制。再次，实施监督和审核。对法律风险防控行动进行持续的监督和审查，及时调整，保证法律风险的不断降低。最终，落实防控成果检查。对防控措施和成果进行全面的审查，评估企业法律风险防控工作取得的效果，不断增强企业法律风险防控能力。

第三段：加强公司的内部管理

公司内部管理也是实施法律风险防控的关键。企业要建立相应的管理制度，健全风险管理机制，完善制度和流程，从而加强公司的内部控制。建立相应的部门负责风险防控措施的实施，并对实施情况进行跟踪管理和评估，及时发现和解决问题。加强员工的风险意识教育，提高员工的风险认知水平，让员工知晓法律风险的存在和防范。减少人为疏忽和犯错的发生。

第四段：扩大社会安全保障

社会安全保障的权利被视为法治的重要组成部分。在社会安全保障方面，政府也要负起责任。加强相关法律的宣传和普及，让企业了解法律风险的风险和责任。鼓励企业开展风险防控保险等保险业务，为企业的合法利益提供保障。同时政府也应该对企业进行相关的指导和培训，提高企业防控风险的能力和管理水平。

第五段：总结

在今天的商业社会中，法律风险是不能避免的，但是可以采取一系列预防和控制措施把风险降到最小，通过对企业实施风险管理，可以保障企业的正常及稳健的发展。因此，企业经营管理者要意识到法律风险的危害，积极开展防控工作，提高防范控制的能力，规范企业经营行为。尽管这会带来一些成本和资金压力，在一些时候甚至可能会带来负面影响，但它可以为企​​业创造出稳定的经营环境和持续发展的机会。

法律风险防控心得体会篇三

根据市分行开展合规提升年主题内控活动的精神，在市行相关部门的宣传、组织和活动下，进一步提高了我的风险防范意识，增强了合规经营观念，并且明晰了岗位责任以及这次活动的意义和重要性。

形成讲实话，报实情，办实事，务实效的经营作风，营造良好的经营环境，提升管理水平，严明纪纪律，严格责任，狠抓落实，严格控制各类道德风险、经营风险和管理风险，维护和提升我行形象。一方面，要提高全体员工对加强企业合规教育的认识，全行干部职工是我行企业合规建设的主体，又是企业合规的实践和创造者，没有广大员工的积极参与，就不可能建设好优良的合规企业，更谈不上让员工遵守法。

要集中时间集中精力做好人员的培训考核，业务培训力要求培训力求达到综合性、系统性、专业性、实用性、提升性，

要使所有人员从熟知制度规定，个个争当合格柜员，柜面成为营销舞台；要强化思想和职业道德培训，针对不同岗位的实际采取以会代训、专题培训等不同形式，力求综合素质在原有基础上在上一个等级。通过系列活动，使我更进一步了解合规建设的真正内涵，自觉也融入到企业的合规建设中去，增强内控管理意识，狠抓基础管理，促进依法合规经营。

要合理确定发展目标，在一个时期内要有一定的规划目标，最终建立适应企长久发展机制。首先要采取走出去，请进来等形式，通过学习、交流使全体员工认识到邮政银行应如何发展，员工在自己的岗位上应如何做好自己的工作，与别的员工相比差别有多大，应如何改进；在宜阳支行这个大家庭中自己是什么角色，自己出了多少力，对邮政银行的改革与发展有何建设性意见。其次要与案件专项治理和正在开展的治理商业贿赂专项工作紧密结合起来，要统筹兼顾，合理安排，加强对晚发不正当交易行为降商业贿赂的业务环节的分析研究，突出重点，有的放矢地开展专项治理，坚决纠正经营活动中违反商业道德和市场规则、影响公平竞争的不正当行为，依法查处商业贿赂案件。

要通过开展教育活动，鼓励员工检举违纪违法的人和事，提供案件线索，推动案件专项工作深入开展，提高企业合规。最后要结合工作实际认真开展规范化服务，按照总行各项规章制度规定的条款，对一些细节问题，难点问题要进行专项学习。对当前的业务经营和柜台服务形势，认真总结和细分客户群体和业务需要，整合有限资源，对存在较大矛盾和服务困难的服务焦点要集思广益，打开思路，不继创新服务方式，以最大的限度满足客户需要，提升企业合规精华。

加强合规教育和主要目地，是通过提高企业的凝聚力、向心力，降底金融风险，实现企业效益的最大化。要结合实际，制订并完善一系列规章制度，坚持用制度来规范业务经营过程，确保有章可循，切实堵住各种漏洞，防止违规行为

的发生，确保每一个环节都不出现问题。要紧紧抓住思想教育这一重要环节，经常开展有关规章制度的学习，有针对性地进行教育，不继增强依法合规经营意识，利用金融系统身边发生的案例进行现身说法，使全体职工始终保持清醒头脑，自觉抵制各种风险防范意识，增强了合规经营观念！

法律风险防控心得体会篇四

作为企业的法律事务负责人，毫无疑问，法律风险的防控是一项重要的任务。法律风险可能会给企业带来诸多损失，包括生产、经济和品牌等多个方面。因此，企业必须尽力去防止法律风险的产生，而这这就要求法律部门定期制定和完善风险防控策略，为企业提供最优的服务。在此基础上，本文将从“规范内部管理，加强流程控制”“注重合同管理和执行”“培训员工意识，提高法律素质”、“善于利用第三方力量进行协助”、“及时总结，持续完善”这五个方面，谈谈我对风险防控策略的心得体会。

规范内部管理，加强流程控制

作为企业的法律事务负责人，首要任务是建立规范的管理体系，尤其要加强内部法律意识的熏陶与实践引导，让企业各部门清晰明确地了解相关法规与政策的要求并确保企业管理、生产和经营活动的合法性。实施风险规避的策略之一就是完善公司内部的信息管理流程，减少内部员工的误操作和机密信息泄露的风险。为此，我通过制定明确的安全管理制度、在公司内部制定数据访问权限等措施，加强内部对于数据安全的控制，从源头上避免法律风险的产生。

注重合同管理和执行

在日常经营活动中，企业与合作伙伴之间的合同签署，合同执行质量和合同纠纷协调解决程序的优化，也是企业风险防控的重点。在合同签署阶段，我们对于合同内容进行充分、

详实的条款约定，明确双方的权利义务和责任（如质量保证条款、争议解决方案条款等），并定期对企业内部合同签字审批程序进行规范化管理，确保合同签署的有效性。在合同执行环节中，我们建立了完备的合同执行档案，严格按照合同约定的内容进行有效的履约。如有不可抗力导致违约的情况，我们会及时与客户进行沟通，共同探讨妥善解决方案，有效控制法律风险的产生。

培训员工意识，提高法律素质

企业的法律风险防控不是某一单体部门的事情，而是一个不断推进的综合项目。因此，企业内部各部门的工作人员要充分了解相关法律法规并及时掌握变化，保持在工作中时刻保持警醒心态、明确工作范围所涉及的合法界限。作为企业法律事务负责人，我定期安排法律培训课程，提高认识，并推行“遇到法律问题先咨询”制度，约束员工行为。同时，通过对于法律事务的定期沟通交流，不断增强员工法律素质，让法律风险得以及时发现，延误解决，同时也保障了企业的运行功效。

善于利用第三方力量进行协助

企业法律事务通常涉及较多复杂的法律、经济、技术等领域的交叉，很难由企业内部自行解决。在风险防控过程中，应当寻求第三方力量的协助，如合作律师、会计师、风险评估机构等，共同打造对企业风险的全面评估，提高风险发现的准确性、可行性以及解决方案的可搬移性。同时，与第三方服务机构的合作也造就了一个法律风险防范知识的交流平台，可以进一步增加企业内部员工的专业知识储备，减少企业内部员工的失误犯错率和起诉风险。

及时总结，持续完善

作为企业风险隐患的防控学科，法律事务需要不断总结经验，

完善内部风险预测、盘点和评估的工作机制，为其提供政策和实践的依据，并通过长期实践中的综合反馈和分析，不断完善策略、制度、工具等多方面的工作措施，并及时做好内部的文件存档和备份工作，以便更好地保障企业。

总之，对于风险防控工作，法律事务负责人需要保持战略高度的思考，不断深入研究政策法规和实践经验，通过数据分析以及风险评估等手段，分析风险的发生机制，及时制定并完善风险防控策略，实现企业风险“原地踏步”。而以上五点也是我个人获得的一些心得体会，希望可以为大家所参考。

法律风险防控心得体会篇五

俗话说得好，法律无小事。在今天的复杂社会里，企业中法律风险越来越多，一旦被认定有问题，带来的后果也越来越严重。因此，有效的风险防控策略和方法显得越来越重要。在此，笔者结合自己的实际经验和体会，分享几点法律风险防控攻略的心得体会。

【第一段】

法律风险防控需“泛预防”，细节不可忽视。

企业在面对法律风险的时候，应该做到“泛预防”，不能只保护某些关键领域，而忽视其他方面。一些细节问题也不能被忽视。比如，在商业合同的签订时，不要轻易地相信对方的承诺，事先必须将风险详情、处理方式等清楚地列出来，明确各方的权利义务；在涉及质押、担保等业务时，一定要严格审核对方的资产证照、债务详情等，规范风险处置办法。总之，法律风险防控需要多方面、多角度地全面考虑和预防，关键是注意细节，杜绝漏洞。

【第二段】

完善的制度机制是法律风险防控的核心。

法律风险防控将制度机制作为核心，建立健全的制度体系是必不可少的。企业应有规范的内部管理制度，建立权利与责任相对应的法律体系，识别和评估风险，包括流程、制度各项要素都要有配套的监管流程和处罚机制。这样才能做到事前预防，事中处理，事后跟踪。如果公司没有明确的制度，员工不了解相关法律条文，那么即便遇到法律纠纷，企业也缺乏充足的法律支撑和防范机制。

【第三段】

风险评估是应对法律风险的有效手段。

风险评估是应对法律风险的重要环节，也是防范法律风险的根本途径。企业应借助专业人士的帮助，对公司所有业务进行梳理、审核与分析，制定具体的风险评估标准，寻找可能存在风险的“死角”，并加以及时处理。企业还应定期对制度、流程进行自查、维护、优化，掌握市场及业务变化的动态，及时顺应法律法规的调整。

【第四段】

要建立有序、健康的业务管理模式。

在各种业务操作中，企业应该建立有序、健康的业务管理模式，规范各个环节的流程，确保所有业务符合法规要求。例如，企业在与客户签订合同时，一定要严格按照法律规定的步骤走，不得将法律条文随意省略或修改，避免再次发生法律风险。企业在对外开展各项业务时，还应按照规定设置相应的监督部门，并建立一整套有效的监控措施以确保各项操作在合法合规的范围内进行。

【结语】

面对现在复杂的市场竞争环境，企业需要以正确的态度应对法律风险，统筹考虑多方面、多角度的全面风险防控策略，以期更好的保障企业的安全和发展。建议在遇到法律疑问时，寻求专业律师的意见，尽可能避免出现不必要的风险问题。最后，希望广大企业尤其是中小企业更加重视风险管理，建立完善的防范机制，让企业风险可控，稳步向前。

法律风险防控心得体会篇六

自某年邮政独立运营以来，中国邮政人在近几年的时间时一直在摸索邮政运营的最佳模式，寻找邮政业务最佳契机和途径。我国邮政储蓄网点超过个，其中2/3以上网点分布在县和县以下农村地区，已成为我国连接城乡的最大金融网。

中国邮政储蓄银行挂牌成立，是我国邮政金融事业发展历程上的一件大事，具有重要的里程碑意义。是我国邮政体制改革取得的又一重大阶段性成果，也是在国家金融监管部门的指导下，金融体制改革取得的又一项新的重要成就。随着加入世贸组织过渡期的结束，中国邮政蓄银行成立伊始，合规风险逐渐成为除信用风险、市场风险和操作风险之外的我国商业银行面临的重要风险。

合规作为一门独特的银行风险管理技术，如今已经得到全球银行业的普遍认同。如何大力倡导银行自身的合规文化，建立一个有效的银行合规风险管理组织体系，成为各家银行的当务之急。淮南子有训：“矩不正，不可为方；规不正，不可为圆”。因此，必须把“合规风险”放到与银行业三大风险，即信用风险、市场风险、操作风险同等重要的`程度来重视。

“合规风险”指的是：银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、已经适用于银行自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。合规是银行业一项核心的风险管理活动，健全、有效的合规风险管理机制，是实施以风险为

本监管的基础。

银行业三大风险是信用风险、市场风险和操作风险。

(一) 树立主动合规意识，克服被动合规心理。

合规是银行文化的重要组成部分，也是银行业稳健运行的基本内在需求，在银行员工中树立“合规人人有责”、“主动合规意识”、“合规创造价值”等理念，要将绩效考核机制作为培育合规文化的重要组成部分，以充分体现商业银行倡导合规经营和惩处违规的价值观念。

(二) 制定合规政策，组建合规部门。

构建商业银行合规风险管理机制需要设立专职的合规部门，并确保合规部门不受干扰地发现、调查问题，让合规人员及时地参与到银行组织架构和业务流程的再造过程，使依法合规经营原则真正落实到业务流程的每一个环节乃至每一位员工。

合规作为一门独特的银行风险管理技术，已日益渗透到农村金融全面风险管理框架之中。合规风险逐渐成为除信用风险、市场风险和操作风险之外的农村金融面临的重要风险，因此，完善合规风险管理已成为农村金融当前的重要研究课题。完善银行业合规风险管理已是商业银行当前刻不容缓的重要任务。也是中国邮政储蓄银行改革与顺利发展的重要举措。