

# 最新风险防范工作计划(大全7篇)

计划是指为了实现特定目标而制定的一系列有条理的行动步骤。计划为我们提供了一个清晰的方向，帮助我们更好地组织和管理时间、资源和任务。以下是小编收集整理的工作计划书范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

## 风险防范工作计划篇一

为深入贯彻^v^关于防范化解重大风险的决策部署，认真落实省委、省政府《关于打好防范化解重大风险攻坚战切实当好首都政治“护城河”的意见》、市委、市政府《关于印发邯郸市风险防控目标措施责任清单的通知》、市卫健委《关于进一步做好重大风险防范化解工作的通知》，做好我区公共卫生领域风险隐患防范化解工作，加强重大传染病疫情防控、科学有效预防处置突发公共卫生事件、有力防控职业病危害事故、有效防范群体信访事件、有序化解政府隐性债务，切实维护群众生命健康安全和社

### (一) 加强重大传染病疫情防控

具体风险点：重大传染病疫情流行蔓延

任务目标：加强传染病疫情信息监测报告。强化艾滋病、结核病等重点传染病防治。加强重大传染病联防联控及重点地区、重点人群防控。

责任领导：姜xx

### (二) 切实做好突发急性传染病防控

任务目标：及时有效做好突发急性传染病防控工作。

防控措施：一是加强人间鼠疫、人感染h7n9禽流感等疫情监

测和信息报告。二是加强医务人员培训和演练，提高早诊早治能力。三是开展面向大众的卫生防病知识宣传教育活动。四是组织专题风险评估，开展群众性灭鼠活动，降低鼠密度。五是加强部门间联防联控，强化信息沟通，落实源头管控措施。

责任领导：姜xx

责任科室及单位：局卫防科（应急办）、区疾控中心

### （三）及时控制职业病危害事故

具体风险点：群发性职业病

任务目标：严防群发性职业病发生，实现全区职业病防治形势稳定好转。

防控措施：一是统筹安排职业病防治工作。二是筹备2020年全区职业健康工作会议。三是继续开展尘肺病防治攻坚专项行动，确保完成各项任务指标。四是组织全区职业健康监管人员进行职业健康培训，不断提高职业健康监管工作水平。五是组织开展职业病防治法宣传活动，督促重点单位持续拓展职业健康宣传教育的广度和深度。

责任领导：姜xx

责任科室及单位：局职业健康科、区综合监督执法所

### （四）有效防范群体大规模集聚信访风险

具体风险点：群体大规模集聚上访风险

任务目标：防范化解医疗纠纷、自诉疫苗受害者群体和失独家庭群体集聚上访风险。

## 风险防范工作计划篇二

在法律风险识别和控制方面，法务部发挥出极其重要的作用。主要通过提供前瞻性的法律支持，出具专业意见并有效地组织实施，从而帮助公司实现其经营目标；通过自身所具有专业知识和独特的认识问题的方法，根据明晰的法律原则，在更广的时间维度内审查公司各个业务类型的运营；对已经进入诉讼程序的案件，据理力争，实现公司利益最大化和维护公司声誉。

（一）法务部发展规划拟定及相关制度的制定和完善工作。

- 1、拟定了《法务工作构想》，明确了集团公司法务部三至五年的需要实现的目标及需要建立的工作组织架构和实施方案。
- 2、完成了《法务部工作职责》和《法务主管岗位说明书》的制定工作，明确法务部及相关人员的工作责任和作用。并完成《合同编码规则》的制定和发布工作。
- 3、对《经济纠纷处理规定》和《合同审核管理规定》进行修改完善。

（二）合同评审工作及合同备案管理工作。根据公司的要求对集团合同及各子公司的合同进行评审及合同备案工作，共计445份。

合同数量

备注截止到20xx年12月31日，不包括前期已经拟定格式合同文本的合同。

（三）法律支持数据库的建设工作

建立法律支持数据库，并为集团公司及各子公司及时提供法

律支持196件。

## 合同数量

（四）案件数据库的建设工作。并对集团公司及各子公司发生的案件及时进行跟进。截至到12月31日涉及各类案件20件，置业公司13件，物业公司7件。已经结案的9件，置业公司2件，物业公司7件。

（五）合同标准化数据库的建设工作。逐步建立合同标准化数据库，目前已完成总包合同、设计合同、商品房买卖合同补充协议等标准合同文本初稿的起草工作。

（六）法律培训体系的建设工作。为集团公司及各子公司编撰法律专题培训资料，并先后组织4次全公司范围的培训。

（一）合同管理方面存在不足□20xx年度，虽然完成合同管理的框架搭建工作，也制定和完善部分合同管理制度，但仅仅停留在制度宣讲层面，未对各项目公司、子公司的合同管理部门进行实际有效的指导和督促，导致合同管理整体状况达不到公司的要求。在20xx年度，法务部要将合同管理的指导和督促工作与合同管理制度完善工作放在同等重要的位置，逐渐将工作重心从制度建设方面转变到制度执行层面。

（二）法律培训的力度不够□20xx年发生与劳动争议有关的案件9件，在集团公司造成巨大的影响，其主要原因是法务部未能主动给予相关业务部门更多的法律支持，导致相关部门未能采取更加积极有效的措施，避免和减少劳动争议的发生。鉴于以上情况，在下一年度，法务部将加强对劳动人事方面的法律培训，整体提升业务部门的法律防范意识，最大限度地控制劳动争议的发生。

（三）合同标准化工作进展缓慢。过去的一年，仅完成项目总包合同初审等工作，离建立完善的合同标准化数据库的目

标还有很长的一段路要走。法务部将加大力度，争取在20xx年搭建起合同标准化数据的总体框架，以集团公司控制系统性风险。同时，针对合同拟定方面存在不足的情况，法务部将加大一般类合同拟定工作的指导和培训，提供合同拟定的整体水平。

（四）法律法规数据库未建立。更好地为集团及各子公司提供法律支持和援助，需建立收集和更新公司所涉及的各个业务模块的相关法律、法规、规范□20xx年法务部将建立法律法规数据库。

## 风险防范工作计划篇三

党的十八大报告明确提出：加快建立覆盖城乡居民的社会保障体系，保障人民基本生活。探索建立农村社会养老保险制度。国家宪法规定：建立健全同经济发展水平相适应的社会保障制度。市委、市政府“孝德工程”建设工作，明确要求完善农村社会养老保险，为农村老年人享受到经济社会进步成果提供制度保障，各单位要以扩大农村社会养老保险覆盖面和提高保障水平为目标，高度重视失地农民和农民工群体的养老问题，积极完善集体补助政策。加大措施，积极工作，推动农保事业持续健康发展，努力实现人人享有老有所养。

全镇投保收费工作从20xx年3月18日开始□xx年年4月28日前结束。各单位要抓紧落实，积极发动。投保面要达到100%，确保完成分配的投保人数任务。年人均投保额达到767元以上。

为全面做好农村社会养老保险投保工作，各单位要重点抓好以下工作。

（一）加强领导，精心组织。各单位首先要认真研究投保办法，组成得力工作班子，做好轮次投保和日常性管理工作。集体补助是引导农民缴费，促进农村社会养老保险发展的关键，也是落实市委孝德工程”建设要求，为民办实事的具体体现。

各单位要加大集体补助力度，认真落实失地农民和农民工的合法权益。确保补助政策和服务工作双到位。

(二)搞好宣传，积极发动。农村社会养老保险符合农村的经济社会特点，是我国社会保障体系的重要组成部分，是计划生育国策的配套政策，是应对社会人口老龄化的重要举措。各单位要进一步增强责任感，重点做好未参保和中断投保人员的政策宣传工作。既要讲清国家的农保政策，又要注意利用身边的事例做好宣传。通过正确的舆论导向，使广大农民提高自我保障意识，树立早投多投受益大的思想，算好“经济账”“心理帐”和“权益帐”，根据晚年生活需求制定好个人投保养老计划，享受到积极社会进步的成果。

(三)严格程序，规范管理。一是加强保险基金管理。各单位要规范账目设置；收据、卡、证的填写要做到不错、不漏、不重；转退保、补发缴费手册、领取证业务要依照个人申请、村委出具证明的程序严格办理，确保业务资料的完整真实；认真做好现金管理，收缴的保费要及时上解到邮政专户，引导大额投保对象个人直接将保费上解到邮政专户，减少管理风险，确保基金安全。二是坚持轮次收费和日常收费管理工作相结合，重视日常收费的衔接和归档工作。三是各单位要加强对领取养老金有困难的群众的服务工作，保障养老金发放及时足额到位。

## 风险防范工作计划篇四

2021年街道党工委全面从严治党总体要求是：深入学习贯彻党的十九大精神，以新时代中国特色社会主义思想为指导，贯彻落实新时代党的建设总要求，落实省市各项决策部署，坚持和加强党的全面领导，围绕街道党工委年度工作目标，坚持问题导向，统筹推进党的各项建设，持续正风肃纪，深入推进反腐败斗争，靠实工作责任，推动任务落实，推进全面从严治党向纵深发展，为推动街道各项工作科学高效安全健康发展提供坚强保障。

## 一、以政治建设为统领，统筹推进推进党的各项建设

不忘初心，牢记使命。坚持和加强党的全面领导，以党的政治建设为统领，统筹推进全面加强党的各方面建设，坚定不移推进全面从严治党向纵深发展，不断提高新时代党的建设科学化规范化水平。

### （一）全面加强政治建设

1. 旗帜鲜明讲政治。街道各党组织要坚持把政治建设摆在首位，加强对党的政治路线、政治纪律和政治规矩的再教育，教育引导广大党员干部不断增强“四个意识”，提高政治站位，增强政治担当，始终在政治立场、政治方向、政治原则、政治道路上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致，坚决维护党中央的权威和集中统一领导。

2. 严肃党内政治生活。街道各党组织和广大党员干部要尊崇党章，严格执行新形势下党内政治生活若干准则，自觉用好批评与自我批评，开展积极健康的思想斗争，切实提高党内政治生活质量。街道各党组织要严格执行组织生活制度，确保党的组织生活经常、认真、严肃。

3. 坚持民主集中制。街道各党组织要不断完善和严格遵守领导班子议事规则和决策程序，认真落实“三重一大”事项集体研究制度。主要负责同志要带头发扬民主，善于发挥集体智慧，严格按程序和规矩办事，不搞一言堂或个人说了算。领导班子成员必须增强全局观念和责任意识，在研究工作时充分发表意见，决策形成后一抓到底，不得违背集体决定自作主张、自行其是。坚持讲原则、讲规矩，共同维护坚持党性原则基础上的团结。

4. 营造良好政治生态。党员干部要弘扬忠诚老实、公道正派、实事求是、清正廉洁等价值观，坚决防止和反对个人主义、分散主义、自由主义、本位主义、好人主义，坚决防止和反

对宗派主义、圈子文化，坚决反对搞两面派、做两面人。自觉抵制不良思想的侵蚀，营造风清气正的良好政治生态。

（二）全面加强思想建设

（三）全面加强组织建设

7. 大力加强党支部建设。认真贯彻泰州市增强基层党组织管党治党政治自觉的意见及实施办法。坚持树立党的一切工作到支部的鲜明导向，着力把党支部主体责任压实。坚持以提升组织力为重点，加强基层党组织及班子建设。继续认真落实党建目标责任制，加强各党支部党建工作的考核。

## 风险防范工作计划篇五

木老元中心学校

1、廉政风险点防范对象为：学校中心学校校长、副校长、各村完小校长和中心校业务员。

2、廉政风险点责任制划分：班子成员根据查找到的风险点、制定出具体的风险点防范措施、并在教职工大会上作出个人廉政承诺，在工作中要时刻提醒自己，严格要求自己 and 规范自己的行为。

3、廉政风险点防范管理工作内容：廉政风险点包括单位制度机制风险点、个人思想道德风险点、个人岗位职责风险点。思想道德风险是指个人在坚定理想信念、模范遵守社会公德、职业道德、家庭美德、生活作风、健康情趣等方面存在的风险；制度机制风险是指单位在权力运行、机制体制、监督管理、民主决策等方面存在的风险；岗位职责风险是指个人在行使职权、履行职责等方面存在的风险。

二、学校廉政建设规定

## （一）规范学校的办学行为

2、在招生、学籍管管理、课程设置、考试等管理中，严格遵守国家、省、市、有关教育法律法规的规定执行。

## （二）加强师德师风建设

1、坚持教育引导教师树立忠诚党的教育事业，树立敬业、爱生、团结、奉献的精神。

2、认真执行《教师法》、《中小学教师职业道德规范》，积极开展教师师德师风教育实践活动活动，提高教师的师德素质。

## （三）党政干部廉洁从政，做好表率

2、不准利用职务之便，向学生、学生家长索取钱、物，不能接受学生家长的吃请，不向学生、学生家长推销商品。

3、不准借各种公务活动之机，大吃大喝，铺张浪费。

4、不准利用公款、公物操办婚丧事宜和敛财。

5、不准利用职权，在公务活动中借机敛财。

6、不准用公款请客送礼和进行高消费的娱乐活动。

7、不准采取不正当的手段为个人谋取职位或利用提拔、选拔干部和聘任教职工之机徇私舞弊和收受钱物。

8、管好自己的家属。不准利用职权和职务之便为亲友及身边的人员谋取私利。

9、不准利用职务之便，侵占公共财物和集体利益。

10、不准参与赌博、色情及各种形式的封建迷信活动。

11、坚决杜绝乱收费。

三、廉政风险点防范措施 一级风险点：

1、在选拔二级班子和职工聘用等工作中，存在吃、拿、卡、要的风险。

2、财务管理中存在利用不正当手段谋取私利、挪用公款和私设小金库的风险。

3、在学校重大物资及办公用品采购上存在风险。

4、在征订教辅资料中，存在乱收费、吃回扣的风险。

5、国家助学金发放管理工作存在风险。

防范措施：

(1) 认真落实安全工作“一把手”责任制。(2) 多渠道、多途径的开展安全宣传教育，努力提高师生的安全意识。

(3) 严格执行上级关于学校安全管理的规定，切实做好学校安全工作。

(4) 建立学校安全检查长效机制，及时排除安全隐患。(5) 完善学校管理制度，特别在教职工管理、学生管理、教职工竞聘、教职工考核、教职工绩效分配、学校安全管理、教职工学习培训、校本教研等方面下功夫，使管理制度更科学、合理。

(6) 各种管理制度要体现“以人为本”，符合科学发展观，注重制度的落实和监督，实现制度管理。

(7) 严格执行经费管理规定，完善学校财务制度，加强学校财务管理，按要求使用经费。

(8) 认真执行校务、财务公开制度，及时公开学校账务，自觉接受监督。

(9) 加强对学校财务的监督检查，杜绝利用不正当手段谋取私利、挪用公款和私设小金库的行为。

(10) 资金使用严格执行审批、申报制度，坚决杜绝“先斩后奏”的违规违纪行为；所有的票据处理要符合上级财务管理的规定。(11) 改革目前教师考评考核机制、职称推荐及聘用机制，客观公正公平评价教师师德修养及业务能力。以调动骨干教师的积极性。

(12) 严格执行上级关于教辅材料征订和减轻学生过重负担的规定，坚决禁止帮学生征订辅助用书；(13)、加强对学校教辅材料征订工作和减轻学生过重负担工作的监督检查，杜绝乱收费，做到自己不违规，教职工也不违规。

(14) 建立健全用人唯贤的选贤任能机制，禁止用人唯亲。

(15) 国家助学金发放管理工作按要求不折不扣执行。二级风险点：

1、在工作存在接受学生家长宴请、收受礼品的风险。

2、在评先推优和职称评聘中存在风险。

3、在学校车辆使用管理中存在公车私用、超额报销的风险。

防范措施：

(1) 完善学校考核制度，教职工考核考核制度化、规范化，与绩效工资分配、晋职晋级、评先选优挂钩。

(2) 完善教师管理制度，特别在教职工管理、教职工竞聘、教职工考核、教职工绩效分配、学校安全管理、教职工学习培训、校本教研等方面下功夫，使教师管理制度更科学、合理。(3) 加强教师队伍建设，通过建立教职工师德师风教育长效机制，增强教职工岗位责任意识，提高教职工的工作积极性和主动性。

(4) 建立目标责任制，把教职工的岗位履职考核结果与纳入绩效分配体系相结合。

(5) 切实转变教职工工作作风，加强岗位意识，严格执行目标责任制，要求教职工要按时、按量、按质履行岗位职责及上级临时交办的任务，做到办事不推诿、不扯皮、不拖沓。

(6) 加强对学校财务的监督检查，杜绝利用不正当手段谋取私利、挪用公款和私设小金库的行为。

(7) 制定学校公务用车制度。三级风险点：

1、在教师管理中，有教师在教育上服务意识不高、违规、违纪和违法的风险。

2、学校安排学生就业中存在风险。

3、在招生工作中存在风险。

4、在同上级领导及横向部门的交流中，存在接待风险。

防范措施：

(1) 完善教师管理制度，特别在教职工管理、教职工竞聘、教职工考核、教职工绩效分配、学校安全管理、教职工学习培训、校本教研等方面下功夫，使教师管理制度更科学、合

理。（2）加强教师队伍建设，通过建立教职工师德师风教育长效机制，增强教职工岗位责任意识，提高教职工的工作积极性和主动性。

（4）健全学生就业制度管理，公示收费标准。（5）加强学校与企业合作，进一步拓宽就业门路。（6）在招生工作中，严格按教育局的要求操作。（7）严格执行接待标准，不超标接待，不记帐。

## 风险防范工作计划篇六

要建立健全长效机制，推进提高法律合规管理工作质量和水平。下面是小编为大家整理的关于合规风险管理的工作计划，欢迎大家的阅读。

**\*\*年我行法律合规管理工作的基本思路是：**紧密结合省分行党委确定的全年中心工作，以合规文化建设为主线，突出依法合规人人有责，依法合规创造价值理念，重点以开展依法合规管理达标升级活动、深化反洗钱和关联交易管理、提高内外部审计检查问题整改真实性、加强法律服务、充分发挥两支队伍作用为手段，为全行合规经营管理提供全方位支持和保障。

（一）开展“合规从高层做起、合规人人有责、合规创造价值”宣传教育活动。积极采取措施，通过多种载体，让不同层面、不同条线的人员全面了解和掌握合规管理知识，提高对合规管理重要性的认识和理解，促进全行员工将合规文化的理念融入到经营管理和决策中，为我行依法合规经营奠定坚实的基础。

（二）开展依法合规管理达标升级活动。在去年开展“合规文化建设年”活动的基础上，巩固成果，深化措施，制定标准，分级验收，针对各级机构，在全行范围内深入开展依法合规

管理达标升级活动。

(三)开展“全行性的以合规管理与经营为导向的征文和辩论”活动。按照全员参与的原则，以合规管理与经营发展的关系为主题，开展一次征文和辩论活动，优秀征文编辑成册，对辩论竞赛活动的优胜单位和个人进行表彰奖励。

(二)建立健全反洗钱和关联交易管理长效机制。一是梳理反洗钱与关联交易的监管规则，按条线分类并下发，进一步加强对全行反洗钱、关联交易管理指导的针对性。二是根据部门分工，进一步明确省分行各部室在反洗钱和关联交易工作中的职责和任务。同时，总结20xx年签订反洗钱目标责任状情况，进一步修订有关内容，签订反洗钱年度目标责任状。三是结合实际，研究制定反洗钱和关联交易工作检查和考核办法。四是针对反洗钱屡查屡犯问题，加强调研，向相关部门提出可行建议。

(三)加强规章制度管理，强化规章制度计划的指导作用，确保规章制度建设的规范性和严肃性。将牵头各业务部门在年底前统一安排做好规章制度的清理和废止工作。整章建制，修订完善法律工作的各项管理制度，规范优化工作流程。

有这么一个故事：在一个炎热的夏日，一对母子骑车走在宽广的街道上，空气中和脚底下不时传来阵阵热风，实在酷热难耐，于是加快了速度，真恨不得立刻回到舒适凉快的家中。

可是，街口的红灯却不择时机的挡住了她们的去路。她们立刻停在了路口，因为母亲知道儿子平时最讨厌闯红灯的人，所以她们慢慢的等待绿灯亮了再往前走。

是呀，交通规则既然制定了，我们每个人都应该严格的去遵守去执行，为了自己的安全，为了家庭的幸福，为了国家的制度！

记得有一年，一个朋友从德国回来，讲述了一件他印象深刻的事情：那天他步行走到一个十字路口，也是赶上了红灯，德国朋友很自然的停下脚步，可是其中一位中国朋友看看四周没有车辆经过，就直接闯红灯过去了，当时德国朋友很诧异，就问中国翻译，是不是中国的交通规则制定了可以不执行呢？当时翻译很尴尬的给他解释，也许那个人是色盲吧，他分不清红绿灯！回来后他一有机会就教育人们，我们中国如此强大，知识教育方面从不落后于西方国家，但一些人的思想素质确实有待于进一步提高，自觉性也应该加强，否则我们立足于世界就没有威信可言，会被外国人耻笑。是呀，俗话说：“没有规矩，不成方圆”！

一个国家要强大，要发展，就要制定一套行之有效的制度，就要大家去遵守，去执行，大家的行为就要合规，这样，我们的国家才能更好的发展。同样，合规对于我们行也具有特别重要的意义。商业银行要实现稳健可持续发展，就必须讲合规，必须以合规经营和合规性监督检查为基础。商业银行的事业要发展，就要遵守国家法律法规和监管规定、遵守系统规章制度，确保法律法规和各项规章制度的贯彻落实，只有各方面合规了，才能保证商业银行的资金安全，才能保证各项业务健康的发展，才能保证商业银行在激烈的竞争中立于不败之地。

银行经营管理中的风险控制，离不开合规合法的业务决策和操作行为。银行资金损失和各种金融案件的风险，不仅与违规相伴，而且与违规俱增。监管机构不坚持抓合规监管，就不能成为有效的监管机构。商业银行不以合规经营和合规性监督检查为抓手，就无从落实风险管理。

当前，银行业竞争日益加剧，各种不法分子千方百计利用各种手段乘机牟取不正当利益，他们看准了有些银行员工有章不循的漏洞，乘机骗取银行资金，给银行造成的不仅是资金上的损失，更重要的是声誉上的损失，这样的案例不胜枚举。所以，只有控制和管理这些风险才能增加收益，这也是合规

风险管理文化的核心理念，是银行发展的一个重要标志。当然，我们首先要知道哪一类风险会给我们带来收益，哪一类不会带来收益。比如，操作风险，出了案子，就没有任何收益，法律风险也一样，对这两类风险我们要坚决杜绝。

作为商业银行，应该深深认识到：“合规人人有责、合规创造价值”，要让合规文化的理念真正在全行深入人心，落实到我们每位员工的具体行动中，从点滴做起，从基本业务做起，在思想上重视，在行动上支持，在工作中严格要求自己，全员参与，提高整体素质，长期不懈的坚持下去，处处合规，时时合规，事事合规，扎扎实实地做好各项基础工作，确保商业银行事业健康顺利发展，继续发扬光大！

合规，从字面上来理解，是“合乎规范”的意思；20xx年4月29日，巴塞尔银行监管委员会在《合规与银行合规职能》指引，明确指出：银行的活动必须与所适用的法律、监管规定、规则、自律性组织制定的有关准则，以及适用于银行自身业务活动的行为准则（以下统称“合规法律、规则和准则”）相一致。合规法律、规则和准则应包括：立法机构和监管机构发布的基本法律、规则和准则；市场惯例；行业协会制定的行业规则；适用于银行职员的内部行为准则；以及诚信和道德行为准则等。合规风险是指银行因未能遵循合规法律、规则和准则，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。合规创造价值。合规与银行的成本和风险控制、资本回报等经营的核心要素具有正相关的关系，违规加大风险成本，合规能为银行创造价值。

合规风险的定义与我们比较熟知的银行三大风险（信用风险、市场风险、操作风险）是有所不同的。其主要的不同之处是，合规风险简单地说是银行做了不该做的事（违法、违规、违德等）而招致的风险或损失，银行自身行为的主导性比较明显。而三大风险主要是基于客户信用、市场变化、员工操作等内外环境而形成的风险或损失，外部环境因素的偶然性、客观性、刺激性比较大。但合规风险与信用、市场、操作风险之

间又是有着紧密联系的。其联系之处在于：合规风险是其他三大风险特别是操作风险存在和表现的重要诱因，而三大风险的存在使得合规风险更趋复杂多变，且它们的结果基本相同，即都会给银行带来经济或名誉的损失。在一定程度上甚至可以说，它们之间有着某种因果或递进关系。

是一种精神上的东西，它是在银行长期经营活动中逐步形成的人们的共同价值观，是成员行为的思想边界，对每个成员都能形成自我约束。古代哲学家孟德斯鸠有一句话：“一切有权力的人都容易滥用权力，这是一条万古不易的经验。有权力的人们使用权力一直到遇到界限的地方才休止”。

银行经营管理权限也是如此，业务权限分级授予，使不同级别的管理人员都具有一定的权力。银行要不断提高经营管理水平和效益，只有在权力不被滥用的地方和时候，才会变成现实。但是，体制上的深层次矛盾、人员素质的多种差异、各种利益关系的相互制约以及经济学中所指的理性的经济人追求个人利益最大化的因素交织影响，决定了权力在人格化运用过程中难免不会发生违法与不当行为，那么，要防止因越权、无权、滥用权或不尽职尽责给银行利益造成的损害，制定严格的操作规程制度和操作程序，确保权力的恰当运用，是无可辩驳和必要的。那么，合规文化的作用，就是要在每一个业务操作和管理层面，构筑一个意识行为边界，通过边界确保业务操作和管理指令是有利于银行利益的。这种共同的行为边界与每个成员个人的行为合拍，逐步形成银行的作风和精神。

具体地讲，合规文化包括以下几条准则：

- 1、合规从高层做起。所谓合规从高层做起，一层意思是银行业金融机构高层领导的所作所为首先要合规，要率先垂范，不仅要树立合规意识，更要在行动上以身作则，保持言行与银行的宗旨和价值观念相一致，为全体员工作出表率。另一层意思就是要求高层领导一定要重视合规管理，配备合适的

合规管理人员，合规管理的职能要细化，职责履行要到位，提高整个组织成员的合规水平。

具体需要做的包括：一是高级管理层应确定银行合规基调，确立正确的合规理念，提高全体员工的诚信意识与合规意识，形成良好的合规文化，这对于银行业金融机构有效管理包括合规风险在内的各类风险至关重要。二是建立有效的合规风险管理体系。监督合规政策的有效实施，以使合规缺陷得到及时有效的解决。并配备充分和适当的资源，确保发现违规事件时及时采取适当的纠正措施。三是建立有利于合规风险管理的三项基本制度，即合规绩效考核制度、合规问责制度和诚信举报制度，加强对管理人员的合规绩效考核，惩罚合规管理失效的人员，追究违规责任人的相应责任，对举报有功者给予适当的奖励，并对举报者给予充分的保护。

2、合规人人有责。“人人有责”的合规文化。合规并不只是专业合规人员的责任。合规风险分布于银行的所有工作岗位，这种分散化特征决定了每一个业务点都是合规操作的风险点，对合规部门来说，要求其控制住每一个风险点是非常困难的，即使可能，也是不现实的。实际上，我们每一名员工都是合规操作和管理的第一责任人。坚持合规操作和管理是每个部门、每位员工日常工作的神圣职责，自觉养成按章办事、遵纪守法的良好习惯，杜绝有章不循、违规操作现象，逐步确立起“合规人人有责”的理念。

要形成鼓励主动报告合规风险的基调，如果发现合规风险而隐瞒不报，对瞒报者要实施严厉处罚，对于主动报告问题或合规风险隐患的，则可以视情况减轻处罚，甚至免责乃至给予奖励。从而形成全员尊重规则、严守规则并恪守职业操守的良好合规氛围。

合规管理必须是一个持续性过程。合规管理的主要目的是提高银行管理、防范和控制风险的能力。银行作为经营风险的企业，每时每刻都面临着风险，都需要管理风险。因此，合

规管理必须是一个持续性过程。

管理要求细则的学习以来，本人对开展风险合规管理的心得体会：《认真学习合规风险管理严格执行金融法律法规和金融业务规章制度增强资金运营防范能力》。合规是指使商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致。其内涵：是强化制度约束，有效制衡，规范科学的现代金融企业公司治理结构的基础上，各项经营活动置于严密有效的制度、规章、流程的约束之下；各级管理者和员工要强化内部控制意识，严格落实各项控制制度，确保内部控制体系有效运行。正确处理合规管理与业务经营协调发展的关系，积极学习银行法、稳健运行，维护公众对银行业的信心，促进邮政储蓄银行各项业务依法合规稳健发展。

《认真学习合规风险管理严格执行金融法律法规和金融业务规章制度增强资金运营防范能力》。邮政储汇资金是邮政业务管理的重点，要增强依法合规经营意识，强化资金管理安全。依法开拓市场，扩大资金再循环。对金融银行业来说，密码和签名非常重要，要以合规风险标准严格执行规章制度审批签名制度，严格执行凭证管理制度，严格执行款项审批制度，坚持储汇资金专款专用，帐实相符，确保邮政储蓄资金安全高效的为服务人民群众和商业流通服务。

《认真学习合规风险管理严格执行金融法律法规和金融业务规章制度增强资金运营防范能力》。首先要端正态度，严格要求自己，认真学习贯彻合规风险标准。加强自身修养，积极参加各种法律法规，金融业务学习和礼仪学习。正确认识学习风险合规管理的重要性，认真做好本职工作，严格执行规章制度。为中国邮政，邮政储蓄银行的美好明天，努力奋斗！

## 风险防范工作计划篇七

江西\_\_律师事务所在20\_\_年\_\_月\_\_日与\_\_分公司签订《聘请法律顾问合同》，律所指派本律师负责贵单位具体法律顾问工作。光阴荏苒，时间已过去一年。现对这一年来的工作作个总结，以期双方更好的指正交流，相互促进。

### 一、提供法律咨询，分析企业事务，防范法律风险。

有句谚语“法律如空气一样，无所不在。”\_\_分公司(以下简称公司)是历史较久的大型国有控股企业。经营范围又是涉及到国计民生的特种行业。因此，在资产、人员、经营方式、内部管理上，更要求审慎处理每一件企业事务。本律师通过电话或亲临公司提供法律咨询，详尽解答。

### 二、全程介入公司资产购置、处理等重大企业事务。

随着公司经营方针、策略的变化，需要购置合乎规划的民营加油站，出售闲置的自有加油站。这涉及到资产数额、产权过户，防范交易风险等问题。本律师对经济合同全面审查修订。另外，对一起违规给大客户佣金的做法指出法律风险，建议立即纠正。

### 三、利用自身优势，代理企业诉讼，维护公司合法权益。

本律师作为多年的社会律师，有较好的社会资源和丰富的法律实务经验。善与法官沟通，熟悉诉讼技巧，努力维护顾问单位合法权益。

对一件多年悬而未决的电站产权提起确认所有权诉讼，取得了预期结果。现另有交通事故损害赔偿一案法院审中。

### 四、对下一年企业法律顾问的计划与展望。

双方人员多来往，交流信息，加强沟通。有涉及企业重大法律法规的颁布，本律师将通知公司，建议组织学习。必要时，本律师将会商安排时间，集体授课学习、探讨。公司方面，对经营方针政策、重大管理决策，内部管理制度变化，经济合同，将相关文件复制本律师，给予审查。

## 2. 法律顾问年终工作总结

一、全力重点作好公司债权案件诉讼及已结案件的执行工作，以限度地挽回公司的损失。

首先，20\_\_公司法律顾问会同公司法务部门，对公司存在的债权、债务在20\_\_全面梳理的工作基础上对所有案件进行了进一步深入。

对所有公司应收账款进行分类，采取针对性措施进行催收工作。

1、对于证据比较充分拖欠时间比较长的案件的直接起诉进行诉讼。

2、对于有偿还意愿并表示继续偿还的在可控范围内的案件由专人进行负责。

3、对于欠款时间长寻找相对人有难度的交给公司新设立的清欠办进行处理。

4、其次，依法出具律师函、催款函及法律意见书，要求客户履行约定义务。

5、由公司领导层对负责催收工作的专人进行督导。

二、进一步深入公司各个方面，协助规范公司管理，建立健全公司制度，合法有序生产经营，继续出谋划策。

公司的经营、管理，特别是总公司的经营、管理活动，依法对其进行规范，使其科学、有序进行是非常必要的。我公司是一个大公司，且日益发展壮大，为此，对我公司的经营、管理进行规范就显得十分重要而必要。

因此，我们积极、主动同公司法律事务部联系，及时调整、修改公司的有关规章制度，并进行细化，使公司、员工的行为尽量做到规范化。

同时，针对个案或公司管理的某方面，进行重点调整和修改，比如，在债权、债务管理制度管理方面，我们与法务部依法向公司提交了20\_\_年制定的《北京市新发京建债权、债务管理办法》，规范了新订立合同的管理制度及债权、债务预警机制，细致的工作内容和工作流程，完善了法务部债权、债务催要中的职责；新发京建合同经办人在债权、债务催要中职责；新发京建会计部门在债权、债务催要中职责；新发京建债权、债务催收中总经理职责等。

协助公司人力资源制度改革顺利进行。在过去的一年里我公司进行人力资源制度的改革，公司法律顾问及法务部充分利用自身法律法规熟悉的优势积极参与其中，建言、建策为公司人力资源改革的成功进行作出了自己贡献，也得到了公司同仁的好评。

公司法律顾问和法务部制定了《合同会签管理办法》，对公司制度建设作出了贡献。

公司法律顾问继续深入公司各方面工作，每周参加公司例会对公司运营情况及公司各个职能部门有了更深层次的了解和沟通。

进一步深入公司管理，公司法律顾问与各个职能部门及沈阳分公司、任丘分公司、武汉分公司的领导建立了良好的工作关系并且在今年进一步加深。直接致电各分公司领导处理公

司涉法问题，省去中间环节，及时、迅速的解决有出现的问题，为各个分公司业务正常进行保驾护航。

法律顾问及法务部全力协助公司各种工作，尽职尽责，配合做好危机处理工作、提供合理建议，避免公司遭受损失。

在公司业务扩张、快速发展阶段，公司投资香河工业园区工作中的建议通过细致考察、精心计算成本，询问协商工作流程，对对接环节等工作中发现问题，及时提出建议，为公司发展保驾护航，避免失误。

三、举办讲座，对公司员工进行业务知识的培训。

在过去的一年中，公司法律顾问及法务部举办了预防职工职务犯罪、合同签订管理法律培训讲座，提高了广大职工对职务犯罪的认识，对员工自身素质的提高起到了重要作用。

(1)紧紧围绕债务清欠这个工作重点加大诉讼案件处理的力度。对本处参与诉讼的案件，一是积极做好取证、上诉、申诉工作，加强对公、检、法等部门的公关，争取早日结案，尽量避免讼事缠身。

(2)根据授权范围，加强对下级公司诉讼案件的指导和援助。凡公司上诉到省高院的案件，我们将积极提供援助，进行案情分析、取证、公关等工作。

(3)适当时机，举办法律知识培训，以增强基层公司的法律意识和依法维护自身权益的能力。

以上是我担任贵公司法律顾问一年时间以来的总结，回顾过去的一年时间，尽管有一个案件加工款因特殊原因得不到收回，但我仍然欣喜地看到，公司的各项业务蒸蒸日上，公司的管理运行有序规范，我作为法律顾问对自己能够在其中出了一份力量感到由衷的高兴。对于我在工作中的不足之处，

借此机会向公司领导和同志们深表歉意，并真诚希望在未来的一年内，能够继续通力合作，本人一定会尽心尽力地参与公司的经营与管理，为公司的科学决策提供法律依据，为提高公司员工的法律意识和法制观念，善于运用法律这一武器保护自己而想方设法，与贵公司法制部门一起把公司的法律事务工作做得更好，确实维护公司的合法权益，进一步增强公司的市场竞争能力，使贵公司在今后一年的时间里取得更好的社会效益和经济效益。