“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者

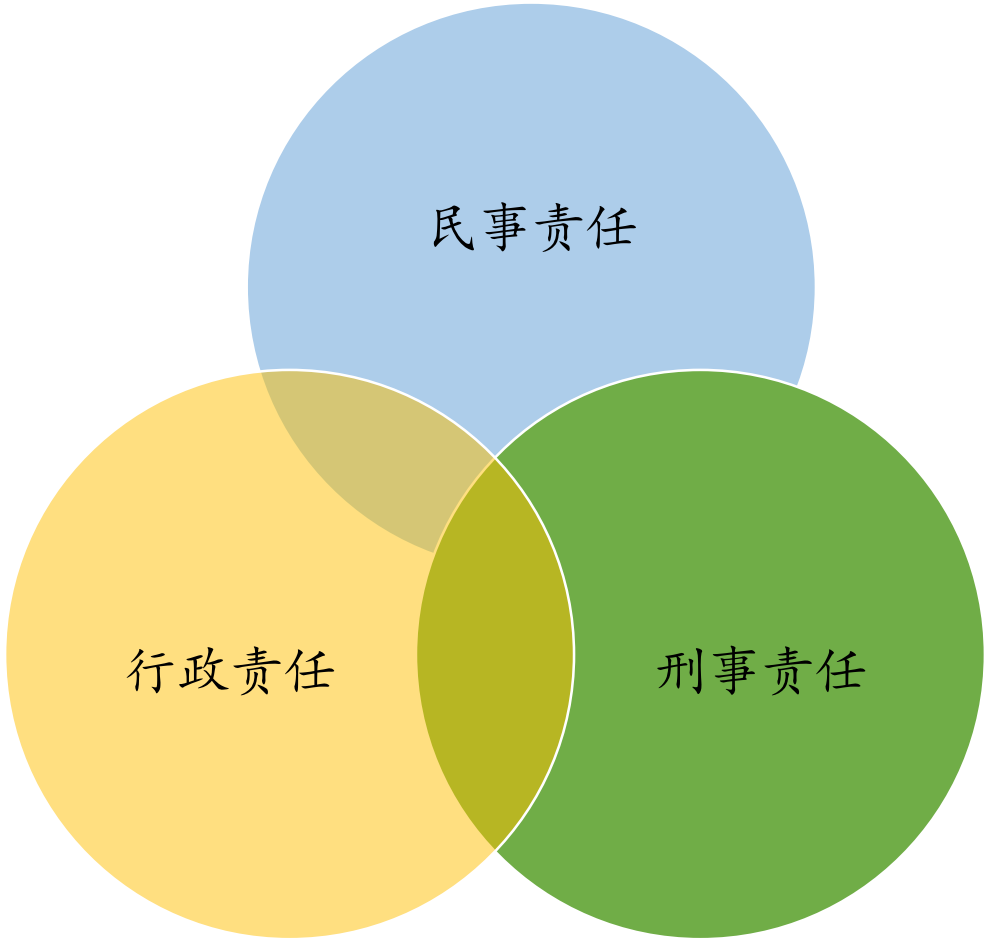
争做金融好网民”系列宣传之

企业法律风险防范

通常而言，在一家企业的经营过程中，在努力创造收益的同时，还应当在经营活动中注意规避法律风险，避免承担不必要的法律责任。

一般来说，发生法律风险时，如果处置不当，就会导致企业被追究法律责任。具体而言，法律责任分为三种，分别为民事责任、刑事责任和行政责任。

这三类责任主要针对企业在不同领域的行为而产生，企业可能单独承担一类责任，也可能同时承担多类责任。



首先，民事责任是什么？

特点

- 在商业活动中最常发生在合同订立、履行过程中。
- 法律后果相对较轻，一般不影响公司的运营状态。

责任的分类

- 违约责任-签订、履行合同/协议/承诺函等事项引发的责任。
- 侵权责任-因侵犯了知识产权、名誉权等权利可能招致的责任。

责任承担方式

- 停止侵害、排除妨碍、消除危险。
- 继续履行、赔偿损失、支付违约金。
- 消除影响、恢复名誉、赔礼道歉。

其次，行政责任是什么？

特点

- 后果比较严重-需要承担经济后果、名誉或信誉后果
- 相对容易防范-可以通过制度设计、合同予以规避。

处罚方式和主体

- 责任承担方式：进行罚款、没收责任人的违法所得、吊销责任人的营业执照/许可。
- 处罚主体：工商、税务、海关等国家行政机关。对于金融企业，进行处罚的主体还可能包括银保监会、国资委、证监会等。

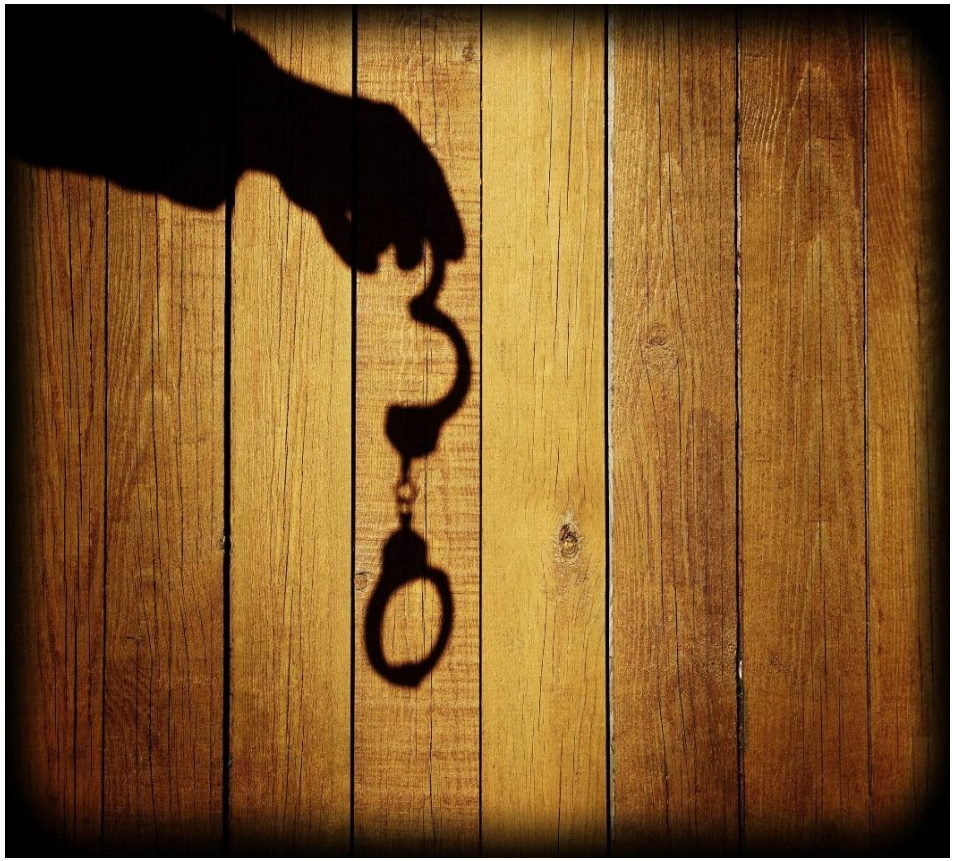
最后，刑事责任是什么？

特点

- 为企业经营的红线：法律后果可能最为严重。
- 责任承担形式：单位、个人可能需要共同承担责任。

责任类型

- 一般而言，单位犯罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员判处刑罚。
  - 以单位为犯罪主体的罪名包括单位行贿罪、单位受贿罪、私分国有资产罪、私分罚没财物罪等。
- 如果是个人犯罪，该个人需要承担责相应刑事责任。
  - 对于国有公司、企业工作人员，其个人犯罪的罪名还包括非法经营同类营业罪、国有公司、企业、事业单位人员失职罪等。



会导致企业承担不必要的法律责任的常规法律风险，主要存在于**合同签署及履行**、**关联交易**、**商业贿赂**以及**知识产权保护**等四个领域。

1. 合同签署及履行

合同是企业在从事经营活动时权利、义务的书面凭证。签订合同，是企业在经营过程中经常从事的行为。合同在签订后，就在当事人之间产生了强制的约束力，双方都应当严格遵守。

订立及履行合同的过程，是一个复杂而琐碎的过程，其间会涉及到许多潜在的法律风险。只有在了解订立及履行合同过程中的风险点，才能更好地规避可能引发法律责任的法律风险。

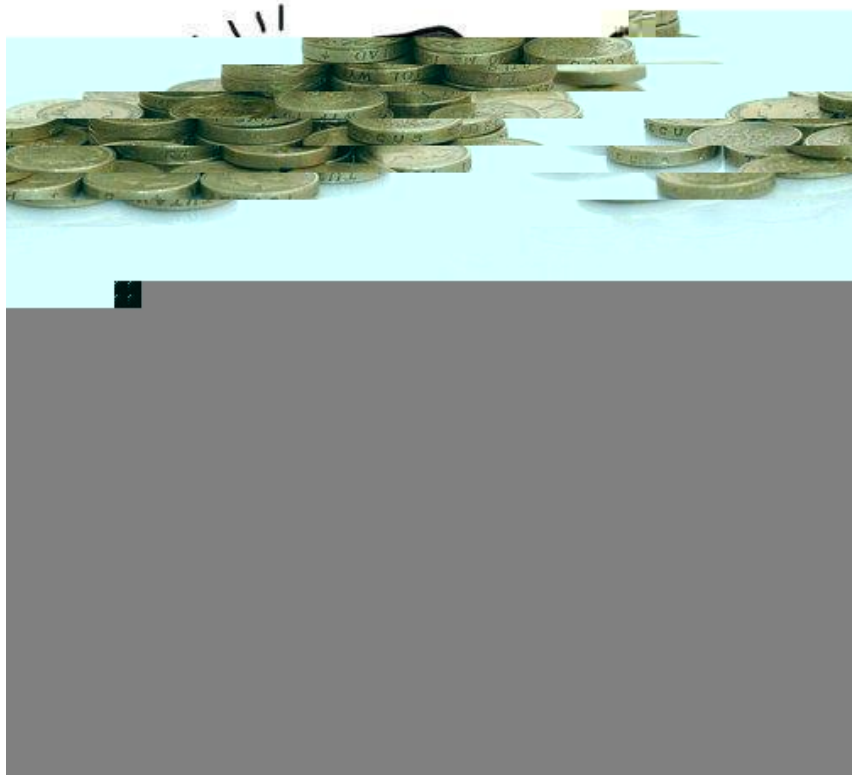
1.1 合同签订之“主体资格”

合同关系是一种民事法律关系，是合同当事人签订、履行合同而形成关系。在签订时，各方主体应当是具备完全民事权利能力和民事行为能力的主体，否则就会使合同效力出现瑕疵，影响合同的正常履行。

简而言之，与主体资格存在瑕疵的主体签订合同，会给合同履行过程平添许多不必要的麻烦，“节外生枝”。

风险防范建议：

（1）与**自然人**签订合同时，需要确定其为完全民事行为能力人。对对方信息的确认可以通过查验对方的身份证信息等途径来完成。



（2）与**法人及其他组织**签订合同时，可以通过查验其营业执照、相应资质证书等来对其身份信息进行验证。

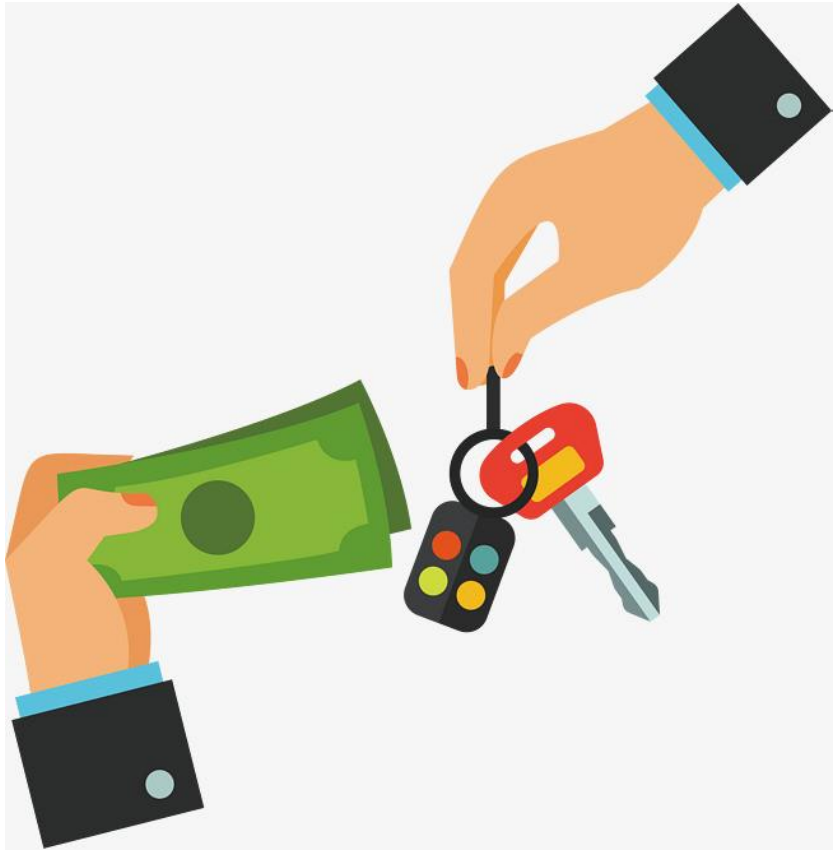
（3）如果签订合同的相对方是被授权签订合同的，那么就应当查验其授权是否真实、有效、未过期，其订立的合同是否在授权范围内。对授权的查验可以通过查验授权书等方式进行确认。

风险防范建议：

（1）在订立合同时，要明确付款方式（预付、“一手交钱，一手交货”等方式），根据各方的情况和谈判结果，来确定合同价款的支付方式。

（2）应针对合同各方的业务需求和业务性质，确定付款条件。可以将标的物（或服务）及其发票的交付作为付款条件。

（3）应当在合同中区分不同情形，明确未交付价款的后果，以保障本方的利益。



1.3 合同签订之“风险转移”

在合同标的的交付中，主要的风险点有风险转移时点，交付条件如何约定。

风险转移时点的不同，意味着在合同标的物毁损时，该类风险由哪一方承担。在风险转移时点约定不清的情形下，极易引发当事人间的关于损失分担的争端。

交付条件如何约定意味该合同何时完成交付，这对于认定合同是否履行完毕具有重要意义。

风险防范建议：

（1）在订立合同时，要明确风险转移的时点，便于在出现风险导致毁损时划分各方责任。

（2）在合同中明确约定交付条件，即在符合哪些条件时，视为标的完成交付，合同已经履行完毕。

1.4 合同签订之“责任承担”

在合同履行过程中，法律风险导致的民事责任主要表现为违约责任。如果一方当事人违反了合同的约定，那么其就应当承担相应的违约责任。

简言之，违约责任就是违反了约定而应承担的责任，是合同各方当事人在合同签订后、履行中，因违反了合同约定的内容、条件而应承担的责任。

风险防范建议：

（1）在就合同进行磋商时，应当从本方的利益出发，争取最有利于本方的合同条款内容，以从根本上消除本方潜在的违约风险。

（2）若在合同中设置违约金，需要将违约金的数额或比例设置在法律保护的范畴内，否则超出的部分不能获得法律的支持。**根据规定，一般可将违约金数额设置在造成损失数额的30%之内。**

1.5 合同签订之“争议解决方式的选择”

在争议解决方式的选择中可能存在的法律风险为：选择何种争议解决方式，以及争议解决管辖地点选择。

争议解决方式一般可分为诉讼和仲裁，这两种方式各有优劣：前者公开性更强，但是可能需要经历两次乃至多次诉讼程序；后者一裁终局，更注重保密性。一般而言，选择不同方式对于争议的解决有较大影响。

对于争议解决管辖地的选择，也会对争议的结果有实质影响。

风险防范建议：

（1）在签订合同时，要尽量选择本方熟悉、有利于自身的争议解决方式。

（2）在争议解决方式的管辖地上，如果可以通过合同约定，尽量选择本方熟悉、便于参加的地点，降低争议解决的成本。

1.6 合同签订之“签字或印章”

合同签订时，可以选择签字或印章的方式来完成合同的签署。

在签字时，对方具有的不同身份，可能包含不同的法律风险：如对方为法定代表人，需要确定其身份是否属实；如对方为授权代表，那么要确认其授权的状态及范围等。

在盖章时，使用不同类型的印章也隐含着法律风险：如果所使用的印章不符合该合同要求，可能会导致该合同不成立。

风险防范建议：

（1）签订合同时，要确定对方的身份。如果对方为法定代表人，就需要和对方核实法定代表人的相关信息。如果对方为授权代表，就需要查看对方的授权是否有效、合同签订的行为是否在授权范围内。

（2）在盖章时，需要核对所盖印章是否为此次合同订立需要的印章，保证印章的用途与合同目的一致。

1.7 合同履行

未能按合同约定履约，合同流于形式的风险；
合同变更方式简单，未签署有效文件的风险

未能监督对方履约，未能有效行使合同权利的风险

纠纷发生时，未能采取适当的措施的风险，例如减损措施、维权措施、证据保存等

风险防范建议：

（1）在履行合同时，要严格依据合同行使权利、履行义务。如果现实情况发生变化，则应当遵循约定程序，并签署有效的变更文件。

（2）本方在严格履行合同时，也要督促对方严格履行合同。如果对方未按约定履行合同，则可行使合同中赋予的权利保障本方利益。

（3）在发生纠纷时，应当采取适当措施，通过正当程序保护本方利益。

2. 关联交易

—以保险业为例

关联交易是指关联方之间的交易。

关联交易是公司运作中经常出现而又易于发生不公平结果的交易，因此在近年来金融强监管环境下被监管机构重点关注，监管力度较大。

《保险公司关联交易管理办法》（2019年8月25日发）	
何为关联方	**关联法人**：1. 公司的控股股东、实控人；2. 其他持有或控制公司5%以上股权的法人或其他组织，及其控股股东、实际控制人；3. 第1、2类机构的董监高控制的法人或其他组织；4. 第1、2类机构控制或施加重大影响的法人或其他组织；5. 公司控制或施加重大影响的法人或其他组织；6. 第1至4类机构控制或施加重大影响的法人或其他组织。
	关联自然人：1. 自然人控股股东、实控人；2. 其他持有或控制公司5%以上股权的自然人；3. 公司的董监高；4. 前3类自然人的近亲属；5. “关联法人”第1、2类机构及其控制的法人或其他组织的董监高；6. 公司控制的法人或其他组织的董监高。
	可能导致利益倾斜的自然人、法人：1. 公司内部工作人员及其控制的法人或其他组织；2. 公司及控股股东、实控人的一致行动人；3. “关联法人”第1、2类机构及其控制的法人或其他组织的董监高施加重大影响的法人或其他组织；4. “关联自然人”第1至3类自然人的其他关系密切的家庭成员；5. 持有公司控股子公司10%以上股份的自然人、法人或其他组织；6. 信托计划等金融产品或其他协议安排的实际权益持有人或其他最终受益人；7. 与公司在借贷、担保等方面存在依赖关系的企业；8. 连续3年及以上与保险公司在资金、经营、购销等方面存在协议关系的。
如何计算重大关联交易	保险公司或其**控股子公司**与一个关联方之间**单笔或年度累计**交易金额达到**3000万元**以上，**且**占保险公司**上一年度末经审计的净资产的1%**以上的交易。
	同一个保险公司与多个关联方在同一笔交易中的金额，应合并计算进行认定。

如何防范关联交易中的法律风险

原则：进行关联交易时，务必确保该笔关联交易的必要性、公允性以及合规性

关联交易需履行的审批流程

对于一般关联交易，应按照公司内部管理制度和授权程序审查，报关联交易控制委员会备案或批准

对于金额小、结构简单的一般关联交易，关联交易控制委员会可以定期集中审议并出具意见

对于重大关联交易，经由董事会下设的关联交易控制委员会审查后，由董事会或股东（大）会批准

3.商业贿赂

商业贿赂

何为商业贿赂：主要指经营者为销售或者购买商品服务，而采用财物或者其他手段对交易对方进行贿赂。

认定的关键词：暗中账外、回扣、行贿、受贿

坚决防止商业贿赂

不得以任何方式为不存在的或虚假的服务支付任何费用。所有费用的支付必须以**真实服务为基础**，并且必须如实入账	不得借助员工薪资或经纪人提成等方式**变相、违规**地向有关机构或个人支付费用	不得在**帐外暗**中给予对方**单位**或者个人**回扣**，也不收受回扣	不得采用**贿赂手段**销售或者购买商品或服务，并且在此过程中不附赠现金或者物品

进行商业贿赂应承担什么责任？

刑事责任：

依法判处有关人员行贿罪、受贿罪

行政责任：

对于进行商业贿赂的主体，没收违法所得、罚款、吊销证照

民事责任：

应赔偿相关方因此遭受的损失

4. 知识产权保护

在企业经营过程中，可能存在因侵犯知识产权而承担法律责任的法律风险。

知识产权具体可分为三类，即商标权、著作权和专利权。

（1）商标权

（2）著作权

（3）专利权

（1）商标权

特点：识别性，相同或类似产品/服务

原则：申请在先获得在先，到期可以申请延续

可能带来法律风险的行为：未经许可使用其他商标所有权人的商标；销售侵犯了商标权的商品；伪造他人的注册商标等。

（2）著作权

特点：独创性

包含的内容：发表权、署名权、修改权、复制权等

权利保护期限：一般而言，著作权人为公民的，为作者死亡后第五十年的12月31日；著作权人为法人或者其他组织的，为作品首次发表后第五十年的12月31日。

（3）专利权

- 特点：具有首创性
- 包含类型：发明专利、实用新型、外观设计
- **潜在的法律风险：**对于专利权的权利归属，如企业与客户之间的委托发明创造

以上简要介绍了企业经营过程中可能遇到的常规法律风险，但因为企业经营的复杂性和多样性，在实践中不可避免地会遇到更多的法律风险。

为了避免引发经营法律风险，在经营过程中，要“战战兢兢，如履薄冰”，加强对现实情况的把握和研究，以尽可能降低引发法律风险、承担不必要法律责任的概率，实现“基业长青”。