

互联网金融法律风险管理

林承铎老师

P2P 行业风险分析

合作趋势

破除迷思

分析

P2P 中的第三方支付平台责任

发展现状

问题的产生

爱增宝事件

浩亚达 e 金融案件

第三方支付发展情况

第三方支付行业本身不规范

相关法律法规

第三方资金托管业务难点

系统安全性问题

网络借贷业务监管草案

第三方支付平台如何避险？

P2P 问题

一、债权转让

二、风险备用金

三、平台担保

四、其他担保主体

五、反担保的登记

六、主合同无效，担保合同的效力

七、风险买断的责任性质

八、冒用他人名义签订借款合同的效力与担保责任

九、本金的认定以及逾期利息和违约金并存的问题

1.互联网金融面临的民事法律风险

1.1 电子合同及电子签名存在隐患

1.2 信息安全风险，个人信息易遭泄露

1.3 征信系统不完善，可能引发的违约风险

1.4 资金的第三方存管制度缺失，大量资金沉淀存在安全隐患

1.5 易触碰“高利贷”风险

风险：大数据时代个人信息保护

风险：实名认证漏洞的法律纠纷

股权众筹投资人风险指引

定义

风险一 投资人未对融资项目进行“尽职调查”，真实性难以保障。

风险二 投资人出资后不能成为项目公司的工商登记股东

风险三 委托持股的法律风险

风险四 持股平台的法律风险

风险五 众筹投资人作为非控股股东无权要求公司盈利分红

风险六 公司就是控股股东的“提款机”，小股东无计可施

风险七 众筹投资人作为股东向外转让股权受到限制

风险八 众筹投资人投资风险与投资收益不相匹配

风险九 股权众筹与非法集资界限模糊

风险十 众筹融资方承诺固定回报的法律风险

风险十一 众筹投资人股权被稀释的法律风险

风险十二 众筹投资人不担任董事就无法监管公司