

合同法及企业法律风险防控

课程背景：

随着国内和国际市场环境和法律环境的变化，法律风险也会发生变化。加强法律风险防范已成为当前企业管理中最重要的一项工作。企业要善于识别风险、规避风险、控制和化解风险。加强风险管理，是现代企业管理体系中不可或缺的重要组成部分，而法律风险防范在加强企业风险管理中又具有重要的地位。

同时，由于企业法律风险涉及企业各个方面，而且互有交叉，组成很复杂，预防与控制也就因事而异。直接的法律风险，往往可以通过提高法律意识与企业法务管理力度而得以加强预防；间接的法律风险，则必须通过聘请专业律师担任常年法律顾问参与而加以预防。

法律风险防范涉及到企业经营管理、战略发展的各个方面。法律风险一旦发生，企业自身难以掌控，往往带来相当严重的后果，有时甚至是颠覆性的灾难。所以说，建立健全法律风险防范机制，是加强企业风险管理最基本的要求。

合同是企业经营的直接体现，企业在经营中必然会签署大量的合同，用以规范双方当事人的权利和义务，保障彼此的利益。从最近公司的几起法律纠纷来看，无一例外都是由于合同的签订和履行的不规范所造成的，可以说，目前，合同风险是是我们公司甚至中国企业最大的法律风险。为了帮助企业建立和完善相关合同管控制度，提升合同管理人员、业务人员以及履行监管人员相关实操技能，研发本课程。

课程收益：

1. 如何防范企业法律风险；
2. 企业法律风险的防范与建议；
3. 互动提问，如何规避风险；
4. 完善企业管理制度，预防风险发生；
5. 让学员了解企业签订合同的相关的法律法规；
6. 让学员认识到企业在签订合同过程中可能存在的法律风险；
7. 通过案例教学，让学员掌握风险的防范和化解技巧，以实际运用于企业合同的处理；
8. 使企业的合同审查与制定更为规范和完善，减少争议的发生。

课程时间：2天，6小时/天

授课对象：企业主、管理人员、业务人员

授课方式：讲解+问答+案例

课程大纲

导引：根据案例引出合同风险

案例：某电信公司因有效期问题单方面停止了消费者服务，被判败诉并对消费者赔偿

问答及讨论：请学员思考和分析败诉的原因及该企业在合同制定时存在的问题；

案例分析：分析案情，解答学员提出的问题。

引入正题：企业在合同制定中应当注意的问题，阐述什么是合同风险。在合同法上，广义的风险是指各种非正常的损失，它既包括可归责于合同一方或双方当事人事由所导致的损失，又包括不可归责于合同双方当事人的事由所导致的损失；狭义的风险仅指因不可归责于合同双方当事人的事由所带来的非正常损失。合同是契约关系的体现，是企业建立一个规范的管理制度及避免合同纠纷的重要体现。

下面从合同签订几个方面分别阐述应注意的法律风险及防范：

1. 企业法律风险与防范
2. 合同签订时的法律风险与防范
3. 合同履行中法律风险与防范

第一讲：企业法律风险的防范

一、企业法律风险分析与评估，如何识别、理解法律风险？

互动问答：企业法律风险防范要达到什么目的？

点评分析：

1. 企业法律风险与企业收益的关系：图表分析

2. 企业法律风险的分类：

- 1) 按部门法分类：结构图分类---横向、纵向、综合分类
- 2) 按企业运行分类：内部分类、外部分类
- 3) 经营过程中多发的刑事法律风险：危害公共安全类犯罪、妨害企业管理秩序类犯罪、破坏金融管理秩序类犯罪等等
- 4) 律师在企业法律风险识别工作中应当发挥的作用
- 5) 如何选择律师？

二、企业法律风险控制与管理，如何建立有效控制法律风险的企业管理制度？

互动问答：企业内部法律风险控制制度的建立是一项综合系统工程，以合同法律风险为例，如何制定合同管理制度？

点评分析：

- 1) 合同签订前法律风险与防范：无权代理、表见代理等
- 2) 合同签订时的法律风险与防范：交付方式、定金与订金等
- 3) 合同履行中法律风险与防范：无过错责任、管辖、可撤销合同等

三、企业法律风险化解与补救，如何有效应对、化解现实发生的法律风险？

案例：如何有效化解现实发生的法律风险？

案例分析：

1. 利用管理工具，进行 RCA 分析，CQI 改进。

2. 化解法律风险的途径：三个途经

互动问答：如何有效风险补救？

点评分析：

1. 制度、高管培训
2. 律师提出专业意见
3. 针对企业团队在法律风险化解过程中所显露出来的法律意识、风险意识的问题，由专业人员进行有针对性的培训。

第二讲：合同签订时的风险与防控

一、合同条款中应注意哪些规范？

1. 质量标准条款
2. 交付方式条款
3. 付款条款
4. 定金条款

法律小常识：订金与定金的区分

5. 违约责任条款
6. 争议管辖条款

二、签订时的小细节：（根据现场气氛，问答后总结亦可）

1. 合作方应加盖其单位的公章，合作方的经办人应提供加盖了其单位公章的签约授权委托书。
2. 加盖的公章应清晰可辨。
3. 合同文本经过修改的，应由双方在修改过的地方盖章确认。
4. 取得合作方的营业执照复印件。

第三讲：合同履行中的风险与防控

一、注意合同的法定期限和约定的期限

列举几个合同法相关法条及做相应解读（例如合同法 54 条、158 条等）

例如合同法第 54 条规定：“当事人一方因重大误解订立的或在订立合同时显失公平的，有权请求人民法院或者仲裁机构变更或者撤销；一方以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使对方在违背真实意思的情况下订立的合同，受损害方有权请求人民法院或者仲裁机构变更或者撤销。”在 54 条中还规定：具有的当事人自知道或者应当知道撤销事由之日起一年内没有行使撤销权，则该撤销权消灭。

例如合同法第 158 条关于对产品数量和质量检验的规定：“当事人没有约定检验期间的，买受人应当在发现或者应当发现标的物的数量或者质量不符合约定的合理期间内通知出卖人。买受人在合理期间内未通知或者自标的物收到之日起两年内未通知出卖人的，视为标的物的数量或者质量符合约定，但对标的物有质量保证期的，适用质量保证期的时效约定，不适用该两年的规定。”

以上几个方面的撤销权期限，其实都是国家从法律上对受损方的一种法定的救济权的规定。如果合同履行过程中发现问题应及时行使撤销权。

二、交付时应注意的风险

案例：货款问题以我方为送货方为例应注意的问题

案例分析要点：

1. 签收问题：必须由合同中注明的经办人签收货物，或者由经对方书面授权的其他人签收。
2. 接收支票时应注意的事项

实践中，只要支票是真实有效的，一般都可以接受。接收支票时应重点审查以下内容
避免银行退票带来的麻烦和损失：

- 1) 收款人名称是否正确;
 - 2) 书写是否清楚，字迹是否潦草;
 - 3) 大小写的金额是否一致;
 - 4) 大写数字是否正确;
 - 5) 印鉴(公章和法定代表人印章)是否清晰;
 - 6) 如果是经过背书的支票，应审查背书是否连续;
 - 7) 有无伪造变造的痕迹。
3. 出具**收据**和接收收据时的注意事项：经营过程中如果对方要求先出发票并挂帐，应当让对方出具收条，并一定要在收据中注明“以上款项未付”。这样做，该张收具就同时具有欠款确认书的作用。

三、合同变更、转让管理

提问：

1. 货款支付条件

应严格按照合同约定付款方式付款，强调“契约精神”

2. 合同双方权利义务的变更需要注意何种问题？

变更需要双方协商一致签订补充合同或条款方可有效。

3. 如果对方提出变更收款单位应如何处理？

- 1) 必须双方协商一致并签订补充条款作为原合同附件
- 2) 双方盖章确认后方可生效。必须杜绝仅凭单方变更通知即改变付款对象的情况。

四、证据保存制度

1. 妥善保管好合同的原件以及双方履行中往来的全部书面记录

1) 合同的原件保管不但是合同的履行的必要条件，更是企业日后索赔的最直接最有力的原始证据。如果企业把合同的原件弄丢，则会使企业索赔面临非常被动的局面，甚至会导致无法进行索赔。

2) 实务中，有些合同中会涉及到商业秘密或者技术秘密。对这些合同的保管，格外显得重要，建议可由签订了保密协议的人员负责保管，尤其是那些重要的设备、工程安装、工程施工合同、房屋买卖合同等，这些合同的保管期限至少应等于或大于合同内容指向的物体本身的使用年限。

2. 涉及合同签订或履行的重要电子邮件证据的收集

尽量长时间的保存在邮箱服务器中，取证时可由公证机关下载保存并打印，制作成公证书。

3. 涉及往来传真件必须及时复印加以保存

结语：法律风险和防控体系建设，任重而道远

法律风险并不可怕，只要我们掌握了其中的基本规则，就能预防、控制风险产生的损失，使法律风险可以被评估、被预防、被控制。

最后我想说的是，对认识、控制企业法律风险的提倡，也并不是要束缚员工、企业的手脚，而是促进员工、企业在可控制的风险范围内运作，增强企业的赢利能力和抗风险能力。企业法律风险防范体系的完善也必须制度化，并实行目标管理，唯有如此，我们企业才能健康、有序、可持续地发展，才能做大、做强！