

企业法律风险管理 ——策略及解决方案



中华全国律师协会经济专业委员会、教育委员会委员
天册（上海）律师事务所 吴江水 一级律师
法律风险管理网 www.legal-risk.cn
2012年9月1日 深圳律协 深圳

www.legal-risk.cn

吴江水律师

天册（上海）律师事务所合伙人
浙江省一级律师
中华全国律协经济专业委员会委员
中华全国律协教育委员会委员
中国人民大学客座教授
全国律协《律师业务基本技能》副主编
法律风险管理网(www.legal-risk.cn)创办人
中国法学会法律文书研究会理事

www.legal-risk.cn



目录

- 一、法律风险管理业务发展情况
- 二、法律风险的范围及内容
- 三、法律风险管理的目标与客户
- 四、法律风险点的识别
- 五、法律风险管理策略及方法

www.legal-risk.cn

一、法律风险管理业务发展情况

1.1 法律风险及其管理的发展

法律风险提法的出现及发展
法律风险管理概念的广义与狭义
法律风险管理的不同模式
当前的法律风险管理业务状况



www.legal-risk.cn

一、法律风险管理业务发展情况

1.2 现象——(1)风险事件总是随机发生A



1986年1月28日，“挑战者”号在第10次飞行时爆炸。7名机组人员全部遇难，12亿美元的航天飞机化作碎片。

www.legal-risk.cn

一、法律风险管理业务发展情况

1.2 现象——(1)风险事件总是随机发生B



这是美国第25次载人航天飞行、挑战者的第十次飞行。起飞到毁灭只用了73秒、毁灭原因只是一个O形环。

www.legal-risk.cn

一、法律风险管理业务发展情况

1.2 现象——(2)意外事件形成干扰



切尔诺贝利核电站事故



福岛核电站事故

www.legal-risk.cn

一、法律风险管理业务发展情况

1.2 现象——(3)内鬼的危害在隐蔽发生



1995年，28岁的交易员里森搞垮了233年历史的巴林银行。首席交易员+后台结算主管，越权违规交易且严重亏损。1994年8月内审人员指出严重缺乏岗位制约，集团未理睬。



www.legal-risk.cn

一、法律风险管理业务发展情况

1.2 现象——(4)外在欺骗时有发生



斯坦福大学商学院教授杰弗里·普费佛：“安然的故事是过份骄横与傲慢的故事”，“他们以为自己无所不通，这永远是致命的错误”。

www.legal-risk.cn

一、法律风险管理业务发展情况

1.3 启发——(1)风险损失总是大于控制成本A



2003年2月1日，“哥伦比亚”号在归途中解体，7名机组人员全部遇难。

www.legal-risk.cn

一、法律风险管理业务发展情况

1.3 启发——(1)风险损失总是大于控制成本B



“哥伦比亚”号自1981年起已安全飞行28次，是美国最老的航天飞机。此次是美国航天飞机22年来的第113次飞行，还有15分钟即可着陆。事后评估，修补隔热瓦的成本不到1美元。

www.legal-risk.cn

一、法律风险管理业务发展情况

1.3 启发——(2)控制成本与风险损失难以平衡



www.legal-risk.cn

一、法律风险管理业务发展情况



总结：

任何小的缺陷，出现在关键的时间、关键的节点，都足以令企业元气大伤甚至万劫不复。

事先发现和处理这些小的缺陷，常规情况下并不需要过多的成本。

风险损失与控制成本之间往往面临两难。

www.legal-risk.cn

二、法律风险的范围与内容

2.1 法律风险的存在原因

任何作为或不作为，都有可能因未尽法定或约定义务，或未用法定权利，从而使合法利益受到不利影响。

这种可能性，就是法律风险。

法律风险无时、无处不在



www.legal-risk.cn

二、法律风险的范围与内容

2.2 法律风险的类型及可能后果：

法律风险的类型：

刑事责任、行政处罚

民事责任、单方权益丧失

法律风险的可能后果：

商业机会损失、无形损害

经济利益损失

丧失经营资格、受到刑事处罚



www.legal-risk.cn

二、法律风险的范围与内容

2.3 法律风险的形成周期：



可能遭受不利后果，但尚未作为或不作为、要件尚未构成

作为或不作为已经实施，法律风险不利后果要件已经构成

具体的、可能导致法律责任的事件触发，直接面对不利后果

对法律风险事件进行处理后取得的最终结果



www.legal-risk.cn

二、法律风险的范围与内容

2.4 企业面临的法律风险总类A

1. 合规类法律风险（法定义务）

普遍性法律风险：

法律、行政法规、部门规章、地方法规等

专业性法律风险：

法律规范对于行业管理的特别规定

个别性法律风险：

由于企业特殊情况涉及的法律规范



www.legal-risk.cn

二、法律风险的范围与内容

2.4 企业面临的法律风险总类B

2. 合同类法律风险（约定义务）

合同文本法律风险：

有未根据交易目的设计合同条款？

合同有未实现利益最大化？

交易过程法律风险：

合同履行如何监管？

采购是否按规定程序进行？

各类合同审批是形式还是风险控制？



www.legal-risk.cn

二、法律风险的范围与内容

2.4 企业面临的法律风险总类C

3. 个人类法律风险（特殊类型）

赔偿责任类法律风险：
 控股股东、发起人、股东（G20）；实际控制人、董事、监事、高管、清算组成员的赔偿责任（G21）

刑事处分类法律风险：
 危害公共安全罪—事故类、肇事类
 破坏市场经济秩序罪—涉及产品、走私、妨害管理秩序、金融管理秩序、税收、知识产权、市场秩序等



www.legal-risk.cn

二、法律风险的范围与内容

2.4 企业面临的法律风险总类D

4. 国企人员类法律风险（更特殊类型）

刑事处分类法律风险：
 第165条 【非法经营同类营业罪】
 第166条 【为亲友非法牟利罪】
 第167条 【签订、履行合同失职被骗罪】
 第168条 【徇私舞弊造成破产、亏损罪】

其他类型法律风险：公务员法等



www.legal-risk.cn

二、法律风险的范围与内容

2.5 企业涉及种类繁多的法律风险



www.legal-risk.cn

二、法律风险的范围与内容

总结：

法律风险基于法律环境而产生，企业需要一个综合防御系统，否则是处于不设防状态。

法律也是一种资源，需要认识其价值并通过开发利用以低成本实现价值最大化。



www.legal-risk.cn

三、法律风险管理的目标与客户

3.1 被忽略的律师业务分布

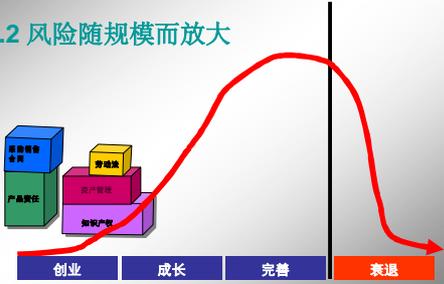
律师业务仍旧集中在传统领域！

	未发生	已发生
设立后	C 设立后 未发生	D 设立后 已发生
设立前	A 设立前 未发生	B 设立前 已发生

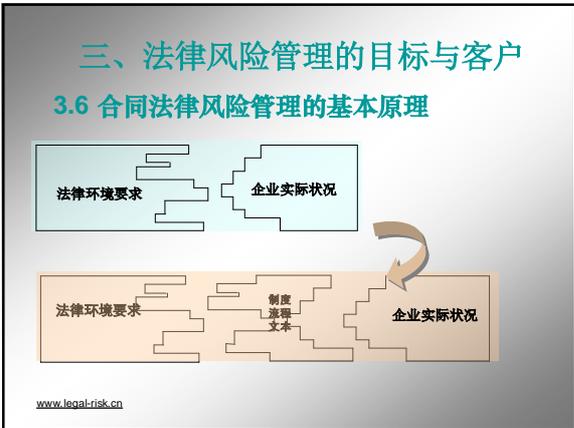
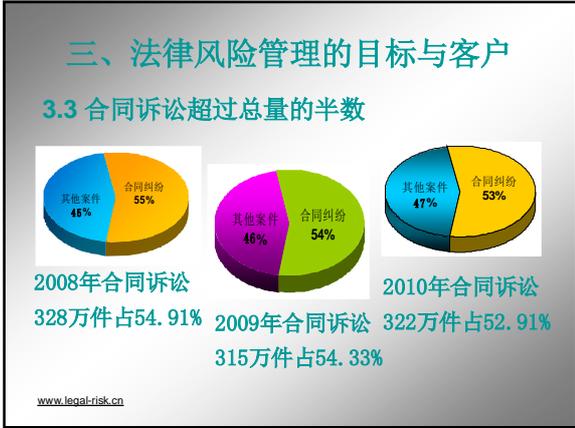
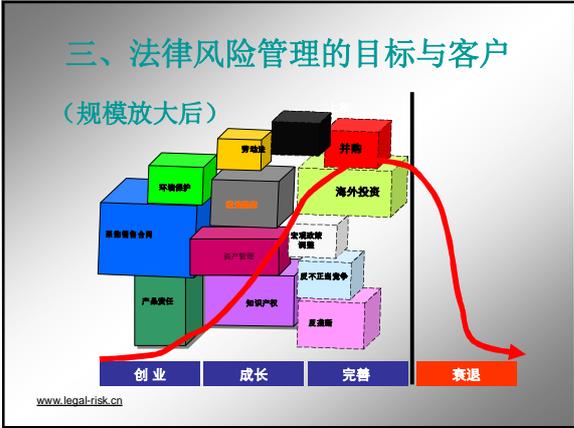
www.legal-risk.cn

三、法律风险管理的目标与客户

3.2 风险随规模而放大



www.legal-risk.cn



三、法律风险管理的目标与客户

总结:

法律风险管理的目标,是事先发现潜在的风险,并结合企业目标设计解决方案,并把解决方案嵌入原有的制度、流程、文本中,让企业在按制度、流程使用文本中,避免法律风险。

从需求来分,法律风险管理项目的客户、工作宽度及尝试可灵活掌握,甚至在法律顾问业务基础上延伸。



www.legal-risk.cn

四、法律风险的识别

4.1 法律风险管理的工作循环

通过法律调研及尽职调查识别法律风险



根据调查结果评价法律风险影响程度

平衡设案与成本,建成风险管理体系统

根据现状和评价结果设计解决方案

www.legal-risk.cn

四、法律风险的识别

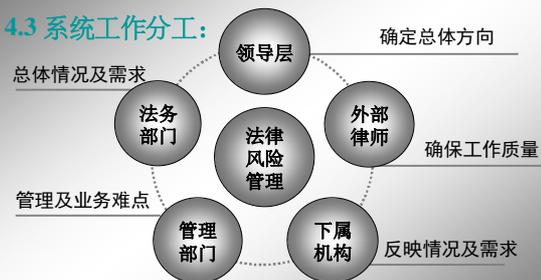
4.2 法律风险管理的流程



www.legal-risk.cn

四、法律风险的识别

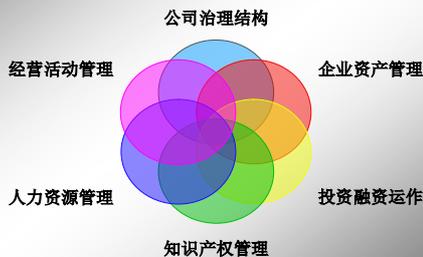
4.3 系统工作分工:



www.legal-risk.cn

四、法律风险的识别

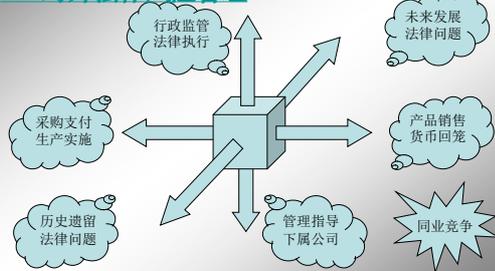
4.4 对内法律风险管理



www.legal-risk.cn

四、法律风险的识别

4.5 对外法律风险管理



www.legal-risk.cn

四、法律风险的识别

4.6 看清企业的法律风险状况(1)

从基本价值链理解企业:

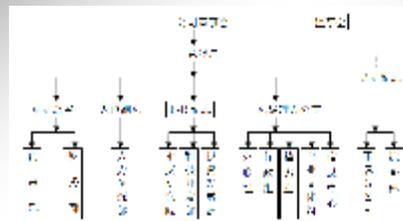


www.legal-risk.cn

四、法律风险的识别

4.6 看清企业的法律风险状况(2)

了解企业的组织结构:



www.legal-risk.cn

四、法律风险的识别

4.6 看清企业的法律风险状况(3)

了解企业的业务构成:

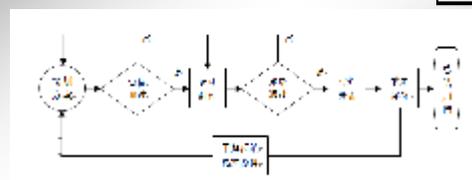


www.legal-risk.cn

四、法律风险的识别

4.6 看清企业的法律风险状况(4)

了解企业的业务流程:



www.legal-risk.cn

四、法律风险的识别

4.7 调档外的调查方式

访谈:

了解无法观察的情况, 包括实际情况系统、潜在问题、优化方向

观察:

最为直接的、零距离的调查方式, 尤其针对执行情况。

问卷:

收集问题及解决方案, 便于后续的设计。



www.legal-risk.cn

四、法律风险的识别

4.8 通过比对形成法律风险点清单

确定法律风险点的原则:

围绕主题——超过需求的质量也是浪费

宁滥勿缺——可有可无的宁可保留

客观公正——去留都有证据支持

清单上的法律风险点分类:

按照职能部门分类

按照部门法领域分类

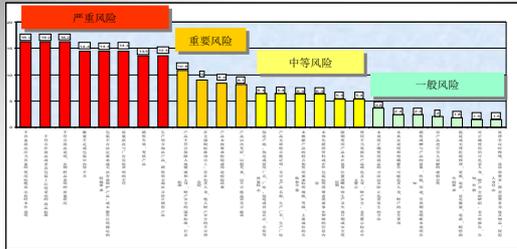
通过说明避免误解和责任



www.legal-risk.cn

四、法律风险的识别

4.9 对识别结果的描述方式



www.legal-risk.cn

四、法律风险的识别



总结:

法律风险识别环节决定了整个项目的工作宽度和深度，并影响到评估的全面性和解决方案的系统性。

建立基础数据库的法律调研、确定实际风险点的尽职调查，均为律师的基本功。

法律风险识别，必须深入企业才有实际意义。

www.legal-risk.cn

五、法律风险管理策略及方法

5.1 法律风险管理的组成部分

梳理和制订切合企业实际的文本体系

文本管理

形成评估报告

管理目标评估报告

制度管理

流程管理

以流程管理界定各部门管理职责

建立系统、全面的制度体系

www.legal-risk.cn

五、法律风险管理的策略及方法

5.2 设计管理方案需要考虑的问题



没有信息化手段，无法确保执行力及效率

www.legal-risk.cn

五、法律风险管理策略及方法

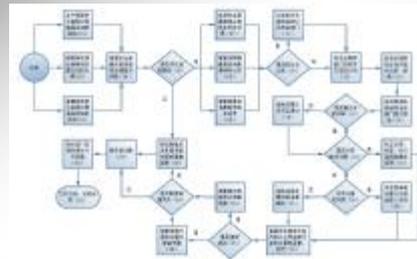
5.3 制度形成体系且完善



www.legal-risk.cn

五、法律风险管理策略及方法

5.4 流程形成体系并完善



www.legal-risk.cn

五、法律风险管理策略及方法

4.8 法律风险解决方案的设计原理

战略层面：

退避、分散、转移、传导、合法化

战术层面：

承受→抑制后果→事前预防→全面防范

最好的防范在其外：

从单边责任条款看法律风险防范

相对优势 > 绝对优势

www.legal-risk.cn



五、法律风险管理策略及方法



总结：

对于法律风险的理解已经不是问题，问题是如何系统、全面地识别各类法律风险？

一旦识别法律风险不成问题，如何结合企业的目标和状况，找出最为合适、成本最低的解决方案？

www.legal-risk.cn



www.legal-risk.cn

谢谢！



法律风险管理网 www.legal-risk.cn

天册（上海）律师事务所 吴江水律师

solothinker@msn.com 13957190066 18802180600

www.legal-risk.cn