

风险管理与标准化丛书

《企业法律风险管理指南》

国家标准深度解读与最佳实践

高晓红 吕多加 等 编著



中国质检出版社
中国标准出版社

014035901

D922.291.915
93

风险管理与标准化丛书

《企业法律风险管理指南》 国家标准深度解读与最佳实践

高晓红 吕多加 等 编著



中国质检出版社

中国标准出版社

北京



北航

C1723270

D922.291.915
93

图书在版编目 (CIP) 数据

《企业法律风险管理指南》国家标准深度解读与最佳实践/高晓红, 吕多加等编著. —北京: 中国质检出版社, 2014. 3

ISBN 978 - 7 - 5026 - 3962 - 4

I. ①企… II. ①高…②吕… III. ①企业法—法律解释—中国 IV. ①D922. 291. 915

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 001343 号

内 容 提 要

本书对 GB/T 27914—2011《企业法律风险管理指南》进行了深度解读, 对于企业法律风险管理的术语定义、原则、过程、实施以及应用模式进行了详细的分析和阐述。同时, 介绍了国内外风险管理标准化的最新进展, 汇集了近年来国内企业法律风险管理领域的研究成果、最佳实践以及监管要求。

本书可作为国内企业各级法务工作人员的培训指导教材, 也可以作为全社会了解企业法律风险管理工作的理论读本。

中国质检出版社 出版发行
中国标准出版社

北京市朝阳区和平里西街甲 2 号 (100013)
北京市西城区三里河北街 16 号 (100045)

网址: www.spc.net.cn

总编室: (010)64275323 发行中心: (010)51780235

读者服务部: (010)68523946

中国标准出版社秦皇岛印刷厂印刷

各地新华书店经销

*

开本 787 × 960 1/16 印张 11.75 字数 222 千字

2014 年 3 月第一版 2014 年 3 月第一次印刷

*

定价 40.00 元

如有印装差错 由本社发行中心调换

版权专有 侵权必究

举报电话: (010) 68510107

丛书编委会

名誉主任 刘源张

主 任 汤万金

副主任 高晓红 吕多加

成 员 (按姓氏汉语拼音排序)

崔艳武 刘碧松 刘 霞 李 为 孙会川

唐 钧 汤 滢 王志华 汪邦军 吴向前

信春华 杨 颖 杨跃翔 游志斌 张宏亮

张续超 张兆蕾 支东生

本书编委会

主 编 高晓红 吕多加

编 委 (按姓氏汉语拼音排序)

崔艳武 李 为 汤 滢 王志华 张续超

张兆蕾

做中国风险管理的推动者

(代序)

风险无时不在，无处不在。古往今来，风险都是既抽象又现实的问题。不论是否愿意，我们每个人每天都在与风险打交道。人们对风险的认识也是在与风险的不断斗争中逐步深化。最初，人们将风险等同于危险，视其为遭受不幸或灾难的洪水猛兽，人们谈风险而色变，每时每刻都在做着抵御风险的准备。后来，一些大胆的弄潮儿们注意到风险不仅会带来损失，往往也蕴藏着机遇，风险在一些行业里又成为愿打愿挨的游戏。

中国社会已经进入风险社会。“非典”疫情是国内公众认知风险的一个分水岭。从此之后，“风险”这个词在国内媒体上出现的频率明显增加。21世纪的前十年过后，国际形势继续发生深刻而复杂的变化，世界多极化和经济全球化的趋势在曲折中发展，中国在迎来发展机遇的同时，也置身于全球风险之中，环球同此凉热。未来十年既是中国经济社会发展的重要战略机遇期，也面临着诸多前所未有的风险挑战，社会矛盾和问题日益凸显，风险控制刻不容缓。

党和国家高度重视风险防控工作。特别是近年来，我国各级政府部门对风险管理的重视程度也在不断提高，从企业经营管理、金融风险、食品安全到公共安全、廉政风险和社会稳定风险等，风险管理的应用领域逐步扩大，应用程度不断加深。党的十八大报告中，就有七处提到“风险”的表述。然而由于对风险管理的研究起步较晚，国内风险管理的理论积累和实践基础还相对薄弱、风险意识不强、技术工具不多、整体水平不高，这也是造成我国众多企业经营不善、许多行业事故频发，甚至政府某些决策不力的重要原因之一。加强风险管理，努力提高我国风险管理水平，对于保证我国经济平稳发展、构建

和谐社会都是极为必要和迫切的。

《风险管理与标准化丛书》的出版恰逢其时。2007年11月，全国风险管理标准化技术委员会（SAC/TC 310）正式成立，本人是主任委员。这套丛书见证了风险管理标准化工作者这些年来所做出的努力。截至目前，SAC/TC 310 构建起了风险管理国家标准体系，发布风险管理国家标准6项，代表我国积极参与风险管理国际标准化工作，有力推动了风险管理在社会各界的应用推广。本丛书先期出版的《风险管理标准化导论》、《公共事务活动风险管理》和《〈企业法律风险管理指南〉国家标准深度解读与最佳实践》，是结合近年来风险管理标准化工作实际，针对关注热点，紧贴社会需要，介绍了风险管理标准化近年来的理论成果与最佳实践。丛书纵览国际国内，站位高，角度新，内容丰富，既是风险管理研究和从业人员的专业书籍，也可作为普通公众了解和掌握风险管理知识的实用工具书。

风险管理标准化工作未来大有可为。标准化作为国民经济和社会发展的基础，在推动自主创新、转变经济增长方式、建设创新型国家和资源节约型、环境友好型社会等方面发挥着重要作用。目前，全世界已有30多个国家和地区出台了风险管理法规和标准。与发达国家和地区相比，中国的风险管理标准化工作依然任重道远。可以说，在未来几年，风险管理标准化工作机遇和挑战并存。SAC/TC 310 亟需在国家标准化战略的统一指导下，围绕社会管理创新、公共安全、经济安全和生态安全，紧紧把握社会各界对风险管理标准化工作的需求，进一步完善国标体系，认真制定风险管理领域标准化工作规划，从数量上和质量上切实推动风险管理标准制修订工作，联合各方面力量共同提高我国风险管理及其标准化水平，发挥更好的技术支撑作用。

让我们携起手来，共同做中国风险管理的推动者！

不胜欣喜，而乐为序。

刘源张

2013年12月

前 言

20 世纪的最后 20 年，由于经济全球化的迅猛发展和消费者权利意识、环境保护意识的不断加强，企业法律风险问题被提到了一个突出的位置。21 世纪开始以来，在频繁的金融危机冲击下，世界主要经济体对企业监管的要求日益严苛，由此产生了许多新的企业法律风险问题，爆发出大量的法律风险事件，使涉事企业蒙受了巨大的财务损失和声誉损害。这些法律风险事件，包括与竞争对手或合作伙伴的法律纠纷、企业自身违规操作、忽视经营所在地的法律环境变化或应对不当等各种情况。同时，在复杂多变的法律风险环境中，也有不少企业主动拿起了法律风险管理的武器，利用法律风险的特点，努力取得竞争的有利地位。

今天的企业法律风险管理，经过十几年的迅猛发展，已经展现出若干和传统企业法务工作不同的显著特点。一是，企业法律风险管理强调事前的法律风险控制，即对于可能有损企业经营目标的法律风险事件，通过风险评估，采取一系列的控制手段，着眼于事前防范，未雨绸缪。事实证明，预防的效果胜于单纯的事后补救，预防的成本则大大低于单纯的诉诸法庭。二是，企业法律风险管理强调与企业整体经营策略相结合。目前大型企业的经营战略，往往有全球化、多元化的内容，涉及复杂的法律环境。企业的经营决策是否成功，在很大程度上依赖于其所在法律环境的影响。当前，世界范围内监管的日益严格，使很多国际化的大企业把合规经营提到了战略的首要地位，使法律风险管理成为企业战略管理的重要一环。三是，企业法律风险管理强调与企业全面风险管理的整合。企业法律风险管理是全面风险管理的重要环节，不仅因为企业法律风险是企业风险组合中的重要构成，

而且因为企业法律风险管理和企业其他风险的管理的相互依赖和互相渗透。因此,必须把企业法律风险管理置于企业全面风险管理的框架之内,才能有效实施企业全面风险管理的策略,也才能更加有效地管理企业法律风险。四是,企业法律风险管理强调的是企业全员参与。一方面,企业法律风险事件可能发生在企业经营的各个环节,既可能源自企业最高层的战略决策,也可能源自一线员工的行为。另一方面,企业法律风险的控制,必须体现在全体员工的日常工作中。五是,企业法律风险管理强调法律风险文化的养成。因为企业法律风险管理的工作涉及所有员工,所以企业法律风险的控制必须落实到企业的每一层级,企业法律风险管理必须转变成所有员工的自觉行动。

GB/T 27914—2011《企业法律风险管理指南》的基本框架,是基于国家标准 GB/T 24353—2009《风险管理原则与实施指南》,以及国内企业特别是中央企业法律风险管理的丰富实践。GB/T 27914—2011《企业法律风险管理指南》体现了我国企业法律风险管理标准化工作的最新成果。这一成果,在世界范围而言,也可以说是处于领先地位。放眼全球,在法律风险管理标准化方面,只有加拿大在21世纪初开始了标准化工作,但由于各种原因,没有最终发布国家标准,而中国则是世界上第一个发布企业法律风险管理标准的国家。这说明我国的企业法律风险管理水平已经达到了一定的高度。同时,GB/T 27914—2011的发布,也说明我国的企业法律风险管理具有坚实的企业实践基础。近些年来,国内一些企业特别是中国移动等中央企业,在国务院国资委的推动和支持下,开始了企业法律风险管理的系统性实施。他们一方面研究国外企业的经验,另一方面积极探索,根据国内法律环境和企业特点,形成了一整套的实施规范。这些实施规范后来成为了中央企业的实施标准,也为GB/T 27914—2011的实施提供了范本。本书中的许多例子,都来自中央企业的企业法律风险管理实践。

本书是对国家标准 GB/T 27914—2011《企业法律风险管理指南》的解读,也是国内迄今为止唯一一本深度解读该标准的著作。本书作

为企业实施国家标准 GB/T 27914—2011 的参考文献，将有助于国内广大的企业管理者和法律事务工作者妥善处理和企业法律风险有关的问题，有效保障企业目标的实现。本书的作者，参与制定了国家标准 GB/T 27914—2011，其中有些作者是该标准的主要起草人。他们早在七八年前就开始了在大型国有企业中建立法律风险管理体系的工作。如前所说，正是这些早期的实施工作奠定了制定国家标准 GB/T 27914—2011 的基础。由于他们在制定国家标准和企业实践方面的双重背景，使得本书既有解读国家标准所需要的理论深度，又有实施国家标准所需要的可操作性。笔者相信，本书将和 GB/T 27914—2011《企业法律风险管理指南》一样，成为每一位企业法律风险管理的研究者和实践者不可或缺的参考书；而本书的出版发行，也必将进一步推动我国企业法律风险管理的实施，促进我国企业法律风险管理的理论和实践的发展。笔者希望，在中国企业法律风险管理的实践基础上，中国的企业法律风险管理标准能够进一步成熟，成为未来的法律风险管理的基础，使我国的法律风险管理理念国际化，从而更好地服务于中国企业的国际化。

吕多加

2013 年 12 月 19 日

目 录

第一章 GB/T 27914—2011 制定背景及相关情况	(1)
第一节 国内外企业法律风险管理发展及趋势	(1)
一、企业法务工作面临的挑战与机遇	(1)
二、国内企业法律风险管理实践及存在问题	(6)
第二节 风险管理标准化概况	(7)
一、风险管理与标准化	(7)
二、国外风险管理标准化发展概况	(10)
三、国内风险管理标准化开展情况	(20)
第三节 GB/T 27914—2011 的出台背景	(23)
一、企业开展法律风险管理的标准化需求	(23)
二、国内企业的良好实践	(25)
三、GB/T 27914—2011 的制定过程	(27)
第四节 对 GB/T 27914—2011 的总体认识	(28)
一、标准制定的目的	(28)
二、标准适用范围	(29)
三、标准结构	(31)
第二章 GB/T 27914—2011 的术语和定义	(34)
第一节 概 述	(34)
第二节 关于企业法律风险的定义	(34)
一、国内外法律风险的定义	(34)
二、企业法律风险的特征与分类	(37)
三、标准中对企业法律风险的定义	(40)
第三节 其他重要相关术语	(42)
一、基本术语	(42)
二、与环境有关的术语	(43)
三、与风险评估有关的术语	(44)
四、与风险应对有关的术语	(45)

第三章 企业法律风险管理原则	(47)
第一节 概 述	(47)
第二节 八项基本原则	(48)
一、审慎管理原则	(48)
二、以企业战略目标为导向原则	(50)
三、与企业整体管理水平相适应原则	(52)
四、融入企业经营管理全过程原则	(53)
五、纳入决策过程原则	(54)
六、纳入企业全面风险管理体系	(56)
七、全员参与原则	(57)
八、持续改进原则	(59)
第四章 企业法律风险管理过程	(60)
第一节 综 述	(60)
第二节 明确法律环境信息	(63)
一、概 述	(63)
二、外部法律风险环境信息	(66)
三、内部法律风险环境信息	(76)
四、确定企业法律风险管理准则	(78)
第三节 法律风险评估	(81)
一、概 述	(81)
二、法律风险识别	(81)
三、法律风险分析	(91)
四、法律风险评价	(96)
第四节 法律风险应对	(100)
一、概 述	(100)
二、法律风险应对策略	(100)
三、评估法律风险应对现状	(103)
四、制定和实施法律风险应对计划	(104)

第五节 监督和检查	(106)
第六节 沟通和记录	(108)
第五章 企业法律风险管理的实施	(111)
第一节 综 述	(111)
第二节 企业法律风险管理方针	(111)
第三节 企业法律风险管理的组织机构及职能	(116)
第四节 企业法律风险管理的制度流程	(121)
第五节 企业法律风险管理的资源配置	(123)
第六节 企业法律风险管理的沟通和报告机制	(129)
第七节 企业法律风险管理文化	(133)
第六章 GB/T 27914—2011 的比较与兼容	(138)
第一节 与风险管理系列国家标准的关系	(138)
一、风险管理国家标准体系介绍	(138)
二、GB/T 27914—2011 在国标体系中的定位	(140)
三、与其他国家标准的关系	(141)
第二节 与国务院国资委《中央企业全面风险管理指引》的关系	(142)
一、《中央企业全面风险管理指引》出台的背景和意义	(142)
二、《中央企业全面风险管理指引》的主要内容	(143)
三、与《中央企业全面风险管理指引》的比较	(144)
第三节 与国务院国资委中央企业法制工作的关系	(146)
一、建立健全法律风险防范机制是近年来央企法制工作的 重点内容	(146)
二、GB/T 27914—2011 对央企法制工作的推动作用	(147)
第七章 GB/T 27914—2011 的应用	(149)
第一节 常见应用模式	(149)
一、企业风险管理实践发展的阶段	(149)
二、企业法律风险管理实践的典型案例	(150)
三、企业法律风险管理实践特点和关键因素	(155)
第二节 试点示范工作探索	(157)
一、工作背景	(157)
二、开展情况	(157)

三、未来规划	(158)
第三节 应用展望	(159)
附录 关于印发《中央企业全面风险管理指引》的通知	(160)
参考文献	(172)

第一章 GB/T 27914—2011 制定背景 及相关情况

第一节 国内外企业法律风险管理发展及趋势

一、企业法务工作面临的挑战与机遇

(一) 法商时代的市场经济环境

社会主义市场经济体制的不断完善，必然伴随着社会主义法制建设的不断健全。随着国内企业尤其是中央企业和上市公司面临的法律环境日趋严格，监管部门对企业合规经营、防控风险的要求更加突出。法治是建立现代市场经济体制的重要基石。一方面，没有严格法治的保障，企业不可能真正独立自主，市场不可能形成良好的竞争环境并高效率运作，经济的发展也不会具有可持续性。只有具备合理而完备的法律，才能发挥市场经济有效配置资源的功能。另一方面，严格的法治要求也对企业经营管理提出了更高要求。作为市场经济主体的企业必须依法合规经营、开展各种经济活动，这也是对企业最基本的要求。

近年来，企业法务工作如何与企业经营管理相结合已成为监管部门、企业和法务界高度关注的重点工作，法商时代已经到来。法商时代的显著特征是企业的经营管理与现代法治的有机融合，就是良好的企业经营管理与法务管理衔接契合。“市场经济就是法治经济”的理念，要求企业经营管理在改革开放的新阶段，更加需要自觉运用法治思维和法律手段解决企业经营发展中的深层次矛盾和突出问题。具体而言，法商时代的市场经济有如下特征。

1. 市场监管更为严格，法律的保驾护航作用更加凸显

2009年国际金融危机暴露的一个突出问题就是市场监管尤其是金融监管乏力，经济自律缺失，虚拟经济脱离实体经济。目前，世界各国均已普遍开始致力于加强对信贷、证券和金融衍生品交易监管制度的完善，许多国际大公司大集团也纷纷强化本企业在信用市场和资本市场交易活动的法律风险控制。随着国内企业尤其是中央企业优质资产向上市公司的不断集中，上市公司在金融证券市场的

各项活动对企业的影响更加举足轻重，其中的法律风险防范将尤为重要。

2. 行业整合、并购重组活动日益频繁，法律审核的广度不断增加

随着全球产业升级和结构调整力度不断加大，并购风潮愈演愈烈，国内企业海外并购步伐进一步加大。同时，国内企业也不断推进强强联合、上下游整合等多种形式的联合重组。并购重组活动的大量增加，要求企业一方面要防止一味注重规模扩张或者盲目做大，另一方面要加强对投资所在地政策法律的深入了解和所兼并企业的权属、债务、担保等调查，决不能在“并购潮”过后留下法律隐患。

3. 企业投资力度加大，法律风险防范更不容忽视

随着中国企业在海外投资力度的不断加大，需要高度关注在投资过程中可能出现的法律风险，对投资项目相关方履约能力要进行持续跟踪，做好企业投资法律风险分析，制定风险防范预案，确保投资回报和资产安全。

4. 知识产权管理与保护工作更加重要，法律盲区亟待填补

当前，国外跨国公司都力图以科技创新和产品创新优势，通过运用知识产权国际规则，频繁发起对发展中国家企业的知识产权诉讼，加快抢占“后危机时代”市场竞争的主动权。我国制造业尽管在全球市场的份额不少，但大多位于全球价值链的低端，核心技术和知识产权主要掌握在跨国公司手中。这就要求国内企业要高度重视制定实施企业知识产权战略，积极运用知识产权法律手段保护自身科技成果，大力提高知识产权管理水平，积极应对日益增多的涉外知识产权法律纠纷。

5. 需要进一步发展法律服务业

“市场经济就是法治经济”这一理念，要求充分重视和发挥法律服务的作用，需要进一步发展法律服务业，为繁荣市场经济提供优质高效的法律服务。法律服务业需要转变观念，变被动服务为主动服务，发动法律专业人士积极参与企业的资本运营、资源管理，使法律服务直接进入经济建设的主战场，做到建议于决策之前，服务于运行之中，全方位、多渠道地为企业的改革与发展提供法律服务。变事后处理为事前防范，鼓励积极开展“法律体检”活动，法律顾问主动参与到企业的一切经济活动，主动介入企业的生产、经营和管理，用法律的武器把企业经济活动中可能遭遇的风险化解在萌芽之中。如今，在部分中小企业经营困难的情况下，法律服务业更要在优化经济发展的法治环境上积极作为、大显身手。

（二）法律风险管理的重要性

与自然风险、商业风险相比，企业的法律风险具有如下特征：（1）法律风

险源于法律的规定,因而法律风险具有法定性;(2)由于法律风险具有法定性,决定了法律风险具有相对的确定性;(3)由于法律风险具有法定性和相对确定性,决定了法律风险具有可预见性,这是法律为企业发展保驾护航的基础;(4)由于法律风险具有可预见性和人为因素,决定了法律风险具有可控和可化解性,这正是法律为企业保驾护航的意义所在。

法律风险管理的重要性不言而喻。特别是在法治经济时代,其对企业经营管理的重要性表现在以下几个方面:

1. 法律风险贯穿于其他风险

企业所有的经济行为最终都是法律行为、企业所有的风险最终可能成为法律风险。国资委于2006年6月颁布了面向各中央企业的《中央企业全面风险管理指引》,并在该《指引》中将企业风险分为战略风险、财务风险、市场风险、运营风险、法律风险5个大类。虽然从宏观的角度看,法律风险与其他4种风险同属于风险,但法律风险始终贯穿于其他4种风险之中,成为其他任何一种风险的重要组成部分。因为司法解决是所有争议解决的最最终渠道,也是任何一种风险事件自行解决的依据。任何一种风险所带来的不利后果,只要是涉及其他当事人,均需要从事实和法律的角度考虑解决方案。即使是不经过诉讼而直接以双方协商的形式加以解决,也同样以与解决法律风险同样的方式在处理其他各类风险的后续事宜。因此,法律风险是其他风险的最终体现或者是最终解决途径。

2. 法律风险伴随着企业经营管理的全过程

企业经营管理的各个环节、各个组成无不涉及法律的规制,同时也无不存在法律风险。法律风险源来自企业经验管理的各个环节、各个层级、各个业务领域。只有监管前移,深入分析企业面临的法律风险源,强化企业各部门、各岗位的职责,建立法律事务部门与各业务部门的联动机制,使法律事务融入到日常的生产经营活动,方能从根本上应对法律风险。

3. 法律风险后果极其严重,事关企业生死存亡

法律风险已经成为影响企业命运的一项重要因素,缺乏法律风险防范措施后果不堪设想。企业对法律风险往往估计不足或处理不当,会带来相当严重的法律后果,有时甚至是颠覆性的灾难。中国人寿、华为、长虹、中航油(新加坡)、安然、世通公司、帕玛拉特、安达信等公司未重视法律风险,未能有效防范法律风险,造成灾难性的后果是众所周知的。中航油新加坡45亿元巨额损失事件以及“同仁堂”、“王致和”、“狗不理”等商标相继在国外被抢注事件,均引起管理界和企业界的广泛关注。“加强企业法律风险防范的理论研究,加快企业法律风险防范机制建设”成为中央和国务院有关领导和国资委等有关部门的广泛

共识。

（三）法商时代企业法务工作的要求与特征

法商管理是在国际视角下建立起的一套创新的管理理念，把法和商融合成为具体的管理理论和方法，其核心就是商业行为要以法律、制度和规则为前提，形成经济活动和经营管理的良性循环，重新构建一套符合法治和规范的管理体系，以此指导新时期的企业竞争和财富增长。

随着中国市场经济体系的建立以及法制化、规范化的深入，社会已认可“市场经济是有序经济，有序经济是法治经济”的观点。2013年11月15日，十八届三中全会通过了《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》，涉及16大类60项具体任务。其中，大篇幅阐述了深化经济体制改革和完善现代市场体系，以及适应经济全球化新形势的开放型经济新体制构建等方面的重要性。《决定》中提到：“经济体制改革是全面深化改革的重点，核心问题是处理好政府和市场的关系”，“健全协调运转、有效制衡的公司法人治理结构”，“建立公平开放透明的市场规则”，“鼓励非公有制企业参与国有企业改革，鼓励发展非公有资本控股的混合所有制企业，鼓励有条件的私营企业建立现代企业制度。”在市场环境越来越规范、法律合规要求越来越严格的形势下，改革对国内企业也形成了新的挑战，促进企业管理提升和传统法务工作升级。具体要求如下：

1. 必须对法律风险进行提前防范

国内企业往往重视打官司，而忽视在日常决策中预防法律风险，为追求利益最大化，必须做到企业行为合乎法律规范，企业必须树立守法观念，企业经营者必须树立守法观念、有风险意识，在日常经营中做到事前防范、事中控制和事后补救。

2. 必须对法律风险进行科学防范

为了有效管理法律风险，现代企业逐步形成了一套法律风险评估、识别、防范、控制的系统方法，具体是由具备公司法、合同法专业知识并对法律风险有研究的专业人士运用抽样、检查、观察、查询、分析性复核等专业技术，对企业经营行为实施符合性测试和实质性测试等分析程序，运用定性、定量和风险关联性分析相结合的衡量方法，对企业法律风险进行识别、评价，提出防范措施和控制手段。

3. 必须对法律风险进行系统防范

由于企业外部法律环境的复杂多变，加上内部管理不完善，使企业面临无法预见的法律风险。因此，要全面梳理和评估企业经营管理面临的各种法律风险，进一步细化企业内部管理制度，建立法律风险防范长效机制。要完善法律风险控