

第五节 法律风险和合规风险与应对

考点1 法律风险和合规风险的含义及其影响因素★

一、含义

法律风险是指企业在经营过程中因自身经营行为的不规范或者外部法律环境发生重大变化而造成不利法律后果的可能性。合规风险是指企业因违反法律或监管要求而受到制裁、遭受金融损失以及因未能遵守所有适用法律、法规、行为准则或相关标准而给企业信誉带来损失的可能性。

法律风险侧重于民事责任的承担，合规风险则侧重于行政责任和道德责任的承担。

二、分析企业的法律风险和合规风险的来源，

应主要考虑以下因素：

- 1、国内外与企业相关的政治、法律环境变化可能引发的风险；
- 2、影响企业的新法律法规和政策颁布可能引发的风险；
- 3、员工的道德操守不当可能引发的风险；
- 4、企业签订重大协议和有关贸易合同的条款设计不当等可能引发的风险；
- 5、企业发生重大法律纠纷案件所引发的风险；
- 6、企业和竞争对手的知识产权可能引发的风险

考点2 法律风险和合规风险的主要表现与应对★★★

一、法律责任风险与应对

1、法律责任风险是指因个人或团体的疏忽或过失行为，造成他人的财产损失或人身伤亡，按照法律、契约应负法律责任或契约责任的风险。在企业经营管理中，是指在业务活动中发生违规行为，或因日常经营和业务活动违反法律规定，导致发生争议、法律纠纷而造成经济损失的风险。

企业法律责任风险的主要表现包括：

（1）公司生产经营违反了相关法律法规或其他规定、流程手续、资质要求等，可能导致公司遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失。

（2）公司面临外部诉讼纠纷时，未能积极妥善应对，或由于应诉行为不当，可能导致企业承担潜在利益损失。

2、企业应对法律责任风险的管控措施

企业应对上述法律责任风险，可以重点关注违规行为、法律纠纷等方面的管控措施。

二、行为规范风险与应对

1、行为规范是指社会群体或个人在参与社会活动中所遵循的规则、准则的总称。

企业行为规范风险的主要表现包括：

（1）企业管理层未引导员工建立正确的价值观，员工或其他利益相关者的潜在不道德行为，可能导致企业声誉受到负面影响。

（2）公司管理层未识别出舞弊的高风险岗位并对其风险进行控制，可能导致公司面临直接的经济损失或对公司形象产生负面影响。

2、企业应对行为规范风险的管控措施

企业应对上述行为规范风险，可以重点关注道德行为、廉洁和舞弊行为等方面的管控措施。

三、监管风险及其应对

1、监管风险是指由于法律或监管规定的变化，可能影响企业正常运营，或削弱其竞争能力、生存能力的风险。

企业监管风险的主要表现包括：

（1）企业未能有效识别进口产品在出口海关、出口国可能遇到的监管要求，或者未能准确理解政府贸易规定、海关规定，可能导致企业的经济损失或交易失败。

（2）企业未能识别和防范由于违反国家和劳动保障机构制定的相关法规（包括个人所得税、薪酬、休假、反歧视等），可能导致企业面临人事合规带来的风险。

企业监管风险的主要表现包括：

（3）对于上市公司，企业未能识别和防范证券监督管理要求，如证券交易所的股票交易规则及内控标准等，可能导致企业面临潜在的合规和法律风险。

（4）企业未能识别并遵守国家健康、安全和环保方面的法律与规范；未对员工提供适当的安全、环保意识

培训；安全管理体系不健全，或相关管理制度无法有效执行；缺少突发事件报告体系，可能导致企业财产损失。

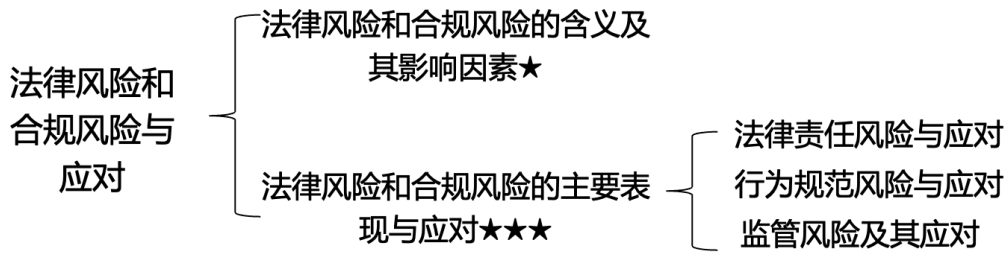
(5) 企业未能按时向税务机关、工商机关等提交税务报告、年检报告等资料，受到监管机构的检查批评或处罚，可能导致企业信用及声誉受损。

(6) 企业未能有效筛选或识别商业伙伴的不合规行为，可能导致企业遭受行政处罚，造成经济或声誉损失以及其他负面影响。

2、企业应对监管风险的管控措施

企业应对上述监管风险，应重点关注贸易、人事合规、有价证券、健康、安全与环保、财税合规等方面的管控措施。

本节小结时刻



本章总结

