

2020年至2022年疫情肆虐，不少企业陷入了经营危机，关停并转，存活在市场上的企业不断内卷。企业如何在市场上取得竞争优势？如何在市场交易中有效的评估日常交易风险，减少不必要的交易损失？今天张律师根据自身从业经验汇总了交易风险清单及部分法律风险调查工具供企业及个人用户参考使用：

序号	风险点	风险识别	风险合规要点
1	交易主体	<p>(1) 交易主体不具备行为能力 (或限制民事行为能力人)</p> <p>(2) 交易主体资质欠缺 (营业许可吊销或者注销、需行政许可方可经营的行为、行政处罚等)</p> <p>(3) 交易主体欠缺履约能力 (公司涉及重大诉讼、公司处于濒临破产或者清算状态、企业或个人处于失信状态、交易主体涉及刑事案件)</p> <p>(4) 合同签订主体的委托超越权限或无权限</p> <p>(5) 合同涉及多方交易主体，签订主体与实际履行主体不一致</p>	<p>(1) 交易主体应当具备行为能力及履约能力</p> <p>(2) 企业具备完整的营业执照及经营许可</p> <p>(3) 企业经营现场走访查看设备、场地、人员及现场沟通交流</p> <p>(4) 交易主体涉诉及征信情况</p> <p>(5) 审查合同代理人身份及授权委托真实性、权限范围</p> <p>(6) 核查多方交易主体的资信情况</p> <p>(7) 合同交易主体负责人的商业信誉及为人诚信情况</p> <p>(8) 合同交易主体行业内的声誉</p> <p>(9) 合同交易主体是否涉及刑事案件</p>

2	标的物	<ul style="list-style-type: none"> (1) 标的物的权属证明不明确 (未确权、交易主体非权利人) (2) 标的物存在权利限制 (抵押、质押、查封等) (3) 数量、单价、品质约定不明确 (4) 生产或交付的标的物不符合验收标准 (国标、行业标准、双方标准)、存在质量问题 (外在质量问题、内在质量问题) (5) 标的物未按时、按地交付 (6) 标的物出现非归因于合同双方的灭失等情形 (7) 交付的标的物损害第三方权利主体的知识产权权利 	<ul style="list-style-type: none"> (1) 标的物所有权明确具体 (2) 标的物无权利限制 (3) 标的物数量、单价、品质明确 (4) 标的物生产标准明确 (5) 标的物的验收方式明确 (自检或委托第三方检测) (6) 合同明确交付时间、交付地点、运输方式 (7) 明确标的物的风险转移的时间 (8) 审查交易交易对方知识产权权利文件
3	支付及发票	<ul style="list-style-type: none"> (1) 	<ul style="list-style-type: none"> (1) 明确合同付

		未按时支付款项	款时间及具体交易金额
		(2) 未及时开具、交付发票	(2) 明确合同发票开具及交付时间
		(3) 交易账户冻结 (司法冻结、刑事冻结)	(3) 重新对交易主体进行风险评估
4	质保期限	(1) 合同未约定明确的质保期限	(1) 明确合同约定的质保期限
		(2) 合同未明确约定违法质保后应当承担的保修义务范围	(2) 明确合同约定的质保服务范围及方式
5	违约行为及违约责任	(1) 违反合同主体资格及经营资质	(1) 对违约行为逐一设定违约责任
		(2) 违反合同支付时间及开票时间	(2) 设定违约责任承担方：违约金、损害赔偿、替代履行、瑕疵履行、设定合同解决权等
		(3) 未按时交付标的物、交付标的物数量、质量不符合合同约定、未按时交付标的物	(3) 明确合同不可抗力情形免除违约责任
		(4) 未按时支付价款、未按时给付发票	
		(5) 未履行合同质保期义务	
		(6) 合同出现不可抗力情形	
5、	合同履行过程的动态风险	(1) 合同主体履约能力恶化	(1) 持续关注合同主体履行能力变化 (征信、涉重大诉

		(资金链断裂、诉讼、企业经营信息等)	讼、企业经营信息等)
		(2) 合同标的物生产及交付进度未按照合同约定	(2) 合同标的物生产及交付进度跟进
		(3) 合同付款进度不及时	(3) 合同付款进度跟进
		(4) 市场环境变化 (经济环境变化、国家法律法规变化、行业监管政策变化)	(4) 关注市场环境变化 (经济环境变化、法律法规更新、行业监管尺度跟进)
		(5) 不可抗力发生 (新冠疫情) 导致合同中止或者无法继续履行	(5) 对不可抗力关注，双方保持持续沟通协商
		(6) 交易主体在合同履行过程中涉及刑事案件导致合同不能继续履行或存在重大履约风险	(6) 委派专员具体跟进，定期就合同履行进行评估
6	合同交易的刑事风险	交易中可能涉及刑事罪名汇：	(1) 核实公章真实性
		(1) 诈骗罪	(2) 核实企业法定代表人身份及证件真实性
		(2) 合同诈骗罪	
		(3) 虚开发票罪	(3) 核实企业合同授权代表身份证及

- | | |
|------------------------------|---|
| (4) 虚开专用增值
税发票罪 | 授权委托书真实性 |
| (5) 生产销售伪劣
产品罪 | (4) 核实标的物产
权归属及产证真实
性 |
| (6) 非法经营罪 | (5) 核实交易主
体财务能力、生产
能力、人员配备真
实性 |
| (7) 假冒注册商
标商品罪 | 能力、人员配备真
实性 |
| (8) 销售假冒注
册商标商品罪 | (6) 核实交易资
质及许可证明文件真
实性 |
| (9) 强迫交易罪 | (7) 核实交易发
票真实性 |
| (10) 伪造变造
国家机关公文印
章罪 | (8) 建立真实的
贸易往来 |
| (11) 伪造变造
身份证件罪 | (9) 核实是否侵
犯第三方知识产权
权利 |
| (12) 洗钱罪 | (10) 核实款项来
源的合法性 |

- | | | | |
|---|------|--|---|
| 7 | 合同争议 | (1) 因合同约定不
明确产生的合同履
行争议 (条例模糊
、条款歧义、条款
缺失) | (1) 当发生争议时
以协商谈判为优先
选择 (自行调解、
委托第三方机构调
解) |
| | | (2) 合同履行过程
中违反合同明确约
定 | (2) 当争议巨大无
法调解时可以选择
诉讼解决 |

(3) 因不可抗力所
产生的
合同变更
、中止、解除等争
议

(3) 启动诉讼流程
评估方式 (成本评
估、时间评估、策
略评估、效果评估
)

法律风险调查工具

1、企查查、天眼查、启信宝、上市公司信息披露

(证监会、上海证券交易所、深圳交易所

) 等，这个到家都清楚，在这个上面是可以查询到企业的基本工商信息情况，是否存在行政处罚，是否存在涉及重大诉讼，以及上市公司的公开信息等。

2、全国裁判文书网：这个网站主要

是用来查询民事主体

是否存在已经生效的法律判决，可以查询公司及个人；同时对于相关交易主体是否涉及刑事案件也可以查询。

3、全国失信被执行人信息，限制高消费

查询平台查询，这个网站是查询民事主体是否已经被纳入失信被执行人，一般纳入其中的基本都是没有履行能力。

4、其他涉及财产权利归属信息，比如商标、版权、域名、土地信息等均由相关平台可以查询。

5、实地调查：对于重大金额的交易建议实地全方位调查，从而排除可能存在的交易风险。

张律师提醒上面所提到的仅仅只是风险识别的方法，实践中大家可以通过多重方法验证交易的风险的高低从而尽量减少不必要的交易损失。当然任何交易都是存在风险的，风险和收益永远成正比，并不是所有风险都可以完全规避，决策者必须充分评估后作出最优选择。