

2023

民法典合同篇知识培训

审计与风控部2023年第一次培训会暨合同管理制度宣贯会

姓名：李晓峰

日期：2023-03-02

目录

CONTENTS

1

合同基本知识

2

合同实务风险防范

3

合同制度培训

第一部分

合同基本知识

- 什么是合同？
- 合同一般包括哪些内容？
- 合同的形式有什么？
- 合同的类型和意义

合同概述

合同内涵

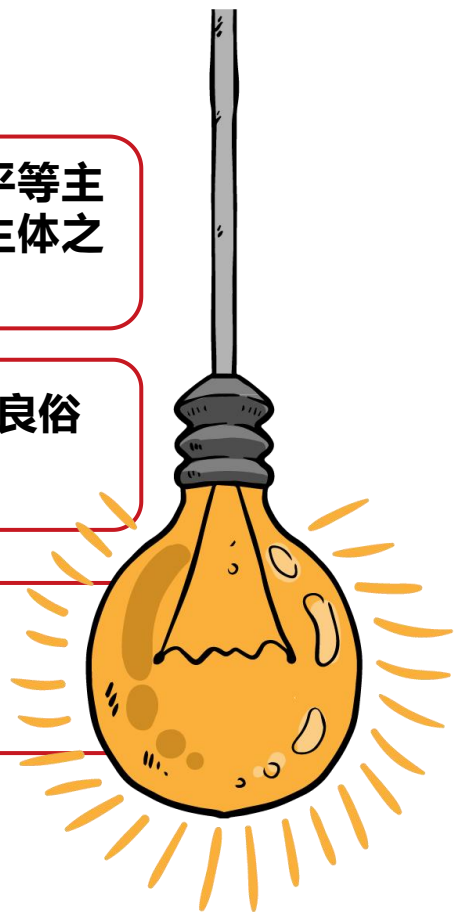
合同是民事主体之间设立、变更、终止民事法律关系的协议。平等主体是民事法律关系的核心特征（民法典的合同篇仅仅是指平等主体之间的**财产关系**的协议）

合同特点

合同当事人法律地位平等，坚持自愿、公平、诚信、守法与公序良俗绿色原则

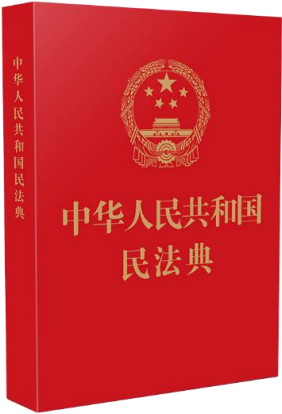
主要风险点

合同主体、合同内容、合同效力、合同履行、违约责任



答疑解惑

民法典

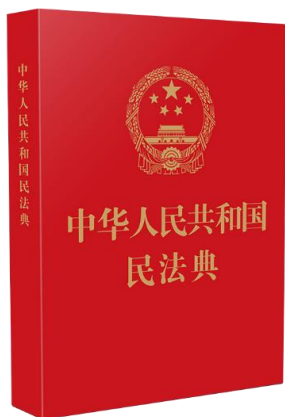


什么是民事法律关系？

民事法律关系	非民事法律关系
平等主体（其包括自然人、法人、非法人组织）	有关单位（如国家机关、企业事业单位等）在从事管理活动时产生的社会关系（注意：不得以主体论关系而应当以行为论关系）
之间的	人自己的活动（如起床、睡觉、散步、读书等）
人身关系	不能产生私法效果的人身关系（纯粹的道德或宗教义务，如恋爱、朋友、驴友、同学、同事、同乡、师生等；注意：自担风险行为和同居关系）
财产关系	不能产生私法效果的财产关系（即好意施惠/情谊行为/君子协议：①邀请同看演出、比赛或承诺陪同旅游；②火车过站叫醒；③顺路投递邮件或顺便帮邻居清扫积雪；④请客吃饭；⑤搭便车；⑥无偿指路等；注意：戏谑行为）

答疑解惑

民法典

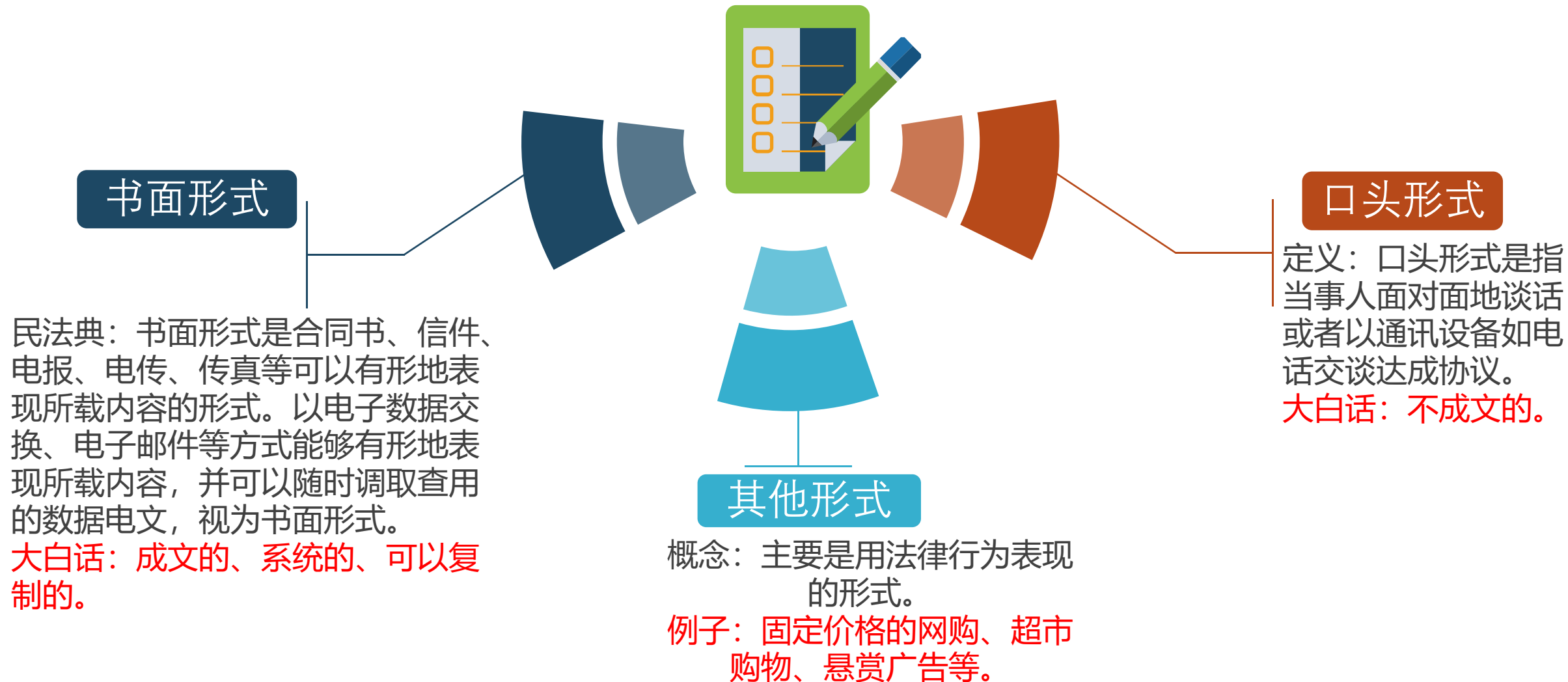


合同？契约？协议？

- 1、这三者的区别就类似西红柿番茄和洋柿子的区别。硬要区分，协议的适用概念大于合同，比如合同篇不调整的身份关系协议“扶养协议、遗赠协议和离婚协议”等。
- 2、合同是多方的合意——意思表示一致，区别于单方法律行为（订立遗嘱等）。

注：赠与合同不是单方法律行为，因为相对人可以拒绝接受。

合同的形式



记下来要考

根据《中华人民共和国民法典》、《中华人民共和国建筑法》、《中华人民共和国城市房地产管理法》、《中华人民共和国商标法》、《中华人民共和国合伙企业法》、《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国旅游法》、《中华人民共和国著作权法》、《中华人民共和国合同法》的规定，我国现行有应当依法采用书面形式订立的46种合同。

注：法律的应当就是必须。

那么他们分别是哪四十六种呢？

开个玩笑，四十六种具体是什么我就不说了，反正我们公司订立合同必须采用书面形式。



~~我什么场面没见过~~
这场面我真没见过

法》、
农村土地
保险法》、
法律法规

合同内容

民法典第四百七十条 合同的内容由当事人约定，一般包括下列条款：

- （一）当事人的姓名或者名称和住所；
- （二）标的；
- （三）数量；
- （四）质量；
- （五）价款或者报酬；
- （六）履行期限、地点和方式；
- （七）违约责任；
- （八）解决争议的方法。

当事人可以参照各类合同的示范文本订立合同。

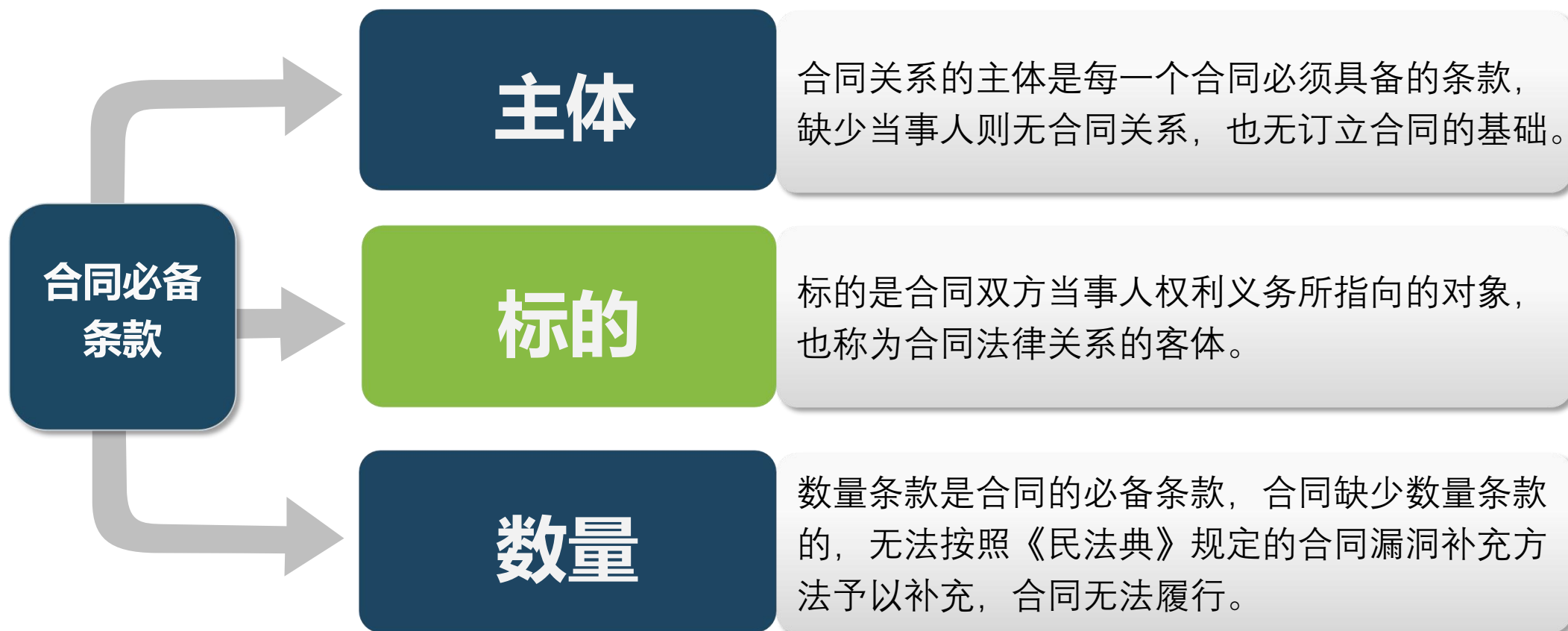


民法典



那么问题来了, 有没有必不可少的条款呢?

注意: 《民法典》关于合同一般条款的规定属任意性规定, 仅具有建议性或者提示性的作用。按照合同自由原则, 除了**按照合同性质必须具有的条款**外, 在不违反法律和社会公共利益的前提下, 当事人有权决定合同条款的内容。但相关司法解释明确规定了合同的必备条款, 原则上合同成立应具备“**主体、标的、数量**”三个条款。



可以没有，但最好有。



4个重要条款

这些条款不明确约定的，不影响合同的成立，但影响合同的履行。



质量

合同履行要达到什么样的标准（国标还是行业标准）。



履行地点

特别是涉及到运输（涉及到风险的承担）。



价款或者报酬

价格是否含税、开不开专票。



违约责任

主要为了区分违约的不同程度和责任。

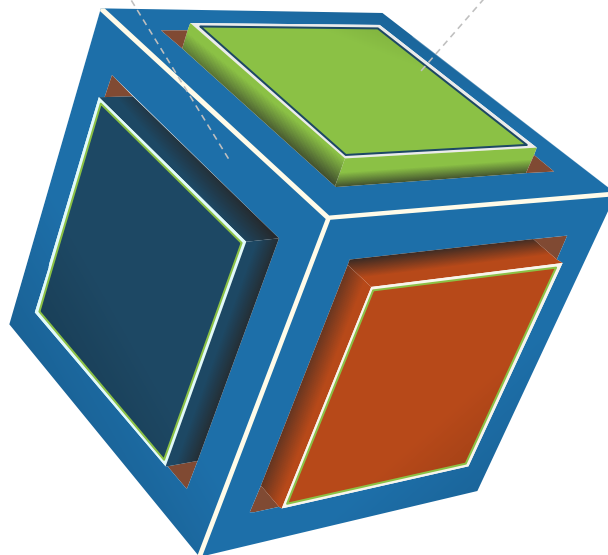
答疑解惑之容易混淆的概念

标的和标的物



标的是当事人之间的权利义务关系，例如买卖合同关系。

标的物是权利义务关系所指向的对象，例如买卖合同中的货物



合同约定了也无效的内容

一、下列**免责条款**无效：

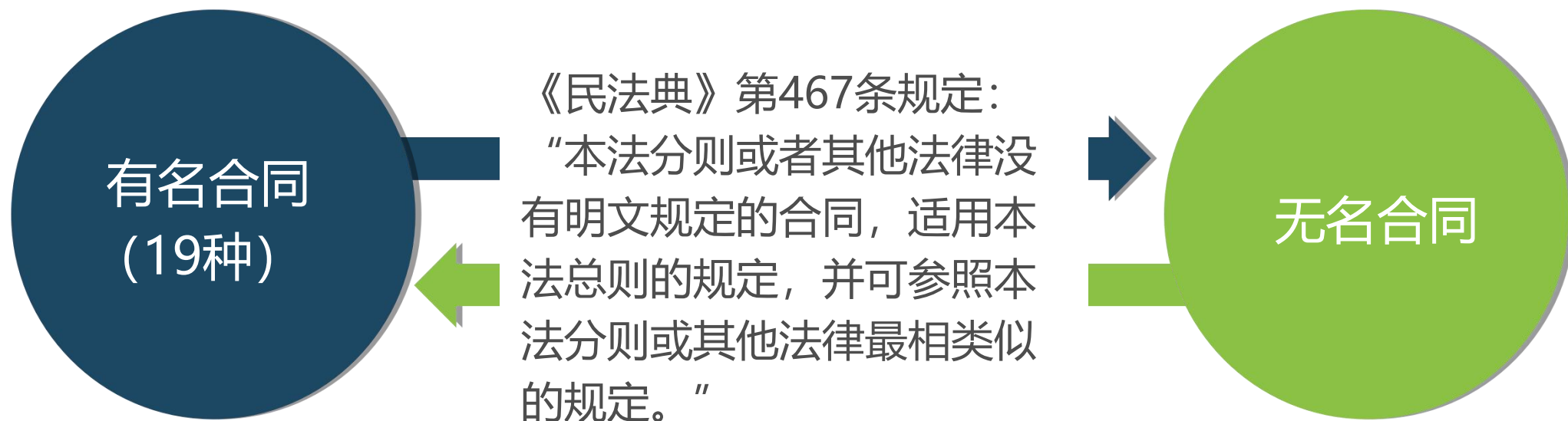
- 1、造成对方人身伤害的；
- 2、因故意或者重大过失造成对方财产损失的。

二、违反法律、行政法规的强制性规定的。

三、违背公序良俗的（很有名的**堕胎补偿协议**）。

四、约定不明确的仲裁条款。

合同类型区分



1、概念：

(1) 有名合同：也称典型合同，法律设有规范，并赋予一定名称的合同。如买卖、赠与、租赁合同。

(2) 无名合同：又称非典型合同，法律尚未特别规定，也未赋予一定名称的合同。如演出合同、信用卡合同、瘦身美容合同。

2、区分意义：填补合同漏洞将使用不同的法律规则

有名合同：之间援引法律的规定即可，更规范。

无名合同：更多地适用双方的约定，同时参照民法典或其他法律法规的有关规定，更自由。

所以，为什么要区分合同类型？

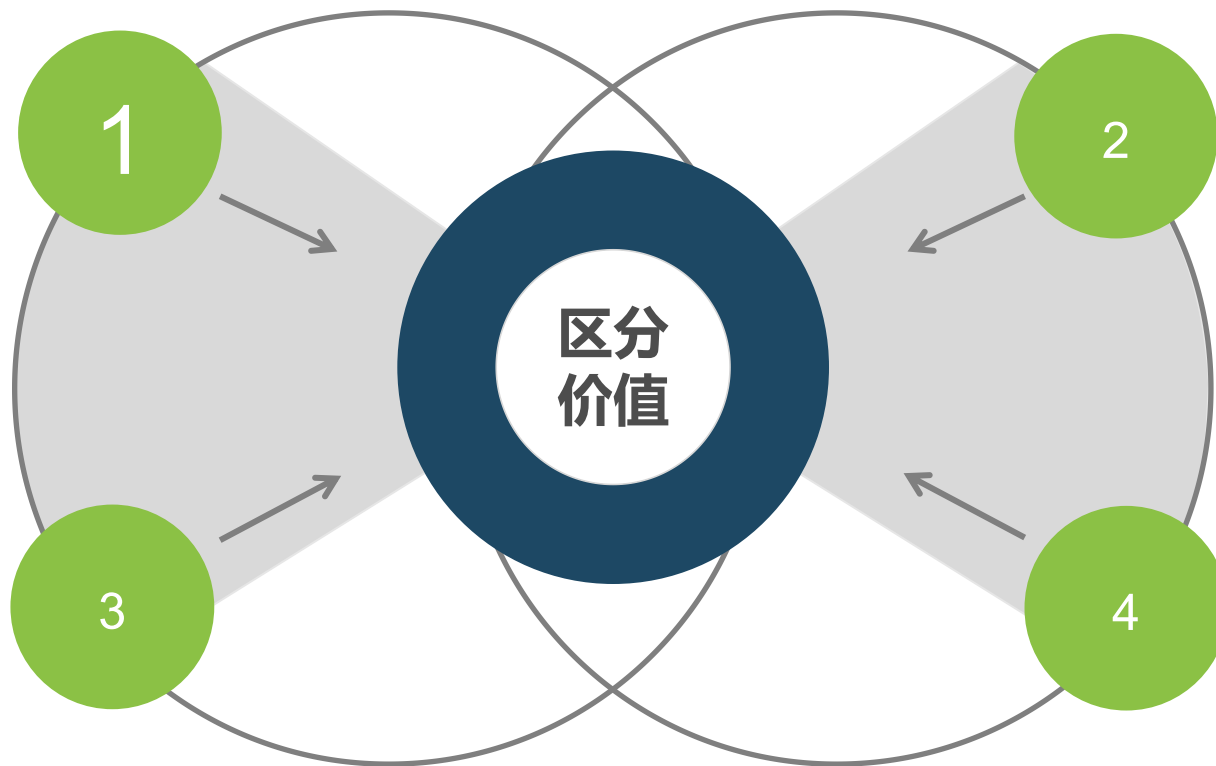
规范化可以定分止争

有名合同顺应了司法理性的需要，经过科学归纳而类型化了一个个有名合同，其性质、其基本条款、其订立程序乃至违约责任等，都给定型化了。

特殊的有名合同适用特殊法律

金融类的有名合同受到一行两会的规章管理。

知识产权类的合同受到商标局、专利局、新闻出版总署等部门的管理等。



有名合同存在特殊条款

1、管辖的特殊：不动产、港口等。

2、生效的特殊：期货类、知识产权类等。

防止以合法形式掩盖非法目的 (用虚假的意思表示隐藏真实民事法律行为)

“名股实债”、“名为买卖实为借贷”（放贷毕竟是拍照业务）等。

第二部分

合同实务风险防范

● 审慎

● 细致

● 完备

● 清晰

关于合同签订主体风险防范问题

签订合同前对合作主体的审查（调查）、了解合作对象的基本情况，有助于在签订合同的时候，在供货及付款条件上采取相应的对策，避免风险的发生。

对合同主体资格存在的审查

是不是独立法人主体、是不是存续、是不是分支机构、分支机构有没有授权等情况。

审查合作方相关履行资质

比如：建工类有没有相关施工资质、农业类有没有许可资质等。



主体资料的保存

作为资信调查的一部分，对方主体的调查文件进行保存。

调查合作方的商业信誉和履约能力

重大下项目可以对相对方过往履约项目进行考察，必要时可以要求银行征信。

关于合同签订主体风险防范问题

▶ 常见问题及案例(改编自真实事件)分析

- 合同主体的身份认不清
- 找准交易对象
- 缺乏对合同主体资格的审查



关于合同签订主体风险防范问题

▶ 合同主体的身份认不清



『案例』认错借款人，几十万血本无归

甲的朋友乙是A公司的法定代表人。乙向甲借款十多万，出具了正式的借据，盖A公司公章。事后，乙拒绝还钱。甲把乙告上了法庭。乙辩称是A公司借款，因为上面盖得是A公司公章，他只是以A公司法定代表人身份签的字。法院以起诉主体错误为由驳回了甲的起诉。甲随后起诉A公司，胜诉，可A公司经营亏损，根本就没有偿还能力。乙虽然有房有车，但按《公司法》规定，公司的股东只以出资额为限承担有限责任，甲的债权最终还是难以实现。

关于合同签订主体风险防范问题

► 找准交易对象



『案例』谨防无权代理人欺诈

甲公司是某互联网企业，A作为乙公司代理人与甲公司签订合作协议，协议中列明的合作方为乙公司。甲公司提供相应货物后，乙公司以从未与甲签过合作协议为由拒绝支付货款。经调查，A伪造乙公司印章、冒充市场部经理与甲订立销售合同，骗取货物后倒卖获利，甲公司损失惨重。

关于合同签订主体风险防范问题

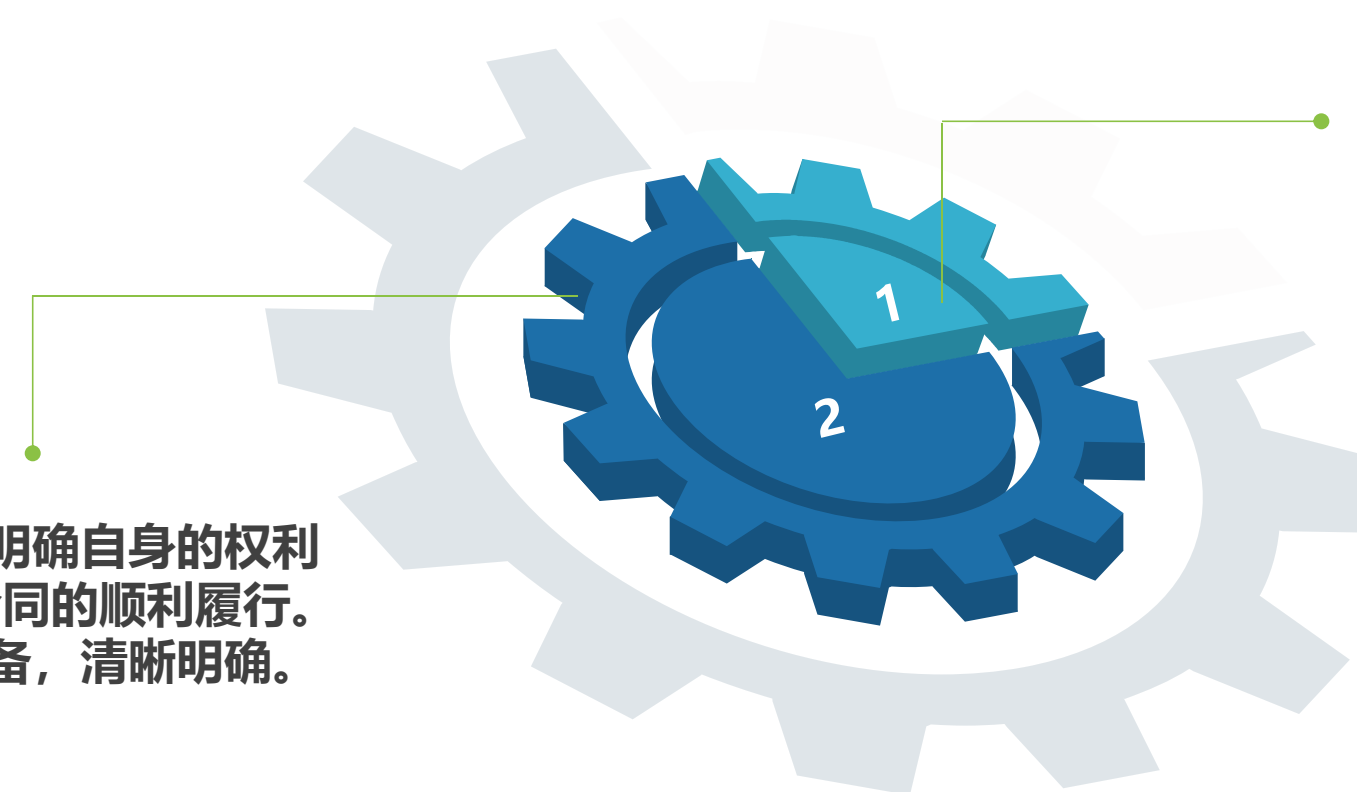
▶ 缺乏对合同主体资格的审查



『案例』谁是责任方？

大成家电企业集团公司，实力雄厚。飞达家电塑料制品有限公司根据大成家电企业集团公司下属子公司华飞公司发出的订单向华飞公司供应货物，并按照大成企业集团整体的财务安排从母公司大成企业集团处回收货款，货款支付一直较为正常。考虑到大成企业集团的优良资信，飞达塑料制品公司与华飞公司签订了一系列合同。两年后，飞达塑料制品公司获悉华飞公司经营状况恶化、即将破产，此时尚有大额货款尚未回收，于是向大成家电企业集团追讨，大成家电企业集团以其非交易合同主体为由拒绝还款，飞达塑料制品公司损失惨重。

关于合同具体条款约定风险防范问题

- 
- The diagram features three interlocking gears. A large, light gray gear is in the background. In the center, there are two smaller, darker blue gears. The front-most gear is labeled with a white number '2'. Behind it, a slightly smaller gear is labeled with a white number '1'. Two green lines with circular endpoints point from the text blocks to the gears: one points from the left text block to the front gear (labeled '2'), and the other points from the right text block to the back gear (labeled '1').
- 1、当事人双方应明确自身的权利和义务，以保证合同的顺利履行。
 - 2、主要条款要完备，清晰明确。

- 1、合同权利义务是互相对应的，特别是在强调等价有偿的交易类型合同中，双方的权利义务相对平衡。
- 2、用词准确，表达清楚，约定明确，避免产生歧义。
- 3、注意通俗易懂，要让合同当事人之外的第三方（主要是法官）看得懂，看得明白。

关于合同签订主体风险防范问题



『案例』缺乏包装条款，包装费由谁负担产生纠纷

2018年6月，甲乙双方签订了买卖合同，约定乙向甲购买加工成品建筑材料波纹管，共计发生货款45万元，但未约定包装标准和费用等问题。7月甲自行以木箱包装了货物并按约交付给乙，要求乙支付货款45万和包装费3万。乙收到货物后支付了货款45万元，但不肯支付包装费。2019年1月甲向法院提出诉讼，向乙索要货物包装费3万余元以及利息。法院认为在双方未约定包装标准和费用的情况下，按合同法第150条的规定，甲应采取通用或者足以保护货物的方式包装，用木箱包装货物是甲应履行的义务。因此，法院未支持甲的诉讼请求。

关于合同签订主体风险防范问题

『案例』关于质量异议期的约定

甲钢厂与乙金属加工厂于2016年12月签订100吨钢锭买卖合同，双方约定甲钢厂于2017年1月交货，合同同时约定，如乙金属加工厂对数量或质量有异议，应在收货后三十天内书面提出。后甲钢厂按约履行了交货义务，乙金属加工厂收货后未在三十天内提出数量或质量异议。2017年8月，乙金属加工厂向甲钢厂提出书面质量异议称：其加工后的产品经客户检验存在内在裂纹，属于钢锭内在质量问题，要求甲钢厂赔偿损失。甲钢厂否认其产品存在质量问题，并以乙金属加工厂未在收货后三十天内提出质量异议，依据合同法158条的规定拒绝赔偿。而乙金属加工厂则认为，合同约定的质量异议期限应该为表面质量异议期限，现产品存在内在质量，可以在收货后两年内提出，甲钢厂应予以赔偿。

第三部分

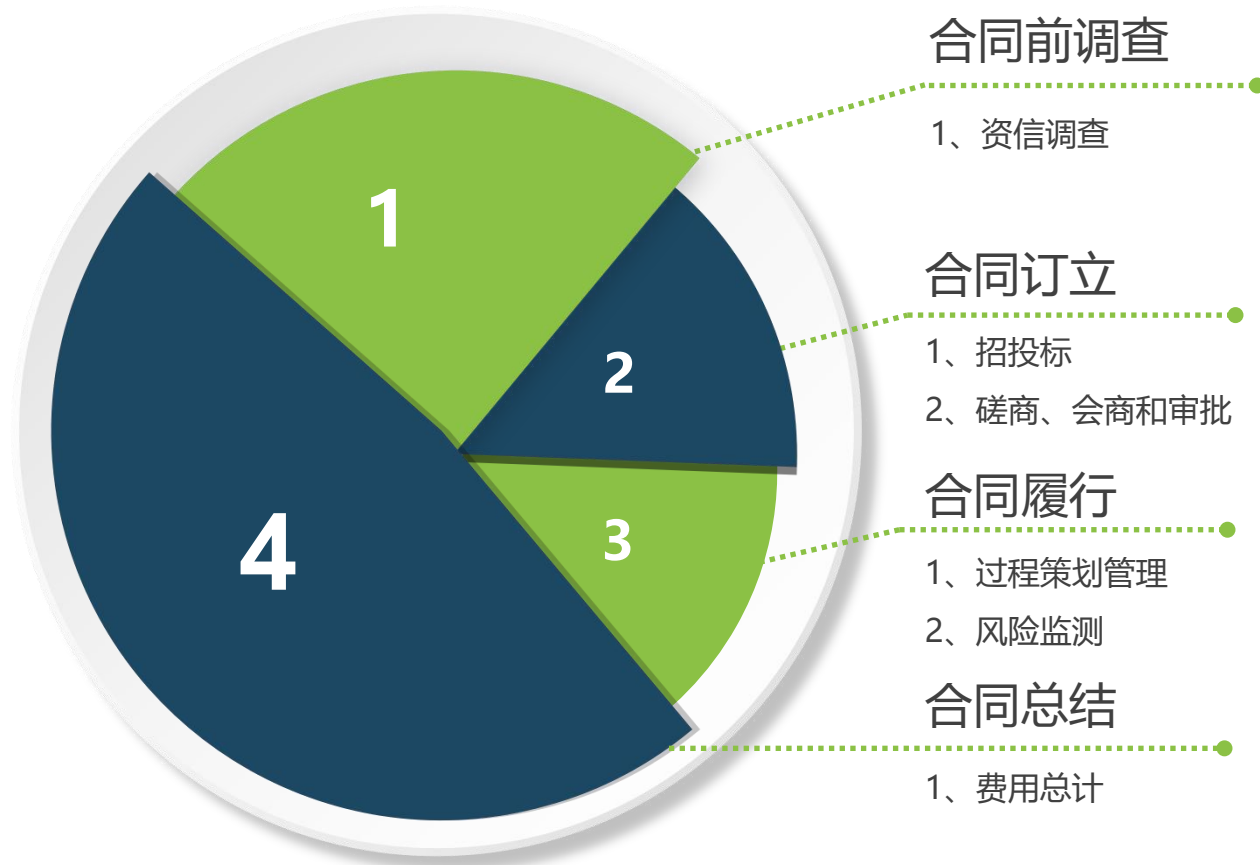
合同制度培训

● 审批

● 用印

● 合同小知识

《四川省现代种业发展集团有限公司合同管理办法》



2023年第3次领导班子办公会审议通过了《四川省现代种业发展集团有限公司合同管理制度》。本办法包括**十一章三十九条四附件**，主要包括：总则、职责分工、合同订立、合同履行、合同总结、纠纷处理、合同资料、合同管理信息化、保密、监督检查与奖惩等内容。

审批

合同评审表

日期: 202	
合同名称	
合同相对方名称	
合同金额	合同金额大写
合同主要内容	
是否合同标准文本	合同版本
合同主管部门	合同经办人
合同经办人联系方式	
合同相关部门	
上传附件	
合同评审意见	合同主管部门
	合同相关部门
	审计与风控部门
合同主管部门分管领导审批意见	
领导批准意见	

标准合同文本是指公司订立并正式通过审批流程并发文的模板，或国家有关部门标准的合同模板（比如特种消防器材采购），如果前面选否，后面合同版本就无所谓。

就是填写合同评审表的部门。也是保存合同、履行（或监督下级公司履行）的部门。

1、可能涉及的其他部门（如：涉及人事变动需要人力部门，涉及付款需要计划财务部等）。
2、不需要选择审计与风控部，因为我们本来就是流程里.....

1、附件一定要上传到这个里面！！！！！！
不然系统里不能自己保存！！！！！！

为什么要审批呀



上面要求

国务院国资委《关于落实中央企业法制工作第三个三年目标有关事项的通知》（国资发法规[2011]196号）强调，国资委在2011年9月召开的中央企业法制工作会议上明确提出了中央企业法制工作第三个三年目标包括：中央企业及其重要子企业规章制度、经济合同和重要决策的法律审核率全面实现100%。



现实意义

- 1、有利于提高合同履约率；
- 2、有利于减少和避免风险的发生；
- 3、有利于区分业务风险与法律风险；
- 4、有利于提升企业经营管理能力。



- 1、如果对方先盖章，则上传对方盖完章后发过来的扫描件。
- 2、如果我方先盖章，则上传我方定稿后的最终版。

用印申请表

		合同编号:	
合同情况	合同相对方名称		
	合同用印申请单位		
	合同附件		
	合同金额	合同份数	
申请加盖的印章		☐ 公司合同专用章	☐ 法定代表人章
		☐ 公司行政公章	
用印审批情况	评审意见反馈		
	合同主管部门	合同经过评审、审核和批准后，符合公司规定，用印文本和合同评审文本一致，因此，申请用印。	
	主管部门负责人	经办人:	

1、由审计和风控部编号，作为公司内部合同查询和管理唯一编码。

- 1、有总金额填写总金额。
- 2、没有总金额填写单位金额。

1、满足使用和备案的需要至少两份。

按实际处理情况填写。比如：按照结果修改，或因为某种原因未修改。

用印不当导致的风险

案例1：合同相对人身份不清，损失无法挽回

武侯区金花镇一纸箱厂，为各鞋厂提供鞋盒、纸箱。由于法律意识淡薄，加之传统的熟人关系经营理念，导致没有货款结算单。有的送货单上为某鞋厂的手写名称，没有加盖鞋厂印章；有的送货单上只有鞋厂某个员工的签字，而且所签字仅仅是一个姓，不是全名。导致200多万的货款只能通过法院收回90多万。

——**Tips:**不在空白合同上盖章。在空白合同上盖章交给对方，视为对空白合同内容的无限授权。确因工作需要，对于业务人员持有空白合同应作为重要文件进行使用和收回登记，如果业务人员离职后未及时收回，则根据法律规定，只要相对人有理由相信业务人员有代理权，业务人员的代理行为有效，应承担合同责任。

用印不当导致的风险

► 合同的用印的辅助资料

- 1、对方应加盖其单位的公章。或者对方的经办人应提供加盖了其单位公章的签约授权委托书。
- a、对方的授权委托书应该由我方保存，以便在发生纠纷时作为证据。
- b、如果对方是加盖分公司、部门的印章或者是部门经理、业务人员等都需要明确的授权委托书。
- 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。

合同小知识关于实务操作和风险防范



合同小知识

1. 口头订立的合同能否有效？

是，但要注意保留证据，避免发生纠纷时无法证明口头合同的存在。

2. 通过电子邮件洽谈好的内容能否作为合同的组成部分？

可以作为合同组成部分。

合同小知识关于实务操作和风险防范



合同小知识

3. 未在书面合同上签字合同一定不成立吗？

法律、行政法规规定或者当事人约定合同应当采用书面形式订立，当事人未采用书面形式但是一方已经履行主要义务，对方接受时，该合同成立。

4. 可撤销合同的撤销权行使有时间限制吗？

有。撤销权存在期间是除斥期间，目的为尊重当事人意思自治。可以撤销的合同的撤销权有效期为1年。

合同小知识关于实务操作和风险防范



合同小知识

5. 约定的违约金和造成的损失不一致时，怎么计算赔偿额？

约定的违约金低于造成的损失的，人民法院或者仲裁机构可以根据当事人的请求予以增加；约定的违约金过分高于造成的损失的，人民法院或者仲裁机构可以根据当事人的请求予以适当减少。

当事人就迟延履行约定违约金的，违约方支付违约金后，还应当履行债务。

6. 受托人处理委托事务时能否转委托给他人？

受托人应当亲自处理委托事务，一般不能转委托，除非经委托人同意或事后追认

合同小知识关于实务操作和风险防范



合同小知识

7. 受托人能否不经过委托人同意处理事务？

受托人一般不能不经委托人同意处理事务。

8. 企业内部管理人员变更是否影响合同效力？

企业和客户之间订立的合同如果不存在违反法律、行政法规的强制性规定、损害社会公共利益等情形，即为受法律保护的有效合同，双方有义务严格遵循约定、全面履行合同。无论是单位改变名称、企业股权易手，还是法定代表人、负责人、经办人变更，都不能成为不履行的理由，这也是维系企业商业信誉的重要保证。

合同小知识关于实务操作和风险防范



合同小知识

9. （对我们企业）合理建立知识产权档案（很有必要）

建议在必要情况下尽可能建立知识产权档案，对知识产权的研发记录权利证书、缴费记录、知识产权合同，对方提供的权利证明文件、著作权原始载体等资料注意保存。

2023

演示完毕 感谢观看

This is the end of this training. Thank you for watching.

姓名：李晓峰

部门：审计与风控部