

## 金融企业如何修筑法律风险“防火墙”

### 中国平安集团的实践经验为中国大型金融集团法律体系的构建探索出一条可借鉴之路

文/中国平安保险集团首席律师 姚军

我非常愿意将多年的工作心得和业界朋友分享。下面，以中国平安集团为例，介绍在全球化背景和中国现实情况下，金融保险企业如何进行法律风险防控体系的构建。

俗话说，态度决定一切。在中国依法治国方略不断深入的背景下，依法经营已成为中国企业的重要课题之一。中国平安集团就是此课题的积极响应者和探索者之一。作为一家在香港、大陆两地上市的国内大型综合性金融企业，近年来，在公司董事会、管理层的重视下，通过积极探索，平安集团的法律工作获得了长足发展，为公司依法稳健发展提供了有力支持。

#### 集团法律架构的建立

2003年之前，中国平安保险股份有限公司尚未重组，根据当时的业务架构，系统内各公司的法律工作基本是独立开展，各法律部门的工作宗旨也仅仅是“为各自公司提供法律服务”。

2003年初，中国平安保险股份有限公司重组为中国平安保险（集团）股份有限公司，逐渐成为大陆涉及经营领域最广的金融集团，并正按照监管部门和国务院有关部门的指示，成为积极探索金融集团综合经营的试点。

在此背景下，中国平安集团法律事务确立了集中法律资源、加强系统内法律工作交流、风险管控与法律服务并重、提升法律人员素质等具体的指导思想，并遵循统一思想，在组织建设、制度建设、人员建设等方面循序渐进开展了一系列措施。

目前，中国平安集团的法律工作架构体系是：

设立在集团首席律师领导下的集团法律事务部，负责处理集团公司重大法律事务，并以集团法律事务部为平台，对系统内法律资源进行统一调配，对系统内共性法律风险进行研究处理；

在各专业公司总部陆续设立法律室，处理本公司的法律事务，并为公司合规工作提供法律支持；

在产、寿、养老险等公司的分公司陆续设立法律室或法律岗，在总公司法律部门的统一领导下，为分公司及所属的支公司提供法律服务，以保证公司法律服务的及时性。

#### 企业各级决策层的重视

从平安集团的经验看，公司内部法律体系是否健全完善、公司法律人员队伍是否满足公司需求，关键在于公司的高层领导是否重视法律风险防范工作，是否给与足够的资源支持，是否能够恰当地平衡公司短期利益与长期利益。

平安集团内部各级领导为公司的法律工作营造了一个充分信任并全力支持的内部环境，既为法律人员的成长提供了一个良好的平台，又对法律人员出具的意见给与足够的重视，达到良性循环。

通过以上组织建设和制度建设，平安集团的法律工作体系已基本健全完善。公司法律人员不仅参与了公司两地上市、重大收购、兼并等重大事务，还对公司各业务方面的法律事务都能进行深入、细致的处理，为业务发展提供全方位的法律支持。

这几年来，平安集团从未出现因法律风险防范工作不到位而影响公司声誉或造成公司大额经济损失的重大违法事件，公司的法律风险防范工作得到了股东、监管部门的认可，公司守法合规的形象大大提升了公司的品牌美誉度。

在领导层的支持下，平安集团有意识地在几年内培养起了一支高素质的法律工作队伍。为了保证公司法律团队的专业素质，每一个法律人员上岗前都要接受公司统一的业务考试，经过严格的笔试、面试合格后，才能从事公司内部法律工作。近年来，公司法律系统还通过会议、研讨、专项培训、与外部单位合作等多种形式让法律人员坚持在职业务学习。

截至目前，平安系统内的法律队伍人数上百，且全部具有法学专业本科或研究生以上学历，大部分人员还通过了国家律师资格或司法资格考试，约半数人员具有律师事务所或司法部门的工作经历。

平安集团正在总结近年来内部法律人员管理的经验，以期实现对法律人员的职业生涯的长远规划。公司的目标是，通过内部专业的职级评价体系，建立一支人员结构合理、专业素质过硬、在国内企业具有领先地位的法律队伍，切实保障公司未来发展的需要。

## 外部环境支持

另一方面，公司内部法律工作和人员的迅速发展也离不开社会外部环境的支持。遗憾的是，中国现在对公司内部法律人员的管理体制水平，尚未能达到国内专业律所或国际公司法务部的水准，无法为公司内部法律人员的发展提供良好的市场平台。

目前，国内还未依据国际惯例建立公司律师体制，公司法律人员不仅无法获得执业律师所享有的权利，而且找不到统一的公司法律人员组织。市场没有对这个群体形成统一的管理规范，也无法对他们的发展提供培训、业务交流等支持，这个群体处于各自为战的局面，缺乏行业性管理。这在中国经济高速发展、国家大力提倡法治文明、企业急需法律服务的背景下，不能不说是一个缺憾。我们由衷地希望国家有关部门高度重视此问题，为中国企业的依法发展提供有力支持。

公司内部法律工作对于中国企业（特别是对大型企业）来说，是一项重要但却非常新鲜的课题，它需要企业自身和社会各界的关注和支持。优秀的企业法律工作不仅能保障企业的正常经营，还会大大提升全社会的法治进程。希望随着中国企业的发展壮大，逐步走向世界舞台，中国企业的法律工作也能迈上新的台阶。

版权所有 © SGLA 2008。

此出版物仅供阁下参考和兴趣阅读之用，无意作为完整全面的信息，并不构成亦不应予以依赖为法律意见。请根据自身情况寻求专门咨询。