

金融理财法律

导论

案情简介

吴某时任甲金融公司上海营业部（以下简称“营业部”）负责人。在吴某的操作下，营业部与客户刘某签订了《客户资金委托理财合作协议书》。在协议书中双方约定：刘某把300万元资金存入营业部指定的银行账户内，营业部负责资金的保值和增值；双方合作期限12个月；营业部每个月支付给刘某2%的月固定利息6万元，到期后一次性支付刘某300万元本金；期间若产生亏损由营业部承担所有责任并补足约定资金总额。刘某在协议委托人处签字，吴某在受托人处签字，且盖有营业部的印章。其后4个月，刘某共收到42万元。因未收到后续委托理财款，刘某诉讼至法院，请求判令营业部返还剩余资金本息276万元（按中国人民银行同期贷款利率计算）。

营业部辩称，其不具有委托理财资质，吴某超越权限订立的合同应属无效合同，营业部不承担任何法律责任。

2

思考

- 刘某与该营业部之间签订的《客户资金委托理财合作协议书》是否有效？合同有效与否，对裁判有何影响？
- 营业部与甲金融公司是什么关系？吴某与该营业部、以及甲金融公司是什么关系？刘某能否要求甲金融公司承担民事责任？
- 除了提起诉讼，刘某还可以通过哪些途径解决纠纷？
- 刘某和甲公司对其主张与反驳意见各自应承担怎样的举证责任？各自可以举出哪些形式的证据？
- 在本案中，刘某、吴某、营业部与甲金融机构各自应承担怎样的民事责任？是否还要承担其他行政或刑事责任？

3

引言

在法治社会，人的一言一行都与法律密不可分，法律是调整社会关系的基本行为规范，因此，作为理财师应当掌握必要的金融理财法律知识。

重点

- 本课程以中国内地法律规定为依据，主要讲授AFP执业人士必备的法律基础知识、民事法律规则概要、合同规则、婚姻规则（夫妻财产）、继承规则、民事纠纷的解决和金融理财业务监管。
- 学习本课程应注意理论结合实际，特别是结合金融理财业务来理解和掌握相关法律制度。

4

授课大纲

- 01 法律基础知识
- 02 民事法律规则概要
- 03 合同规则
- 04 婚姻规则（夫妻财产）
- 05 继承规则
- 06 民事纠纷的解决
- 07 金融理财业务监管

5

1 法律基础知识

- 1.1 法的概念与特征
- 1.2 法的主要分类
- 1.3 当代中国法的渊源
- 1.4 法的效力

6

1.1 法的概念与特征

概念 法是由国家制定或认可，反映国家意志，通过权利和义务的实现达成一定社会秩序，并由国家强制力保障实施的行为规范体系。

基本特征

- 法是一种行为规范
- 法由国家制定或认可
- 法反映国家意志
- 法以权利和义务为内容
- 法由国家强制力保障实施

7

1.2 法的主要分类

按不同的方法，法可分为不同的种类：

- 按法的创制与适用主体，可分为国内法和国际法
- 按法的创制与表达形式，可分为成文法和不成文法
- 按法的效力、内容与制定程序，可分为根本法和普通法
- 按法的适用与效力范围，可分为一般法和特别法
- 按法所调整的具体内容，可分为实体法和程序法
- 按法所调整的法律关系与法律调整方式，可分为公法和私法

8

1.3 当代中国法的渊源

法的渊源：法的外在表现形式和效力等级，大致有制定法、判例法、习惯法、学说和法理。

正式渊源

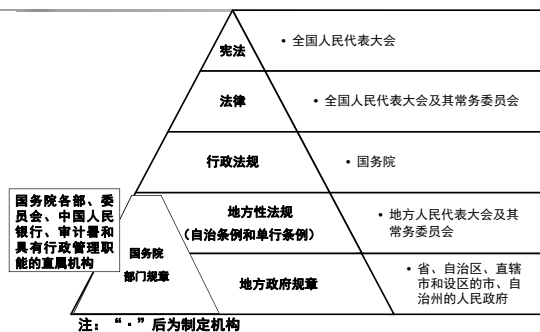
- 以各种制定法为主，并区分为不同的层次
- 当代中国法的正式渊源包括：宪法、法律、行政法规和其他规范性文件、地方性法规和其他规范性文件、民族自治地方的自治条例和单行条例、特别行政区的规范性文件、国际条约，等。

非正式的渊源

- 政策、判例、习惯、法理学说等

9

当代中国法律渊源结构简图



10

1.4 法的效力

法的效力（法的约束力）：人们应当按照法律规定的行为模式来行为，必须予以服从的一种法律之力。

时间效力 一般来说，法律规范没有溯及既往的效力，它只能对其生效后发生的行为有效，而不能适用于它生效以前就已存在的事项和行为。

空间效力 一般来说，一国法在该国主权所及范围内有效。

对人的效力

- 属人主义：只适用于本国公民
- 属地主义：适用于在本国的所有人
- 保护主义：适用于侵犯本国利益的人
- 折衷原则：属地主义为主，结合属人主义与保护主义

我国

11

2 民事法律规则概要

2.1 民法与民事法律关系构成要素

2.2 民事主体

2.3 民事权益

2.4 委托法律关系

2.5 民事责任

2.6 诉讼时效

12

2.1民法与民事法律关系构成要素

民法是调整平等主体之间人身关系和财产关系法律规范的总称。

主体	客体	内容
<ul style="list-style-type: none">• 自然人• 法人• 非法人组织	<ul style="list-style-type: none">• 物• 人身• 智力成果• 行为• 权利（质权）	<ul style="list-style-type: none">• 民事权利• 民事义务

13

2.2 民事主体

2.2.1 | 民事权利能力与民事行为能力

2.2.2 | 自然人

2.2.3 | 法人

2.2.4 | 非法人组织

14

2.2.1 民事权利能力与民事行为能力

民事权利能力

是指法律赋予民事主体依法享有民事权利和承担民事义务资格。

民事行为能力

是指能以自己独立行为取得民事权利和承担民事义务资格。

15

2.2.2 自然人

自然人的民事权利能力

- 自然人从出生时起到死亡时止，具有民事权利能力。
- 涉及遗产继承、接受赠与等胎儿利益保护的，胎儿视为具有民事权利能力。但是胎儿娩出时为死体的，其民事权利能力自始不存在。

自然人的民事行为能力

依年龄和对自己行为的辨认能力分为三类：

- | | |
|-----------|--|
| 完全民事行为能力人 | <ul style="list-style-type: none">• 18周岁以上成年人• 16周岁以上未成年人，以自己的劳动收入为主要生活来源的，视为完全民事行为能力人 |
| 限制民事行为能力人 | <ul style="list-style-type: none">• 8周岁以上的未成年人• 不能完全辨认自己行为的成年人 |
| 无民事行为能力人 | <ul style="list-style-type: none">• 不满8周岁的未成年人• 完全不能辨认自己行为的成年人• 8周岁以上不能辨认自己行为的未成年人 |

16

2.2.3 法人

法人

- 具有民事权利能力和民事行为能力，依法独立享有民事权利和承担民事义务的组织
- 法人能够以其全部财产独立地承担民事责任
- 出资人以其认缴额为限对法人的债务承担有限责任

法人的成立要件

- 依法成立
- 有自己的财产或经费
- 有自己的名称、组织机构和住所
- 法人成立的具体条件和程序，依照法律、行政法规的规定

法人的民事权利能力和民事行为能力

从法人成立时产生，到法人终止时消灭

17

2.2.3 法人——分类

法人分为营利法人、非营利法人和特别法人

- | | |
|-------|---|
| 营利法人 | <ul style="list-style-type: none">✓ 以取得利润并分配给股东等出资人为目的成立的法人，为营利法人✓ 营利法人包括有限责任公司、股份有限公司和其他企业法人等 |
| 非营利法人 | <ul style="list-style-type: none">✓ 为公益目的或者其他非营利目的成立，不向出资人、设立人或者会员分配所取得利润的法人✓ 非营利法人包括事业单位、社会团体、基金会、社会服务机构等 |
| 特别法人 | <ul style="list-style-type: none">✓ 包括机关法人、农村集体经济组织法人、城镇农村的合作经济组织法人、基层群众性自治组织法人 |

18

2.2.4 非法人组织

非法人组织是不具有法人资格，但是能够依法以自己的名义从事民事活动的组织。

典型的非法人组织包括：

- 合伙企业：全体合伙人共同出资、共同经营、共享利润、共担风险，每个合伙人对合伙企业的债务都承担无限连带责任。
- 有限合伙：有限合伙企业由普通合伙人和有限合伙人组成，普通合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任，有限合伙人以其认缴的出资额为限对合伙企业债务承担责任。有限合伙人执行合伙事务，不得对外代表有限合伙企业。

个人独资企业 在中国境内设立，由一个自然人投资，财产为投资人个人所有，投资人以其个人财产对企业债务承担无限责任的经营实体

不具有法人资格的专业服务机构等

法人分支机构

19

2.2.4 非法人组织——合伙案例

案情简介

刘乾、王永、孙磊三人成立一家普通商贸合伙企业，三人各种出资方式折合出资比例为3:3:4，出资估价70万人民币。后因经营不善，导致对赵城负债150万元。三人商定解散合伙企业，经清算，三人投资经营后的财产值60万元；还债后，尚欠90万元。三人中孙磊家境最差，王永最好。赵城找王永还债遭拒，随后将王永诉至法院。

20

2.2.4 非法人组织——合伙案例

案情分析

法院经向赵城说明，追加刘乾和孙磊为共同被告。合伙企业中的每一个合伙人都应当对合伙企业的债务承担无限连带责任，因此，王永有义务清偿合伙企业所欠赵城的债务。王永清偿后，可以按内部各合伙人承担合伙企业债务比例（3:3:4）的约定，向其他两个合伙人刘乾和孙磊追偿其应当承担的债务。

21

2.3 民事权益

2.3.1 | 民事权益类型

2.3.2 | 物权

2.3.3 | 共有财产制度

2.3.4 | 债权

2.3.5 | 民事权益案例

22

2.3.1 民事权益类型

财产 权	是以财产利益为内容或直接体现为财产利益的民事权利。
	类型 <ul style="list-style-type: none">□ 物权（所有权、用益物权、担保物权）□ 债权
人格 权	是指与民事主体自身不可分离、亦不可转让的、不直接具有财产内容的权利。
	类型 <ul style="list-style-type: none">□ 自然人享有的生命权、身体权、健康权、姓名权、肖像权、名誉权、荣誉权、隐私权等权利- 除上述人格权外，自然人享有基于人身自由、人格尊严产生的其他人格权益。如个人信息等□ 法人、非法人组织享有名称权、名誉权和荣誉权
其他 合法 权益	是指兼具人身和财产性质的权利，以及财产权和人身权之外的利益。
	例如：继承权、知识产权、股权和其他投资性权利等民事权益。

23

2.3.2 物权

物权	是指权利人依法对特定的物享有直接支配和排他的权利，包括所有权、用益物权和担保物权。
所有权	是指所有权人对自己的不动产或者动产，依法享有的占有、使用、收益和处分的权利，如国家所有权和集体所有权、私人所有权等。
用益物权	是指对他人所有的不动产或者动产，依法享有占有、使用和收益的权利，如海域使用权、探矿权、采矿权、取水权和使用水域、滩涂从事养殖、捕捞的权利、土地承包经营权、建设用地和宅基地使用权、居住权等。
担保物权	是指以确保债务的清偿为目的，在债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的实现担保物权的情形，依法享有就担保财产优先受偿的权利，但法律另有规定的除外。如抵押权、质权等。

24

2.3.2 物权——居住权

居住权是对他人的住宅为满足居住人的生活居住需要而设立的

- 居住权不得转让、继承
- 除另有约定外，居住权无偿设立
- 除另有约定外，设立居住权的住宅不得出租
- 居住权期限届满或者居住权人死亡的，居住权消灭

居住权的设立

- 订立书面形式的居住权合同
- 遗嘱方式设立

居住权应当登记

- 居住权自登记机构做出居住权登记时设立
- 居住权消灭的，应当及时办理注销登记

25

2.3.2 物权——担保物权

除另有约定，担保物权的担保范围包括

- 主债权及其利息
- 违约金
- 损害赔偿金
- 保管担保财产和实现担保物权的费用

担保期间，发生担保财产毁损、灭失或者被征收等情况，担保物权人享有如下权利

- 可以就获得的保险金、赔偿金或者补偿金等优先受偿
- 被担保债权的履行期未届满的，也可以提存该保险金、赔偿金或者补偿金等

26

2.3.3 共有财产制度

共有 是指不动产或者动产可以由两个以上组织、个人共有。

○ 共有包括按份共有和共同共有

○ 共有财产管理规则

- ✓ 共有人之间有约定的，按照约定来管理共有的不动产或者动产
- ✓ 没有约定或者约定不明确的，各共有人都有管理的权利和义务

○ 因共有的不动产或者动产产生的债权债务

- ✓ 在对外关系上，除法律另有规定或第三人知道共有人不具有连带债权债务关系外，共有人享有连带债权、承担连带债务
- ✓ 在共有人内部关系上，除共有人另有约定外，按份共有人按照份额享有债权、承担债务；共同共有人共同享有债权、承担债务
 - 偿还债务超过自己应当承担份额的按份共有人，有权向其他共有人追偿

27

2.3.3 共有财产制度——按份共有

按份共有人

- 按照各自的份额，对共有财产享有所有权，分享权利，分担义务
- 没有约定或者约定不明确的，按份共有人可以随时请求分割，要求将自己的份额分出或者转让
- 按份共有人优先购买权
 - ✓ 按份共有人转让其享有的共有的不动产或者动产份额时，其他共有人在同等条件下享有优先购买的权利
 - ✓ 除非另有约定，共有人优先购买权不适用于如下情形
 - 按份共有人之间转让共有份额
 - 共有份额的权利主体因继承、赠予等原因发生变化时

28

2.3.3 共有财产制度——共同共有

共同共有人对共有的不动产或者动产
共同享有所有权，共享权利，共担义务。

共同共有的特征：

- 共同共有的共有人平等地享有权利和承担义务
- 共同共有人在共有的基础丧失或者有重大理由需要分割时可以请求分割。
 - 因分割对其他共有人造成损害的，应当给予赔偿

我国典型的共同共有类型：

- 夫妻共有财产
- 家庭共有财产
- 遗产分割前共有财产

- 思考：非婚同居期间所得的财产，其所有权会如何认定？

29

2.3.3 共有财产制度——共同共有与按份共有的区分

按份共有与共同共有之法定规则差异

	按份共有	共同共有
重大事项*决策通过	经占份额三分之二以上的按份共有人同意	全体共同共有人同意
管理费用以及其他负担	按照其份额负担	共同负担
共有物请求分割前提	可以随时请求分割	在共有的基础丧失或者有重大理由需要分割时可以请求分割
共有物产生的债权债务	按照份额享有债权、承担债务	共同享有债权、承担债务

*重大事项包括处分共有的不动产或者动产以及对共有的不动产或者动产作重大修缮、变更性质或者用途的事项

30

2.3.3 共有财产制度——共同共有与按份共有的区分

确定共有形式规则

共有人对共有的不动产或者动产没有约定为按份共有或者共同共有，或者约定不明确的，除共有人具有家庭关系等外，视为按份共有。

确定份额规则

按份共有人对共有的不动产或者动产享有的份额，没有约定或者约定不明确的，按照出资额确定；不能确定出资额的，视为等额享有。

31

2.3.4 债权

债 按照合同的约定或者依照法律的规定，在当事人之间产生的特定的权利和义务关系。享有权利的人是债权人，负有义务的人是债务人。

- 债权：
 - ✓ 债权是因合同、侵权行为、无因管理、不当得利以及法律的其他规定，权利人请求特定义务人为或者不为一定行为的权利。
 - ✓ 债权是一种典型的相对权，只在债权人和债务人之间发生效力，原则上债权人和债务人之间的债之关系不能对抗第三人。
- 债产生的根据：
 - ✓ 合同、侵权行为、不当得利、无因管理以及法律的其他规定
- 债的消灭原因：
 - ✓ 清偿、提存、抵销、免除、混同

32

2.3.4 债权——债的种类

根据产生的原因，债主要可以分为合同之债、侵权之债、准合同之债（无因管理之债、不当得利之债）

合同之债	因合同设立而产生的债权债务关系。
侵权之债	因民事权益受到侵害的，被侵权人有权请求侵权人承担侵权责任而产生的债权债务关系。
无因管理之债	管理人没有法定的或者约定的义务，为避免他人利益受损失而进行管理的人，有权请求受益人偿还由此支出的必要费用或因管理行为受到损失而产生的债权债务关系。
不当得利之债	因得利人没有法律根据，取得不当利益，受损失的人有权请求得利人返还获得的利益而产生的债权债务关系。

33

2.3.5 民事权益案例



案情简介

F先生和M女士为朱某的父母，三人名下共同共有房产三套，价值近5千万。朱某12岁时，F先生与M女士将此三套房屋作为抵押物，为一家板材公司提供保证，保证其与H公司之间有关1个多亿的钢材买卖合同及货款支付协议所涉及债务得以履行。多年后，因板材公司未能依约履行合约义务，故H公司主张以抵押的三套房屋对案涉债务承担抵押担保责任。此案经法院一审与二审，均判H公司对三套抵押房产拥有抵押权，在变卖房产所得价款范围内有权优先受偿。此时，朱某已成年，其以F先生和M女士与H公司签订的房地产抵押合同侵犯其利益为由，申请再审，要求认定该抵押合同无效。

34

2.3.5 民事权益案例



案例分析

- 房屋为F先生、M女士和朱某三人共同共有
 - ✓ 三人互为家庭成员，对该房屋各自份额无明确约定，可认定三人对该房的共同共有人
- 代替朱某（未成年时，12岁）将房屋设置抵押合同无效
 - ✓ F先生与M女士作为朱某的法定监护人，有权代朱某履行民事法律行为，但应保证朱某财产不受损害或不增加风险
 - ✓ F先生与M女士代替朱某设定抵押，增加了朱某的财产被处置的风险，该行为不属于为朱某接受奖励、赠与、报酬等受益行为

35

2.4 委托法律关系

2.4.1 | 代理法律关系

2.4.2 | 信托法律关系

2.4.3 | 行纪法律关系

2.4.4 | 中介法律关系

2.4.5 | 代理、信托、行纪与中介的比较

36

2.4.1 代理法律关系——定义与类型

定义	指代理人在代理权限内，以被代理人的名义实施的民事法律行为，对被代理人发生效力的行为。
代理类型	法定代理，即依照法律的规定行使代理权。
	限制民事行为能力人和无民事行为能力人的监护人为其法定代理人
	委托代理，即按照被代理人的委托行使代理权。
	<ul style="list-style-type: none">职务代理：执行法人或者非法人组织工作任务的人员，就其职权范围内的事项，以法人或者非法人组织的名义实施民事法律行为，对法人或者非法人组织发生效力。复代理：代理人将代理事项转委托第三人代理。复代理应当取得被代理人的同意或者追认。取得被代理人同意或者追认的，第三人的代理行为对被代理人发生法律效力。

37

2.4.1 代理法律关系——法律特征

- 代理人必须在代理权限范围内实施代理行为
- 代理人应该以被代理人的名义实施代理行为
- 代理行为必须是具有法律意义的行为
- 代理行为的法律后果归属于被代理人
- 代理人不履行或者不完全履行职责，造成被代理人损害的，应当承担民事责任。
 - 代理人知道或者应当知道代理事项违法仍然实施代理行为，或者被代理人知道或者应当知道代理人的代理行为违法未作反对表示的，被代理人和代理人应当承担连带责任。

38

2.4.2 信托法律关系——定义与基本特征

定义	信托是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的，进行管理或者处分的行为。
基本特征	<ul style="list-style-type: none">• 信任是信托关系设立和存在的基础• 以实现委托人的意愿为目的• 受益人享有信托财产的收益权• 信托财产的所有权与收益权相分离• 信托财产必须是可分离和可转移的• 受托人以自己的名义管理和处置信托财产
	信托财产独立性 <ul style="list-style-type: none">■ 信托财产与委托人未设立信托的其他财产相区别■ 信托财产与受托人的固有财产相分离。■ 信托财产债务隔离功能<ul style="list-style-type: none">✓ 一般情况下，信托各方当事人的普通债权人无权要求用信托财产清偿债务

39

2.4.2 信托法律关系——信托财产独立性案例

案情简介

七年前，温先生女儿在美国上初中。温先生出资100万美元为女儿设立了教育金信托，信托自成立后运行良好。近期，由于生意经营亏损，温先生负债累累，债权人向法院提出诉讼，要求执行这笔信托教育金用以还债。

40

2.4.2 信托法律关系——信托财产独立性案例

案情分析

当信托设立后，信托财产就和委托人未设立信托的其他财产区分开成为独立的财产整体。委托人的债权人不得要求法院强制执行信托财产。委托人的企业破产，并不影响信托的存续。本案不存在委托人利用设立信托方式恶意逃避债务，损害债权人利益的行为。债权人无权请求温先生以信托财产偿还债务。

讨论题：如果温先生欠债后再设立信托，法院应当怎样判决？为什么？

41

2.4.3 行纪法律关系

定义	行纪合同是行纪人以自己的名义为委托人从事贸易活动，委托人支付报酬的合同。
费用	行纪人处理委托事务支出的费用，由行纪人负担，但当事人另有约定的除外。
介入权	<ul style="list-style-type: none">• 行纪人卖出或者买入具有市场定价的商品，除委托人有相反的意思表示的以外，行纪人自己可以作为买受人或者出卖人。• 行纪人有前款规定情形的，仍然可以要求委托人支付报酬。

42

2.4.4 中介法律关系

定义	中介合同是中介人向委托人报告订立合同的机会或者提供订立合同的媒介服务，委托人支付报酬的合同。
报酬与费用	<ul style="list-style-type: none">• 中介人应当就有关订立合同的事项向委托人如实报告。中介人故意隐瞒与订立合同有关的重要事实或者提供虚假情况，损害委托人利益的，不得要求支付报酬并应当承担损害赔偿责任。• 中介人促成合同成立后，委托人应当按照约定支付报酬。中介人促成合同成立的，中介活动的费用，由中介人负担。• 中介人未促成合同成立的，不得要求支付报酬，但可以要求委托人支付从事中介活动支出的必要费用。
关系	接受客户委托为其提供相关信息，促成客户与他人签订合同。

43

2.4.5 代理、信托、行纪与中介的比较

	代理	信托	行纪	中介
专业能力	根据代理事项	具备	具备	一般无，特殊须具备
以谁的名义行为	被代理人	受托人	行纪人	中介人/经纪人
受托事项法律后果承受人	被代理人	受托人	行纪人	委托人
与自己交易	不可	不可	可	不可
佣金	可有可无	依约定	有	促成时有，未促成时无
费用负担	被代理人	委托人或受益人	行纪人	促成时中介人负担；未促成时，委托人支付必要费用

44

2.5 民事责任

2.5.1 | 民事责任的定义

2.5.2 | 连带责任

2.5.3 | 免责事由

2.5.4 | 承担民事责任主要方式

45

2.5.1 民事责任的定义

定义	民事责任指民事主体因违反法律规定或当事人约定的义务而应该承担的法律后果。
----	--------------------------------------

- 一般而言，以民事主体违反民事义务为前提。
 - ✓ 民事义务既包括法律规定的义务，也包括当事人约定的义务
- 民事责任具有强制性
- 民事主体的财产不足以支付承担民事责任、行政责任和刑事责任的，优先用于承担民事责任
- 民事责任以责任人赔偿权利人的损害为主要目的，惩罚性不是主要特征
- 民事责任可以由民事主体在法律允许的范围内协商承担责任的方式、范围及期限等事宜

46

2.5.2 连带责任

定义	连带责任是指依照法律规定或当事人约定，债务人为二人以上，每个人都负有清偿全部债务义务的民事责任形式。
○ 二人以上依法承担连带责任的，债权人可以请求部分或者全部债务人履行全部债务	
连带责任人之间的责任份额分担	<ul style="list-style-type: none">• 连带债务人之间的份额难以确定的，视为份额相同• 实际承担责任超过自己责任份额的连带责任人，有权就超出部分在其他连带债务人未履行的份额范围内向其追偿。• 被追偿的连带债务人不能履行其应分担份额的，其他连带债务人应当在相应范围内按比例分担。

47

2.5.3 免责事由

定义	免责事由是指依据法律规定或约定，虽然不能履行民事义务，但不承担民事责任的事由。
----	---

- | 法定免责事由 |
|--|
| <ul style="list-style-type: none">• 受害人对损害发生重大过错• 不可抗力• 正当防卫• 紧急避险• 自愿实施紧急救助行为• 其他法定不承担或减轻民事责任的事由 |

48

2.5.3 免责事由

不可抗力

- 不可抗力是不能预见、不能避免且不能克服的客观情况。

思考：因疫情被隔离，原房主无法按约定期限与购房人去完成产权变更登记，是否属于不可抗力而免除违约责任？

正当防卫

财产和其他权利免受正在进行的不法侵害，而采取的制止不法侵害的行为。因正当防卫对不法侵害人造成损害的，行为人不承担民事责任。

- ✓ 正当防卫超过必要的限度，造成不应有的损害的，正当防卫人应当承担适当的民事责任。

49

2.5.3 免责事由

紧急避险

- 紧急避险，是指为了使本人或者他人的人身、财产权利免受正在发生的危险，不得已采取的紧急避险行为，造成损害的，不承担责任或者减轻责任的情形。
 - ✓ 因紧急避险造成损害的，由引起险情发生的人承担民事责任。
 - ✓ 危险由自然原因引起的，紧急避险人不承担民事责任，可以给予适当补偿。
 - ✓ 紧急避险采取措施不当或者超过必要的限度，造成不应有的损害的，紧急避险人应当承担适当的民事责任。

50

2.5.4 承担民事责任主要方式

- ✓ 停止侵害
- ✓ 排除妨碍
- ✓ 消除危险
- ✓ 返还财产
- ✓ 恢复原状
- ✓ 修理、重作、更换
- ✓ 继续履行
- ✓ 赔偿损失
- ✓ 支付违约金
- ✓ 消除影响、恢复名誉
- ✓ 赔礼道歉

法律规定惩罚性赔偿的，依照其规定。
民事责任的方式，可以单独适用，也可以合并适用。

51

2.6 诉讼时效

2.6.1 | 诉讼时效定义

2.6.2 | 诉讼时效期间

2.6.3 | 不适用诉讼时效的情形

52

2.6.1 诉讼时效定义

诉讼时效

权利人在法定的期间内未向法院请求保护其民事权利，即发生义务人可以拒绝履行其给付义务，法院依此抗辩不对权利人的权利予以保护的制度。诉讼时效期间是权利人向法院请求保护其民事权利的法定期限。

诉讼时效消灭的是胜诉权，而不是起诉权

- 诉讼时效期间届满的，义务人可以提出不履行义务的抗辩
- 法院不得主动适用诉讼时效的规定
- 超过诉讼时效期间，权利人提起诉讼，法院仍然受理
- 法院受理案件后，如被告一方当事人提出诉讼时效抗辩，除具有法定例外情形外，应判决驳回权利人的诉讼请求

诉讼时效期间届满后，义务人同意履行的，不得以诉讼时效期间届满为由抗辩；义务人已自愿履行的，不得请求返还。

53

2.6.2 诉讼时效期间

普通诉讼时效

· 向人民法院请求保护民事权利的诉讼时效期间为三年。法律另有规定的，依照其规定

➢ 诉讼时效期间自权利人知道或者应当知道权利受到损害以及义务人之日起计算。法律另有规定的，依照其规定。

最长权利保护期间

- 自权利受到损害之日起超过二十年的，人民法院不予保护；有特殊情况的，人民法院可以根据权利人的申请决定延长。

诉讼时效法定、时效利益不得预先放弃

- 当事人对诉讼时效利益的预先放弃无效。
- 诉讼时效的期间、计算方法以及例外事由由法律规定，当事人约定无效。

54

2.6.3 不适用诉讼时效的情形

- 请求停止侵害、排除妨碍、消除危险；
- 不动产物权和登记的动产物权的权利人请求返还财产；
- 请求支付抚养费、赡养费或者扶养费；
- 依法不适用诉讼时效的其他请求权；
 - ✓ 人格权受到侵害的受害人的停止侵害、排除妨碍、消除危险、消除影响、恢复名誉、赔礼道歉请求权。

55

3 合同规则

3.1 合同的定义与法律特征

3.2 合同的基本条款

3.3 合同效力

3.4 违约责任与承担违约责任的方式

56

3.1 合同的定义与法律特征

- 《民法典》规定：合同是平等主体的自然人、法人、非法人组织之间设立、变更、终止民事权利义务关系的协议。
 - ✓ 婚姻、收养、监护等有关身份关系的协议，适用有关该身份关系的法律规定；没有规定的，可以根据其性质参照适用合同的相关规定。
- 合同是一种民事法律行为
- 合同各方当事人在订立合同时的法律地位平等
- 合同以意思自治为要素，按意思表示的内容赋予法律效果
- 合同须两方以上当事人的意思表示一致
- 合同以设立、变更、终止民事权利义务关系为目的

57

3.2 合同的基本条款

3.2.1 | 合同的一般条款

3.2.2 | 格式条款

58

3.2.1 合同的一般条款

合同的内容由当事人约定，一般包括下列条款：

- 当事人的姓名或者名称和住所；
- 标的；
- 数量；
- 质量；
- 价款或者报酬；
- 履行期限、地点和方式；
- 违约责任；
- 解决争议的方法。

注：当事人可以参照各类合同的示范文本订立合同。

59

3.2.2 格式条款

格式条款是当事人为了重复使用而预先拟定，并在订立合同时未与对方协商的条款

提供格式条款的一方的义务

- 应当遵循公平原则确定当事人之间的权利和义务
- 对于免除或者减轻其责任等与对方有重大利害关系的条款，应采取合理的方式提示对方注意，并按对方的要求予以说明
- 未履行提示或者说明义务，致使对方没有注意或者理解与其有重大利害关系的条款的，对方可以主张该条款不成为合同的内容

60

3.2.2 格式条款：规则示例

《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》规定

- 格式条款与风险告知义务
 - 银行、支付机构向金融消费者提供金融产品或者服务时使用格式条款的，负有提请金融消费者注意的义务
 - 按照金融消费者的要求对格式条款予以说明的义务
- 提请金融消费者注意的方式
 - 应当以足以引起金融消费者注意的字体、字号、颜色、符号、标识等显著方式提请金融消费者注意
- 提请金融消费者注意内容
 - 金融产品或者服务的数量、利率、费用、履行期限和方式、注意事项、风险提示、纠纷解决等与金融消费者有重大利害关系的内容

61

3.2.2 格式条款

对格式条款存在理解争议的解释

- 应当按照通常理解予以解释
- 对格式条款有两种以上解释的，应当作出有利于提供格式条款一方的解释
- 格式条款和非格式条款不一致的，应当采用非格式条款

示例

- 银行、支付机构应当对营销宣传内容的真实性负责。银行、支付机构实际承担的义务不得低于在营销宣传活动中通过广告、资料或者说明等形式对金融消费者所承诺的标准。
- 上述“广告、资料或者说明”是指以营销为目的，利用各种传播媒体、宣传工具或者方式，就银行、支付机构的金融产品或者服务进行直接或间接的宣传、推广等。

62

3.2.2 格式条款

有下列情形之一的格式条款无效

- 提供格式条款一方不合理地免除或者减轻其责任、加重对方责任、限制对方主要权利
- 提供格式条款一方排除对方主要权利
- 其他违反法律规定无效情形的

63

3.2.2 格式条款：规则示例

《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》规定

- 银行、支付机构不得以通知、声明、告示等格式条款的方式作出含有下列内容的规定：
- （一）减轻或者免除银行、支付机构造成金融消费者财产损失的赔偿责任。
 - （二）规定金融消费者承担超过法定限额的违约金或者损害赔偿金。
 - （三）排除或者限制金融消费者依法对其金融信息进行查询、删除、修改的权利；
 - （四）排除或者限制金融消费者选择同业机构提供的金融产品或者服务的权利。
 - （五）其他对金融消费者不公平、不合理的规定。

64

3.3 合同效力

3.3.1 | 合同生效

3.3.2 | 无效合同、可撤销合同与效力待定合同

3.3.3 | 合同无效、被撤销的法律后果

3.3.4 | 合同效力案例

65

3.3.1 合同生效

合同生效是指合同产生法律约束力

- 依法成立的合同，自成立时生效，但是法律另有规定或者当事人另有约定的除外。
 - ✓ 当事人采用合同书形式订立合同的，自当事人均签名、盖章或者按指印时合同成立
 - ✓ 当事人一方已经履行主要义务，对方接受时，该合同成立
 - ✓ 当事人采用信件、数据电文等形式订立合同要求签订确认书的，签订确认书时合同成立
 - ✓ 当事人一方通过互联网等信息网络发布的商品或者服务信息符合要约条件的，对方选择该商品或者服务并提交订单成功时合同成立，但是当事人另有约定的除外
- 法律、行政法规规定应当办理批准、登记等手续生效的，依照其规定。

66

3.3.2 无效合同、可撤销合同与效力待定合同

无效合同	是指因其具有违法性，自始不具有法律约束力和不发生履行效力的合同。
可撤销合同	是指因意思表示不真实，通过有撤销权的当事人行使撤销权，使已经生效的意思表示归于无效的合同。
效力待定合同	是指合同虽然已经成立，但因其不完全符合有关生效要件的规定，因此其效力能否发生尚未确定，一般须经相关权利人表示承认才能生效。

67

3.3.2 无效合同、可撤销合同与效力待定合同

合同无效的主要情形

- 无民事行为能力人实施的
- 通谋虚假表示的
- 恶意串通损害他人利益的
- 造成对方人身损害而要求免责的
- 因故意或者重大过失造成对方财产损失而要求免责的
- 违反法律行政法规效力性强制性规定的
- 违背公序良俗的

68

3.3.2 无效合同、可撤销合同与效力待定合同

合同可申请撤销的主要情形

- 重大误解
 - 基于重大误解实施的民事法律行为，行为人有权请求人民法院或者仲裁机构予以撤销。
- 欺诈
 - 一方以欺诈手段，使对方在违背真实意思的情况下实施的民事法律行为；或第三人实施欺诈行为，使一方在违背真实意思的情况下实施的民事法律行为，对方知道或者应当知道该欺诈行为的，受欺诈方有权请求人民法院或者仲裁机构予以撤销。
- 胁迫
 - 一方或者第三人以胁迫手段，使对方在违背真实意思的情况下实施的民事法律行为，受胁迫方有权请求人民法院或者仲裁机构予以撤销。
- 乘人之危/显失公平
 - 一方利用对方处于危困状态、缺乏判断能力等情形，致使民事法律行为成立时显失公平的，受损害方有权请求人民法院或者仲裁机构予以撤销。

69

3.3.2 无效合同、可撤销合同与效力待定合同

效力待定合同的主要情形

- 限制民事行为能力人的行为
 - 限制民事行为能力人实施的纯获利益的民事法律行为或者与其年龄、智力、精神健康状况相适应的民事法律行为有效；实施的其他民事法律行为经法定代理人同意或者追认后有效。
 - 相对人可以催告法定代理人自收到通知之日起三十日内予以追认。法定代理人未作表示的，视为拒绝追认。
 - 上述民事法律行为被追认前，善意相对人有撤销的权利。撤销应当以通知的方式作出。
- 无权代理的/越权代理的
 - 行为人没有代理权、超越代理权或者代理权终止后，仍然实施代理行为，未经被代理人追认的，对被代理人不发生效力。
 - 相对人可以催告被代理人自收到通知之日起三十日内予以追认。被代理人未作表示的，视为拒绝追认。
 - 行为人的行为被追认前，善意相对人有撤销的权利。撤销应当以通知的方式作出。
- 自己代理的
 - 代理人不得以被代理人的名义与自己实施民事法律行为，但是被代理人同意或者追认的除外。
 - 代理人不得以被代理人的名义与自己同时代理的其他人实施民事法律行为，但是被代理的双方同意或者追认的除外。

70

3.3.3 合同无效、被撤销的法律后果

合同无效 / 被撤销的法律后果

- 无效的或者被撤销的合同自始没有法律约束力
- 因该合同取得的财产，应当予以返还
- 不能返还或者没有必要返还的，应当折价补偿
- 有过错的一方应当赔偿对方由此所受到的损失；各方都有过错的，应当各自承担相应的责任
- 合同部分无效，不影响其他部分效力的，其他部分仍然有效
- 法律另有规定的，依照其规定

71

3.3.4 合同效力案例：导引案例分析

案情简介

吴某时任甲金融公司上海营业部（以下简称“营业部”）负责人。在吴某的操作下，营业部与客户刘某签订了《客户资金委托理财合作协议书》。在协议书中双方约定：刘某把300万元资金存入营业部指定的银行账户内，营业部负责资金的保值和增值；双方合作期限12个月；营业部每个月支付给刘某2%的月固定利息6万元，到期后一次性支付刘某300万元本金；期间若产生亏损由营业部承担所有责任并补足约定资金总额。刘某在协议委托人处签字，吴某在受托人处签字，且盖有营业部的印章。其后4个月，刘某共收到42万元。因未收到后续委托理财款，刘某诉至法院，请求判令营业部返还剩余资金本息276万元（按中国人民银行同期贷款利率计算）。

营业部辩称，其不具有委托理财资质，吴某超越权限订立的合同应属无效合同，营业部不承担任何法律责任。

72

3.3.4 合同效力案例：导引案例分析

案例分析

关于理财协议效力问题。经法院审理查明，营业部因不具有委托理财资质，且协议中关于保本的条款属于典型的保底约定，不符合对金融机构作为资产管理产品受托人不得承诺保本或刚兑的一贯监管政策，故法院确认其与刘某签订的《客户资金委托理财合作协议书》无效。

关于该协议无效后合同当事人的责任承担问题。法院查明，即便吴某签订委托理财协议超越了其职权范围，但因吴某为营业部负责人，而且本案中没有任何证据可以证明刘某明知吴某签约超越其权限。法院认定营业部为涉案协议的责任人，应承担过错责任。

73

3.3.4 合同效力案例：导引案例分析

案例分析

同时，刘某为了追求高额收益，忽视了合同的合规性，未尽合理的谨慎注意义务，对合同无效亦负有一定过错责任。

综上，根据合同无效过错分担处理原则，营业部依据无效合同取得的款项应予返还，刘某依据无效合同获得的高额利息应首先充抵本金。

法院判定：

- 系争委托理财协议书无效；
- 已收取利息42万元应冲抵本金。营业部向刘某其余未还本金258万元及其利息。
- 营业部支付后，有权向吴某追偿。

74

3.3.4 合同效力案例：导引案例分析

案例思考与讨论

此案引发广泛讨论，焦点在于

1. 要求刘某理解合约的合规性和谨慎性，是否过于苛刻？
2. 吴某不当行为的后果由甲公司营业部来承担是否适当？

75

3.4 违约责任与承担违约责任的方式

3.4.1 | 违约责任

3.4.2 | 违约金规则

3.4.3 | 定金规则

3.4.4 | 违约金与定金适用规则

76

3.4.1 违约责任

违约责任

- 违约责任是指当事人一方不履行合同义务或者履行合同义务不符合约定的，应当承担的继续履行、采取补救措施或者赔偿损失等民事责任。
- 违约责任可由法律直接规定，也可由当事人在法律允许的范围之内协商确定。

承担违约责任的方式

- 继续履行
- 采取补救措施
- 赔偿损失
- 支付违约金/定金

77

3.4.2 违约金规则

违约金规则

- 约定的违约金低于造成的损失的，或者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增加，或者适当减少
- 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
- 合同解除后，守约方有权主张继续适用违约金条款

78

3.4.3 定金规则

定金规则

- 定金是用于债权的担保
 - ✓ 债务人履行债务后，定金应当抵作价款或者收回
 - ✓ 给付定金的一方不履行约定的债务的，无权要求返还定金；收受定金的一方不履行约定的债务的，应当双倍返还定金
- 定金不得超过主合同标的额的20%，超过的部分不产生定金效力
- 约定与实际交付的定金数额不一致的，以实际交付定金数额为准

79

3.4.4 违约金与定金适用规则

违约金与定金“择一适用”规则

- 当事人既约定违约金，又约定定金的，一方违约时，对方可以选择适用违约金或者定金条款
- 合同约定的定金不足以弥补一方违约造成的损失，对方可以请求赔偿超过定金部分的损失

80

4 婚姻规则（夫妻财产）

4.1 夫妻法定共有财产

4.2 夫妻法定个人财产

4.3 夫妻约定财产

4.4 婚姻财产分割

81

4.1 夫妻法定共有财产

夫妻在婚姻关系存续期间所得的下列财产，归夫妻共同共有：

- 工资、奖金和劳动报酬
- 生产、经营、投资的收益
- 知识产权的收益，即婚姻关系存续期间，实际取得或者已经明确可以取得的财产性收益
- 继承或受赠的财产，但遗嘱或赠与合同中确定只归夫或妻一方的财产除外
- 其他应当归共同所有的财产

82

4.1 夫妻法定共有财产——其他共有财产

夫妻在婚姻关系存续期间所得的其他下列财产，也归夫妻共同共有：

- 男女双方实际取得或应当取得的住房补贴、住房公积金
- 男女双方实际取得或应当取得的养老保险金、破产安置补偿费
 - 离婚时夫妻一方尚未退休、不符合领取养老保险金条件，另一方仅可主张分割养老金账户中婚姻关系存续期间个人实际缴付部分
- 夫妻一方个人财产在婚后产生的收益，除孳息和自然增值外，应认定为夫妻共同财产。
- 发放到军人名下的复员费、自主择业费等一次性费用的，以夫妻婚姻关系存续年限乘以年平均值，所得数额为夫妻共同财产。
 - 共有财产=（一次性费用总额/（70-入伍时年龄））×婚姻存续年限

83

4.1 夫妻法定共有财产——处理权

夫妻对共同财产，有平等的处理权

- 夫或妻在处理夫妻共同财产上的权利是平等的
- 因家庭日常生活需要而处理夫妻共同财产的，任何一方均有权决定
- 夫或妻非因家庭日常生活需要对夫妻共同财产做重要处理决定，夫妻双方应当平等协商，取得一致意见
- 夫妻一方擅自处分共同共有的房屋造成另一方损失，离婚时，另一方有权请求赔偿损失

84

4.2 夫妻法定个人财产

夫妻一方的个人财产包括：

- 一方的婚前财产
- 一方因受到人身损害获得的赔偿或者补偿：如医疗费、残疾人生活补助费等费用
- 遗嘱或赠与合同中确定只归夫或妻一方的财产
- 一方专用的生活用品
- 其他应当归一方的财产
 - 一方个人财产在婚后产生的孳息和自然增值
 - 军人的伤亡保险金、伤残补助金、医药生活补助费
 - 属于个人的房屋或相应份额

夫妻一方所有的财产，不因婚姻关系的延续而转化为夫妻共同财产，但当事人另有约定的除外

85

4.3 夫妻约定财产

男女双方可以约定婚姻关系存续期间所得的财产以及婚前财产归各自所有、共同所有或部分各自所有、部分共同所有

- 婚前或者婚姻关系存续期间，当事人约定将一方所有的房产赠与另一方或者共有，赠与方在赠与房产变更登记之前可以撤销赠与
- 夫妻之间订立借款协议，以夫妻共同财产出借给一方从事个人经营活动或用于其他个人事务的，应视为双方约定处分夫妻共同财产的行为

约定应当采用书面形式

约定对双方具有约束力

86

4.4 婚姻财产分割

4.4.1 | 分割事由

4.4.2 | 房屋

4.4.3 | 有价证券

4.4.4 | 债务

87

4.4.1 分割事由

离婚时，夫妻的共同财产由双方协议处理；协议不成时，由人民法院依法分割。

婚姻关系存续期间，有下列情形之一的，夫妻一方可以向人民法院请求分割共同财产：

- 一方有隐藏、转移、变卖、毁损、挥霍夫妻共同财产或者伪造夫妻共同债务等严重损害夫妻共同财产利益行为的
- 一方负有法定扶养义务的人患重大疾病需要医治，另一方不同意支付相关医疗费用的

88

4.4.2 房屋

双方对夫妻共同财产中的房屋价值及归属无法达成协议时，人民法院按以下情形分别处理：

- 双方均主张房屋所有权并且同意竞价取得的，应当准许
- 一方主张房屋所有权的，由评估机构按市场价格对房屋作出评估，取得房屋所有权的一方应当给予另一方相应的补偿
- 双方均不主张房屋所有权的，根据当事人的申请拍卖房屋，就所得价款进行分割

89

4.4.2 房屋

■ 请结合物权、债权及夫妻财产规则，思考与回答：

- 以个人财产支付首付款并在银行贷款，婚后用夫妻共同财产还贷的，离婚时，该房产会如何分割？

- ✓ 夫妻一方婚前签订不动产买卖合同，以个人财产支付首付款并在银行贷款，婚后用夫妻共同财产还贷，不动产登记于首付款支付方名下的，离婚时该不动产由双方协议处理。
- ✓ 如不能达成协议的，人民法院可以判决该不动产归登记一方，尚未归还的贷款为不动产登记一方的个人债务。双方婚后共同还贷支付的款项及其相对应财产增值部分，离婚时应按照照顾子女、女方和无过错方权益的原则，由不动产登记一方对另一方进行补偿。

90

4.4.2 房屋

请结合物权、债权及夫妻财产规则，思考与回答：

- 婚前，父母出资购房款，未明确表示赠与双方的，离婚时，该房产会如何分割？
- 婚后，父母出资购房款，未明确表示赠与一方的，离婚时，该房产会如何分割？

- ✓ 当事人结婚前，父母为双方购置房屋出资的，该出资应当认定为对自己子女个人的赠与，但父母明确表示赠与双方的除外。
- ✓ 当事人结婚后，父母为双方购置房屋出资的，依照约定处理；没有约定或者约定不明确的，除了“**确定只归一方的外**”，为夫妻的共同财产，归夫妻共同所有。

91

4.4.3 有价证券

夫妻双方分割共同财产中的股票、债券、投资基金份额等有价证券以及未上市股份有限公司股份时，协商不成或者按市价分配有困难的，人民法院可以根据数量按比例分配。

92

4.4.4 债务

共债共签

- 夫妻双方共同签字或者夫妻一方事后追认等共同意思表示所负的债务，属于夫妻共同债务。

家事代理共同债务

- 夫妻一方在婚姻关系存续期间以个人名义为家庭日常生活需要（如，医疗费、教育费、生活费、抚养费）所负的债务，属于夫妻共同债务。

超出日常——债权人举证为夫妻共同债务

- 夫妻一方在婚姻关系存续期间以个人名义超出家庭日常生活需要所负的债务，不属于夫妻共同债务；但是，债权人能够证明该债务用于夫妻共同生活、共同生产经营或者基于夫妻双方共同意思表示的除外。

93

4.4.4 债务

夫妻对婚姻关系存续期间所得的财产约定归各自所有的，夫或妻一方对外所负的债务，相对人知道该约定的，以夫或妻一方的个人财产清偿

- 第三人知道该约定的”，夫妻一方对此负有举证责任

94

5 继承规则

5.1 中国遗产继承的方式

5.2 法定继承

5.3 遗嘱继承

5.4 遗产管理人

95

5.1 中国遗产继承的方式

继承从被继承人死亡时开始

遗产的定义

- 遗产是自然人死亡时遗留的个人合法财产
- 依照法律规定或者根据其性质不得继承的遗产，不得继承

96

5.1 中国遗产继承的方式

遗赠扶养协议	遗赠	遗嘱继承	法定继承 (无遗嘱继承)
<ul style="list-style-type: none">遗赠扶养协议是自然人与继承人以外的组织或个人签订的协议，按照协议，该组织或个人承担该自然人人生养死葬的义务，享有受遗赠的权利遗赠扶养协议是一种平等、有偿和互为权利义务关系的民事法律关系	遗赠是指自然人通过立遗嘱的方式，将其遗产的部分或全部赠与国家、集体或法定继承人以外的组织或个人的一种民事法律行为	遗嘱继承又称“指定继承”，是按照自然人生前所立的合法有效的遗嘱来确定遗产继承人和遗产分割的一种继承方式	法定继承是指没有遗赠扶养协议和遗嘱，或者遗赠扶养协议和遗嘱无效的情况下，继承人根据法律规定的继承人范围、继承顺序、遗产分割原则取得被继承人遗产的方式

- 继承开始后，按照法定继承办理；被继承人生前与他人订有遗赠扶养协议，同时又立有遗嘱的，继承开始后，如果遗赠扶养协议与遗嘱没有抵触，遗产分别按协议和遗嘱处理
 - 如果遗嘱与遗赠扶养协议有抵触的，按协议处理，与协议抵触的遗嘱全部或部分无效。

97

5.2 法定继承

5.2.1 法定继承顺序

5.2.2 法定继承的适用范围

5.2.3 法定继承遗产分配

98

5.2.1 法定继承顺序

继承顺序

- 第一继承顺序：配偶、父母、子女。
 - 子女，包括婚生子女、非婚生子女、养子女和有扶养关系的继子女
 - 父母，包括生父母、养父母和有扶养关系的继父母
 - 丧偶儿媳对公婆，丧偶女婿对岳父母，尽了主要赡养义务的，作为第一顺序继承人
- 第二继承顺序：兄弟姐妹、祖父母、外祖父母。
 - 兄弟姐妹，包括同父母的兄弟姐妹、同父异母或者同母异父的兄弟姐妹、养兄弟姐妹、有扶养关系的继兄弟姐妹

继承开始后，由第一顺序继承人继承，第二顺序继承人不得继承。没有第一顺序继承人继承的，由第二顺序继承人继承

99

5.2.1 法定继承顺序

代位继承（仅存在于法定继承中）：

- 被继承人的子女先于被继承人死亡的，由被继承人的子女的直系晚辈血亲代位继承
 - 被继承人的孙子女、外孙子女、曾孙子女、外曾孙子女都可以代位继承，代位继承人不受辈数的限制
- 被继承人的兄弟姐妹先于被继承人死亡的，由被继承人的兄弟姐妹的子女代位继承
- 代位继承人一般只能继承被代位继承人有权继承的遗产份额

100

5.2.2 法定继承的适用范围

有下列情形之一的，遗产中的有关部分按照法定继承办理：

- 被继承人无遗嘱的
- 遗嘱继承人放弃继承或者受遗赠人放弃受遗赠
- 遗嘱继承人丧失继承权或者受遗赠人丧失受遗赠权
- 遗嘱继承人、受遗赠人先于遗嘱人死亡或者终止
- 遗嘱无效部分所涉及的遗产
- 遗嘱未处分的遗产

胎儿预留份

- 遗产分割时，应当保留胎儿的继承份额
- 胎儿娩出时是死体的，保留的份额按照法定继承办理，由被继承人的继承人继承
- 胎儿出生后死亡的，由其继承人继承

101

5.2.3 法定继承遗产分配

同一顺序继承人继承遗产的份额，一般应当均等

继承人协商同意的，继承遗产的份额也可以不均等

法定可不均等情形：

- 对生活有特殊困难又缺乏劳动能力的继承人，分配遗产时，应当予以照顾
- 对被继承人尽了主要扶养义务或者与被继承人共同生活的继承人，分配遗产时，可以多分
- 有扶养能力和有扶养条件的继承人，不尽扶养义务的，分配遗产时，应当不分或者少分

酌情分得遗产：

- 对继承人以外的依靠被继承人扶养的人，或者继承人以外的对被继承人扶养较多的人，可以分给适当的遗产

102

5.2.3 法定继承遗产分配——例题

刘某寡居，有三个儿子，大儿子在几年前已去世，留有一子，二儿子是三口之家，三儿子单身，大儿子去世后大儿媳对刘某尽了主要的赡养义务。在一次事故中，刘某与二儿子先后死亡，假定同一顺序继承人继承遗产的份额均等。

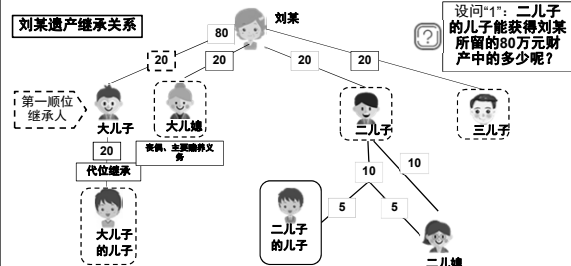


请问：

1. 当时二儿子的儿子能获得刘某所留的80万元财产中的多少呢？
2. 如果在事故中，二儿子先于刘某死亡，情况又会怎样？

103

5.2.3 法定继承遗产分配——例题解析



104

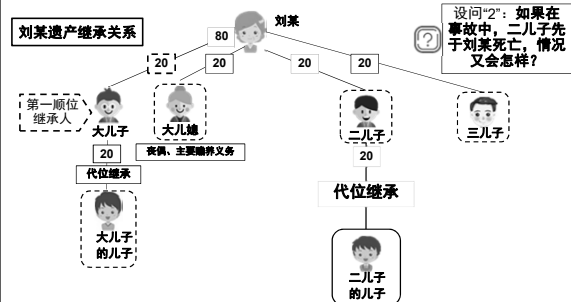
5.2.3 法定继承遗产分配——例题解析

问题1：二儿子的儿子能获得刘某所留的80万元财产中的多少呢？

- 刘某的第一顺序继承人包括：大儿子之子（大儿子先于刘某去世，其子代位继承）、二儿子（后于刘某去世）、三儿子和大儿媳（丧偶且对婆婆刘某尽了主要赡养义务）。四位继承人各得1/4，即20万元；
- 二儿子依法定继承所得20万元属夫妻共同财产，其中10万元归其妻所有。二儿子去世时，只有10万元为其个人遗产，进入其遗产分配；
- 二儿子的第一顺序继承人有他的妻子和他的儿子。两人可各得二儿子遗产（10万元）的1/2。即，二儿子的儿子只能获得刘某所留80万元财产中的5万元。

105

5.2.3 法定继承遗产分配——例题解析



106

5.2.3 法定继承遗产分配——例题解析

问题2：如果在事故中，二儿子先于刘某死亡，情况又会怎样？

- 刘某的第一顺序继承人包括：大儿子的儿子（因大儿子先于刘某去世，其子代位继承）、二儿子的儿子（因二儿子先于刘某去世，其子代位继承）、三儿子、大儿媳（丧偶且尽了主要赡养义务），各得1/4，即20万元。即二儿子的儿子能获得刘某所留的80万元财产中的20万元。

107

5.3 遗嘱继承

5.3.1 | 遗嘱

5.3.2 | 遗嘱的形式

5.3.3 | 遗嘱的有效要件

5.3.4 | 遗嘱见证人的限制

5.3.5 | 遗嘱的撤回与变更

108

5.3.1 遗嘱

遗嘱定义 是遗嘱人生前在法律允许的范围内，按照法律规定的方式处分其个人财产或者处理其他事务，并在其死亡时发生效力的单方法律行为

109

5.3.2 遗嘱的形式

自书遗嘱	<ul style="list-style-type: none">遗嘱人亲笔书写全部内容，由遗嘱人签名，并注明年、月、日自然人在遗书中涉及死后个人财产处分的内容，确为死者的真实意思表示，有本人签名并注明了年、月、日，又无相反证据的，可按自书遗嘱对待
代书遗嘱	<ul style="list-style-type: none">由其他人代书应当有两个以上的见证人（代书人也可作为见证人）在场见证代书人、其他见证人和遗嘱人在遗嘱上签名，并注明年、月、日
打印遗嘱	<ul style="list-style-type: none">应当有两个以上的见证人在场见证遗嘱人和见证人应当在遗嘱每一页签名，并注明年、月、日
录音录像遗嘱	<ul style="list-style-type: none">应当有两个以上见证人在场见证遗嘱人和见证人应当在录音录像中记录其姓名或者肖像，以及年、月、日

110

5.3.2 遗嘱的形式

口头遗嘱	<ul style="list-style-type: none">遗嘱人在危急情况下，可以立口头遗嘱所谓危急情形，一般是指遗嘱人生命垂危或在战争中或发生意外伤害，随时都有生命危险，来不及或无条件设立其他形式遗嘱的情形应当有两个以上见证人在场见证危急情况消除后，遗嘱人能够以书面或者录音录像形式立遗嘱的，所立的口头遗嘱无效
公证遗嘱	<ul style="list-style-type: none">公证遗嘱由遗嘱人经公证机构办理
遗嘱效力顺位	<ul style="list-style-type: none">立有数份遗嘱，内容相抵触的，以最后的遗嘱为准

111

5.3.3 遗嘱的有效要件

遗嘱人须有遗嘱能力	<ul style="list-style-type: none">遗嘱能力即遗嘱人依法享有的设立遗嘱，依法自由处分其财产的完全民事行为能力强调的是设立遗嘱时的行为能力
遗嘱须是遗嘱人的真实意思表示	
遗嘱中所处分的财产须为遗嘱人的个人合法财产	
遗嘱须不违反社会公共利益和社会公德（公序良俗）	
必留份:	<ul style="list-style-type: none">遗嘱应当为缺乏劳动能力又没有生活来源的继承人保留必要的遗产份额<ul style="list-style-type: none">继承人是否缺乏劳动能力又没有生活来源，应按遗嘱生效时该继承人的具体情况确定遗嘱人未保留缺乏劳动能力又没有生活来源的继承人的遗产份额，遗产处理时，应当为该继承人保留必要的遗产，所剩余的部分，才可参照遗嘱确定的分配原则处理

112

5.3.3 遗嘱的有效要件

以下遗嘱无效:	<ul style="list-style-type: none">无民事行为能力人或者限制民事行为能力人所立的遗嘱无效遗嘱必须表示遗嘱人的真实意思，受欺诈、胁迫所立的遗嘱无效伪造的遗嘱无效遗嘱被篡改的，篡改的内容无效
---------	--

113

5.3.4 遗嘱见证人的限制

下列人员不能成为遗嘱见证人	<ul style="list-style-type: none">无民事行为能力人、限制民事行为能力人以及其他不具有见证能力的人继承人、受遗赠人与继承人、受遗赠人有利害关系的人，包括继承人、受遗赠人的债权人、债务人、共同经营的合伙人
---------------	---

114

案例：遗嘱效力

案例简介

- 祁先生父母早亡。与妻子李女士（公务员）婚后签订婚姻财产协议，约定婚姻财产各自名下的归各自所有。婚后，二人生育有两个儿子，分别是大儿子祁欢和二儿子祁乐，均已成家立业。
- 由于大儿子祁欢平日对祁先生照顾较多，祁先生2018年初依法订立公证遗嘱，写明将个人名下支付宝账户余额及房产A（祁先生婚前财产）由大儿子祁欢一人继承。
- 后祁先生因家庭琐事与大儿子交恶，于2020年初依法订立代书遗嘱，写明房产A由二儿子祁乐一人继承；除房产A及支付宝账户外，其名下其它所有财产均由妻子李女士继承。
- 2021年初，祁先生病重，得到大儿子祁欢悉心照料，二人关系有所缓和。担心时日不多，2021年2月底，祁先生让妻子帮忙打印一份遗嘱（共2页），交待后事处理，并写明房产A由两个儿子各继承50%份额，由两名医生在场见证，祁先生和两名医生在遗嘱末页签了名，并注明了年、月、日。
- 2022年3月初，祁先生病逝。因房产A的继承问题，两儿子争执不下。大儿子祁欢诉诸法院，提交祁先生所立生前公证遗嘱，要求全额继承祁先生名下支付宝账户余额及房产A。

115

案例：遗嘱效力

遗嘱文件	订立年份	遗产处分安排	遗嘱形式与效力
公证遗嘱	2018年初	△ 支付宝账户余额：归大儿子祁欢 房产A：归大儿子祁欢	形式合法
代书遗嘱	2020年初	△ 其他所有个人名下财产（房产A及支付宝账户除外）：归妻子李女士	形式合法
打印遗嘱	2021年2月	房产A：祁欢与祁乐各享有50%份额	遗嘱人和见证人仅在打印遗嘱末页签名而没有在每一页都签名，打印遗嘱无效

116

案例分析：遗嘱效力

- 三份遗嘱的有效性判定
 - 最后所立的打印遗嘱（2021年）无效
 - 有效遗嘱为代书遗嘱（2020年）及公证遗嘱（2018年）
- 立有数份遗嘱，内容相抵触的，以最后的有效遗嘱为准
 - 【房产A】两份遗嘱（代书遗嘱与公证遗嘱）对房产A的处分内容相抵触，应以时间在后的代书遗嘱为准。房产A应由二儿子祁乐继承100%份额
- 立有数份有效遗嘱，内容相互并不抵触的，分别遵照遗嘱执行
 - 【支付宝账户余额】虽有多份遗嘱，但仅公证遗嘱对此项遗产做了处分，即应依照公证遗嘱，由大儿子祁欢一人继承
 - 【其它财产】虽有多份遗嘱，但仅代书遗嘱对此项遗产做了处分，即应依照代书遗嘱，由妻子李女士一人继承



思考：若本案中，打印遗嘱合法有效，遗产又该如何分配？

117

5.3.5 遗嘱的撤回与变更

遗嘱撤回及变更

- 遗嘱人可以撤回、变更自己所立的遗嘱
- 立遗嘱后，遗嘱人实施与遗嘱内容相反的民事法律行为的，视为对遗嘱相关内容的撤回

118

5.3.5 遗嘱的撤回与变更

张先生有一儿一女，自有存款100万。2020年立下遗嘱，交待在其去世后，将此100万中的60万给儿子，40万给女儿。2022年1月，张先生因病花去其中20万元用于医疗。生病期间，因得到女儿的悉心照料，张先生自愿拿出10万元赠与给了女儿。后，张先生去世。

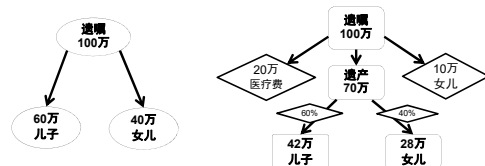


请问：

- 张先生立遗嘱后，支付20万元医疗费和赠与女儿10万元的行为是否有效？
- 张先生剩余70万元遗产存款该如何分配？

119

5.3.5 遗嘱的撤回与变更



答案：

- 张先生支付医疗费与赠与行为有效，视为对遗嘱相关内容的撤回。
- 张先生剩余遗产存款70万元按原遗嘱所确立的原则进行分配，儿子获得其中60%，即42万元；女儿获得其中40%，即28万元。

120

5.4 遗产管理人

遗产管理人的选任

- 继承开始后，遗嘱执行人为遗产管理人（遗嘱执行人由立遗嘱人指定）
- 没有遗嘱执行人的，继承人应当及时推选遗产管理人
- 继承人未推选的，由继承人共同担任遗产管理人
- 没有继承人或者继承人均放弃继承的，由被继承人生前住所地的民政部门或者村民委员会担任遗产管理人

对遗产管理人的确定有争议的，利害关系人可以向人民法院申请指定遗产管理人

121

5.4 遗产管理人

遗产管理人的职责

- 清理遗产并制作遗产清单
- 向继承人报告遗产情况
- 采取必要措施防止遗产毁损、灭失
- 处理被继承人的债权债务
- 按照遗嘱或者依照法律规定分割遗产
- 实施与管理遗产有关的其他必要行为

遗产管理人未尽职责的民事责任

- 因故意或者重大过失造成继承人、受遗赠人、债权人损害的，应当承担民事责任

遗产管理人可以依照法律规定或者按照约定获得报酬

122

6. 民事纠纷的解决

6.1 民事纠纷解决的主要方式

6.2 （经济）仲裁与民事诉讼的差异

6.3 法院体系

6.4 民事诉讼普通程序

6.5 民事诉讼举证责任与证据形式

123

6.1 民事纠纷解决的主要方式

解决民事纠纷的方式有：和解、调解、仲裁及诉讼。

和解	调解	仲裁	诉讼
是指发生民事纠纷的当事人通过协商、谈判等方式，自愿、互谅、友好地解决纠纷的一种方式。	是指民事纠纷发生后，通过第三人在纠纷当事人之间进行斡旋，主持纠纷解决的一种方式。调解根据主持调解的第三人身份的不同，可分为民间调解、人民调解、行政调解、仲裁调解、诉讼调解等。	这里指经济仲裁。是指平等主体之间的公民、法人或非法人组织在发生合同纠纷或其他财产权益纠纷时，依双方达成的仲裁协议，将纠纷提交协议约定的仲裁委员会进行裁决的解决方式。	这里是指民事诉讼，俗称打官司。是指平等主体之间的公民、法人或非法人组织在发生民事纠纷后，向人民法院提出解决纠纷的请求，人民法院依法作出裁判的司法解决方式。

民事纠纷不同的解决方式并不是孤立存在的。如当事人无法达成和解时，可以通过第三人进行调解，或者提起诉讼等；而在仲裁、诉讼程序中亦有和解、调解环节。

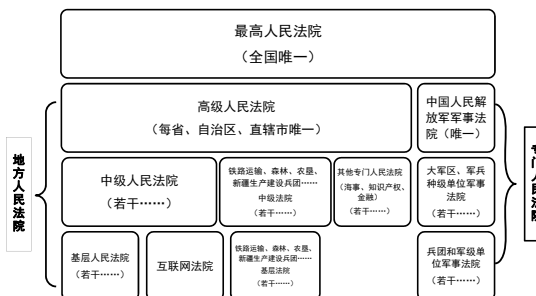
124

6.2 （经济）仲裁与民事诉讼的差异

	经济仲裁	民事诉讼
提起依据	当事人仲裁协议（书面）	依法起诉
受案机构	仲裁委员会，当事人选择	人民法院，依法定
管辖限制	无限制，国内或国际	受地域管辖、级别管辖限制
受案范围	合同纠纷和其他财产权益纠纷（不适用于农村土地承包经营纠纷、婚姻、收养、监护、扶养、继承纠纷；依法应当由行政机关处理的行政争议）	财产纠纷和人身纠纷（民事、商事）
代理人	国籍不受限制	中国国籍
审理人员及产生方式	当事人在仲裁员名册中自主选择仲裁员（仲裁员可以来自执业律师、学者、业界专家等）	法院指定法官
受理费用	相对高	相对低
是否公开审理	否，具有保密性	是（除涉及国家机密或个人隐私案件外）
审理程序	一裁终局	二审终审
国际普遍性与裁判执行的依据	《承认和执行外国仲裁裁决公约》 国际承认与协助执行的普遍性高	双边民事司法协助条约/协定 国际承认与协助执行受局限

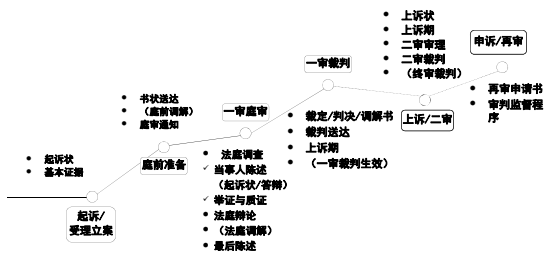
125

6.3 法院体系



126

6.4 民事诉讼普通程序



127

6.5 民事诉讼举证责任与证据形式

举证责任

是指当事人对自己提出的诉讼请求所依据的事实或者反驳对方诉讼请求所依据的事实有责任提供证据加以证明。在作出判决前，当事人未能提供证据或者证据不足以证明其事实主张的，由负有举证责任的当事人承担不利后果。

- 举证责任的分配规则：
 - 一般原则：谁主张，谁举证
 - 公平原则与诚信原则
 - 举证责任倒置

民事诉讼证据形式包括如下8种：

- 当事人的陈述；
- 书证；
- 物证；
- 视听资料；
- 电子数据；
- 证人证言；
- 鉴定意见；
- 勘验笔录。

128

7 金融理财业务监管

7.1 金融理财业务监管体制

7.2 金融消费者权益与监管

7.3 金融违法责任追究

129

7.1 金融理财业务监管体制

金融理财业务主要监管机构

- 中国人民银行
- 中国银行保险监督管理委员会
- 中国证券监督管理委员会

130

金融理财业务主要监管法规

银行类
《中国人民银行法》、《商业银行法》、《银行业监督管理法》，《金融违法行为处罚办法》、《银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》，《商业银行理财业务监督管理办法》，《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》
证券类
《证券法》、《证券投资基金法》，《证券公司监督管理条例》，《证券期货投资者适当性管理办法》，《限制证券买卖实施办法》
保险类
《社会保险法》，《保险法》，《保险代理人监管规定》，《保险资产管理产品管理暂行办法》，《互联网保险业务监管办法》
信托类
《信托法》，《信托公司管理办法》，《信托公司股权管理暂行办法》，《信托公司集合资金信托计划管理办法》

131

7.2 金融消费者权益与监管

7.2.1 | 金融消费者权益类型

7.2.2 | 金融消费者信息保护审查要点

132

7.2.1 金融消费者权益类型

- 金融消费者是指购买、使用银行、支付机构提供的金融产品或者服务的自然人。
- 金融消费者基本权益包括
 - 财产安全权
 - 知情权
 - 自主选择权
 - 公平交易权
 - 依法求偿权
 - 受教育权
 - 受尊重权
 - 信息安全权

133

7.2.1 金融消费者权益类型：案例

中国银保监会消费者权益保护局 关于XX银行侵害消费者权益情况的通报

- 一、为增加信用卡分期业务收入，默认勾选自动分期起始金额，侵害消费者自主选择权
 - 二、适当性管理落实不到位，侵害消费者财产安全权
 - 三、代销保险业务中欺骗投保人、隐瞒与保险合同有关的重要情况，侵害消费者知情权
 - 四、以存款作为审批和发放贷款的前提条件，侵害消费者公平交易权
 - 五、向个人住房按揭贷款客户搭售人身意外险，侵害消费者自主选择权
- XX银行上述违法违规行为，严重侵害消费者财产安全权、知情权、自主选择权、公平交易权等基本权利，我局将严格依法依规处理。

134

7.2.2 金融消费者信息保护要点

- 审查投资者适当性/风险匹配
 - ✓ 商业银行只能向投资者销售风险等级等于或低于其风险承受能力等级的理财产品
- 告知投资者风险与信息披露
 - ✓ 银行、支付机构应当依据金融产品或者服务的特性，及时、真实、准确、全面地向金融消费者披露重要内容
- 保护消费者金融信息
 - ✓ 消费者金融信息包括个人身份信息、财产信息、账户信息、信用信息、金融交易信息及其他与特定消费者购买、使用金融产品或者服务相关的信息。
 - ✓ 银行、支付机构收集金融消费者信息时应当履行明示义务
 - ✓ 银行、支付机构及其工作人员应当对消费者金融信息严格保密，不得泄露或者非法向他人提供

135

7.3 金融违法责任追究

7.3.1 | 违法责任类别

7.3.2 | 行政处罚与申辩

7.3.3 | 刑事犯罪与刑罚

136

7.3.1 违法责任类别

- 民事责任
 - ✓ 金融机构民事责任
 - ✓ 金融机构责任与责任人员的连带责任
 - ✓ 金融机构对直接责任人员的民事追责
- 行政责任
 - ✓ 行政处罚金融机构
 - ✓ 行政处罚金融机构高管
 - ✓ 行政处罚直接责任人员
- 刑事责任
 - ✓ 单位刑事责任
 - ✓ 直接责任人员刑事责任

137

7.3.2 行政处罚与申辩

银行保险机构、其他单位和个人（以下简称当事人）违反法律、行政法规和银行保险监管规定，银保监会及其派出机构可依法给予行政处罚。

- 当事人对银保监会及其派出机构作出的行政处罚，享有陈述权和申辩权。
- 当事人对行政处罚决定不服的，可以在收到行政处罚决定书之日起六十日以内申请行政复议，也可以在收到行政处罚决定书之日起六个月以内直接向有管辖权的人民法院提起行政诉讼。
- 银保监会及其派出机构应当根据案件审理审议情况和当事人陈述、申辩情况，以及听证情况拟定行政处罚决定书。
- 当事人提出的事实、理由和证据成立的，银保监会及其派出机构应当予以采纳，不得因当事人申辩而加重处罚。

138

7.3.2 参考资料：行政处罚的种类

银保监会及其派出机构可给予如下行政处罚：

- (一) 警告；
- (二) 罚款；
- (三) 没收违法所得；
- (四) 责令停业整顿；
- (五) 吊销金融、业务许可证；
- (六) 取消、撤销任职资格；
- (七) 限制保险业机构业务范围；
- (八) 责令保险业机构停止接受新业务；
- (九) 撤销外国银行代表处、撤销外国保险机构驻华代表机构；
- (十) 要求撤换外国银行首席代表、责令撤换外国保险机构驻华代表机构的首席代表；
- (十一) 禁止从事银行业工作或者禁止进入保险业；
- (十二) 法律、行政法规规定的其他行政处罚。

139

7.3.3 刑事犯罪与刑罚

- 犯罪是指一切危害社会，触犯刑法，依照法律应当受刑罚处罚的行为。
 - ✓ 但是情节显著轻微危害不大的，不认为是犯罪。

- 刑罚类型
 - ✓ 主刑的种类：管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑、死刑
 - ✓ 附加刑的种类：罚金、剥夺政治权利、没收财产
 - 附加刑也可以独立适用

- 禁业规定
- 因利用职业便利实施犯罪，或者实施违背职业要求的特定义务的犯罪被判处刑罚的，人民法院可以根据犯罪情况和预防再犯罪的需要，禁止其自刑罚执行完毕之日或者假释之日起从事相关职业，期限为三年至五年。

140

7.3.3 参考资料：涉及理财业务常见罪名

破坏金融管理秩序罪

高利转贷罪，骗取贷款、票据承兑、金融票证罪，非法吸收公众存款罪，伪造、变造金融票证罪，妨害信用卡管理罪，窃取、收买、非法提供信用卡信息罪，内幕交易、泄露内幕信息罪，利用未公开信息交易罪，编造并传播证券、期货交易虚假信息罪，诱骗投资者买卖证券、期货合约罪，背信运用受托财产罪，违法运用资金罪，违法发放贷款罪，吸收客户资金不入账罪，违规出具金融票证罪，对违法票据承兑、付款、保证罪，逃汇罪，骗购外汇罪，洗钱罪

金融诈骗罪

集资诈骗罪，贷款诈骗罪，票据诈骗罪，金融凭证诈骗罪，信用证诈骗罪，信用卡诈骗罪，有价证券诈骗罪，保险诈骗罪

妨害对公司、企业的管理秩序罪

虚报注册资本罪，虚假出资、抽逃出资罪，违规披露、不披露重要信息罪，非国家工作人员受贿罪，对非国家工作人员行贿罪，签订、履行合同失职被骗罪，国有公司、企业、事业单位人员失职罪，国有公司、企业、事业单位人员滥用职权罪

141

7.3.3 参考资料：洗钱行为的认定

洗钱行为的认定

为掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益的来源和性质，有下列行为之一的均构成洗钱：

- 提供资金账户的
- 将财产转换为现金、金融票据、有价证券的
- 通过转账或者其他支付结算方式转移资金的
- 跨境转移资产的
- 以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的

142

7.3.3 参考资料：常见罪名定罪量刑数额标准

罪名	各地标准幅度		
	较大（构罪）	巨大（跳档）	特别巨大（再跳档）
贷款诈骗罪	2万	5万-40万	20万-150万
合同诈骗罪	2万、单位10万	10-30万、单位30-150万（特殊情节80%）	30-150万、单位100-750万（特殊情节80%）
非法吸收公众存款罪	100万/150人（特殊：25-50万）	500万/500人（特殊：150-250万）	5000万/5000人（特殊：1500-2500万）
集资诈骗罪	10万	100万（或特殊情形80%）	——
信用卡诈骗罪	5千、恶透1万	5万、恶透10万（或严重后果80%）	50万、恶透透支100万（或严重后果80%）
职务侵占罪	15万-100万（特殊：5万-15万）	100万-1500万（特殊：50万-100万）	——
掩饰、隐瞒犯罪所得（收益）罪	2千-2万（或3次总额3千）	10-50万（或3次总额5万）	——
故意毁坏财物罪	5千-1万	2万-10万（或特殊情形80%）	——

143

知识产权声明

本教学资源全部知识产权（含已登记软件著作权）归属本机构，受中国法律保护，有专业法律团队维权；未经授权，不得以任何目的（包括但不限于学习、研究等非商业用途）修改、使用、复制、传播；侵权者将可能面临严重法律后果。

144

