



《2022信贷法律100问直播专栏》系列之三

电子签名与融资担保合同谈判

广东卓建律师事务所 高级合伙人

金振朝 律师



金振朝 律师

北京大学法律硕士（民商法方向）

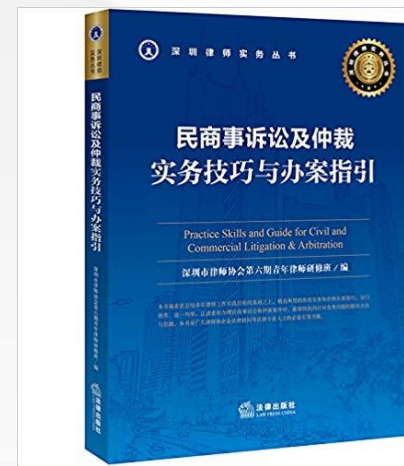
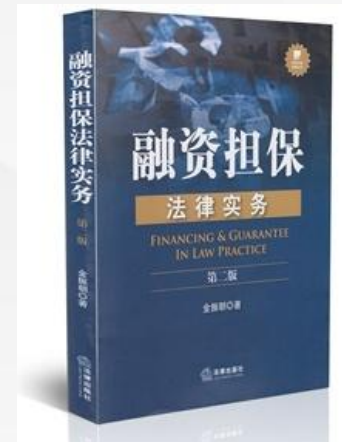
卓建律师事务所 高级合伙人

管委会副主任

金诚律师团队负责人

广东省律师协会 民法典宣讲律师团成员

深圳市律师协会 业务发展与创新委员会副主任





服务客户

CLIENTS

WeBank 微众银行

SZCGA 深圳市融资担保业协会



深圳市兴业融资担保有限公司
Shenzhen Xingye Financing Guarantee Co., Ltd.



深圳市不动产融资担保股份有限公司



正泓担保
ZHENGHONG GUARANTY



诚建通
CREDIT GUARANTEE



前海金桥



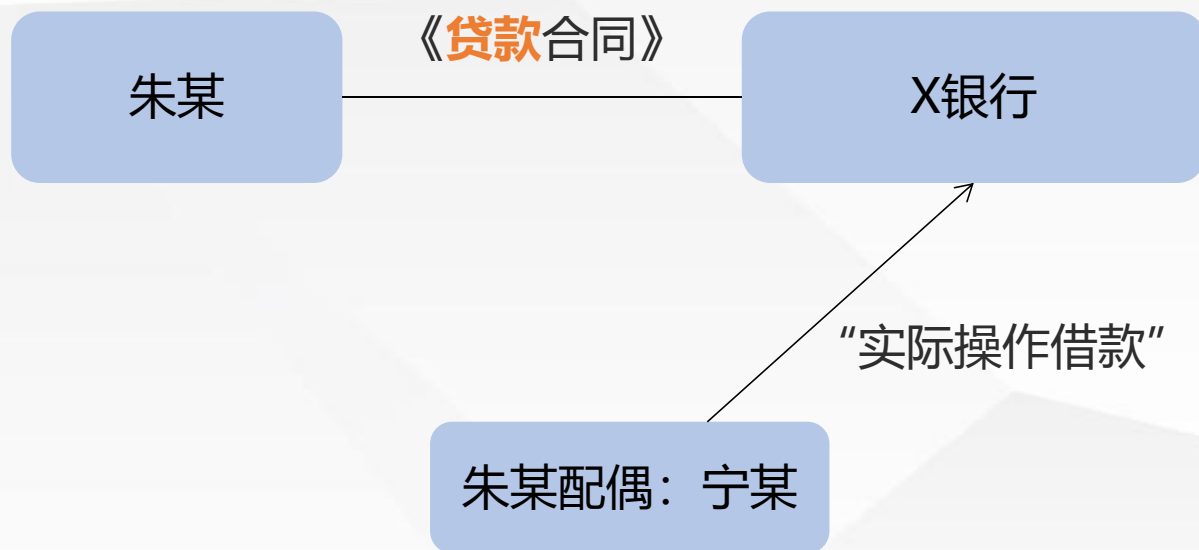
深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司
SHENZHEN SMALL&MEDIUM ENTERPRISES CREDIT FINANCING GUARANTEE GROUP CO., LTD.

深圳市中小企业信用再担保中心

SHENZHEN SMALL&MEDIUM ENTERPRISES CREDIT RE-GUARANTEE CENTER

.....

案例1：朱某与X银行**确认合同效力**纠纷案



诉请：

- 1、请求确认原告与 被告于2020年4月16日签订的《借款额度合同》、于2020年4月24、25日签订的三份《借款合同》无效；
- 2、被告立即归还原告本金17504.4元，并赔偿利息损失（利息自扣款之日起按同期 全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率（LPR）计付至 款清之日止）。

案例： 朱某与X银行**确认合同效力**纠纷案

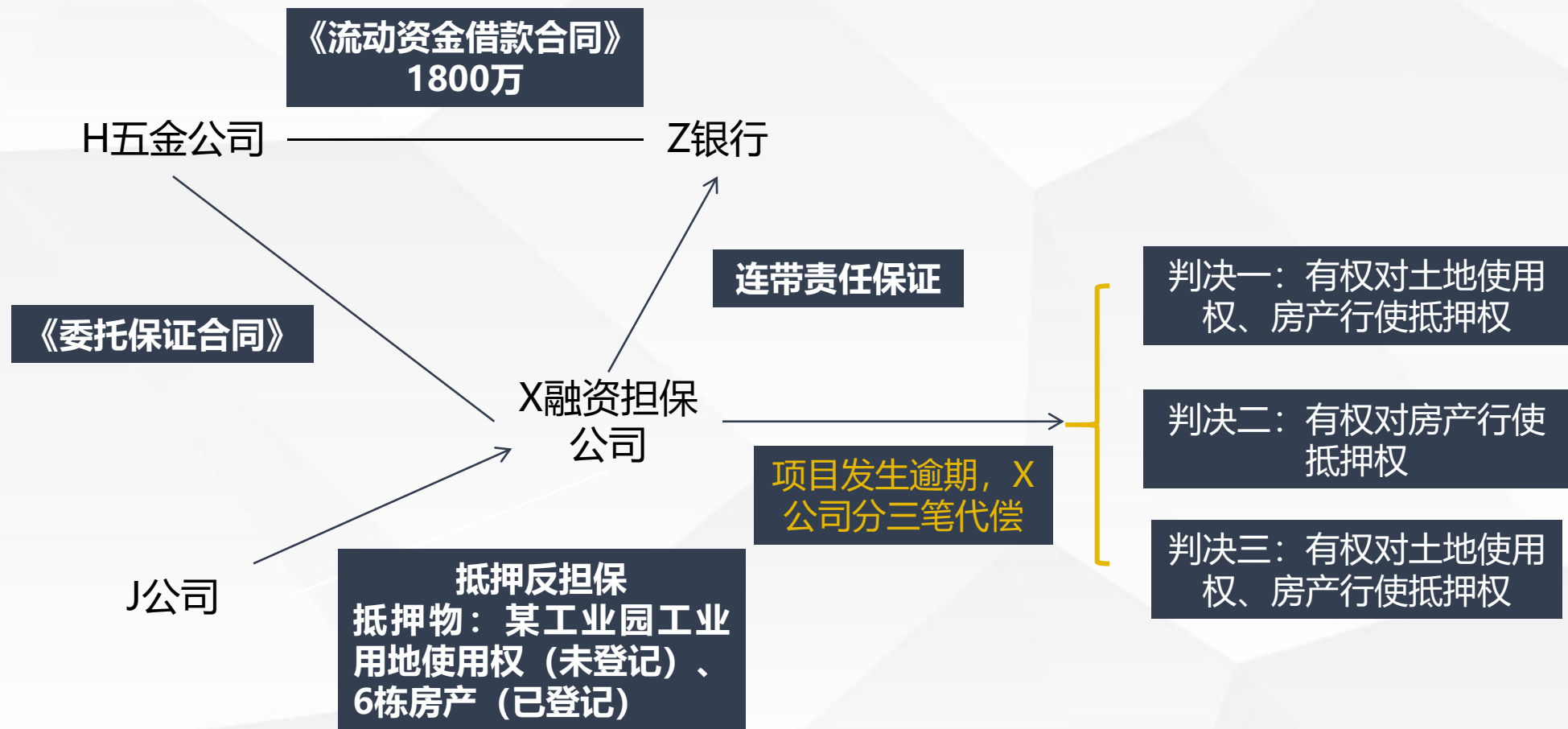
【法院观点】

本案中，原告主张涉案借款系宁某擅自使用原告的手机向被告申请，原告本人对此不知情，**但未提交任何证据证明**， 本院不予采信。

涉案借款发生在原告与宁某婚姻关系存续期间， 系由原告手机客户端申请， 经过了微信登陆密码、短信验证码、 微信支付密码等多重身份验证， 且借款发放至原告银行账户， 上述事实足以认定， 即便涉案借款系宁某所借， 原告也是**知晓并同意**宁某向被告借款的， 涉案借款为原告与宁某的夫妻共同 债务。



案例2： X融资担保公司申请参与执行分配案



- 注：本案还涉及个人保证反担保、抵押反担保、J公司保证反担保，因参与分配的主要为J公司抵押物拍卖款，故对案情进行简略。

思考：

1.电子合同如何签署？

2.合同谈判有哪些技巧？

目录

CONTENTS

- 1 《民法典》关于签名的规定
- 2 如何进行电子签名
- 3 合同谈判的常见方法



01

《民法典》关于签名的规定

什么是电子签名

《中华人民共和国电子签名法》第二条

本法所称电子签名，是指数据电文中**以电子形式所含、所附用于识别签名人身份并表明签名人认可其中内容的数据。**

本法所称数据电文，是指以电子、光学、磁或者类似手段生成、发送、接收或者储存的信息。

法律依据——可靠的电子签名

《中华人民共和国电子签名法》第十三条

电子签名同时符合下列条件的，视为可靠的电子签名：

- （一）电子签名制作数据用于电子签名时，属于电子签名人**专有**；
- （二）签署时电子签名制作数据仅由电子签名人**控制**；
- （三）签署后对**电子签名的任何改动能够被发现**；
- （四）签署后对数据**电文内容和形式**的任何改动能够被发现。

当事人也可以选择使用符合其约定的可靠条件的电子签名。

法律依据——电子签字签名认证

《中华人民共和国电子签名法》

第十六条 电子签名需要第三方认证的，由依法设立的**电子认证服务提供者**提供认证服务。

第十七条 提供电子认证服务，应当具备下列条件：

- (一) 取得企业法人资格；
- (二) 具有与提供电子认证服务相适应的专业技术人员和管理人员；
- (三) 具有与提供电子认证服务相适应的资金和经营场所；
- (四) **具有符合国家安全标准的技术和设备；**
- (五) **具有国家密码管理机构同意使用密码的证明文件；**
- (六) 法律、行政法规规定的其他条件。

君子签 区块链电子签约平台

区块链+司法+电子签约

一站式解决企业合同签署难题

130万+ 企业用户的信任之选

申请免费试用

您的姓名

手机号码

备注信息 (100字以内)

申请免费试用

注册体验



电子合同



电子签章

截图(Alt + A)



区块链数据存证



司法服务



产品服务

区块链全生命周期电子合同服务

签约前

实名认证

公安人口库、工商信息库、银联、三大运营商多系统交叉验证，8大实名认证方式

合同编辑

合同在线编辑，实时上传，在线操作数据全程可控

智能审批

合同在线智能化审批，合同查看、内部抄送，审批流程一目了然

签约中

模板智能管理

合同模板可设定变量，添加内容，并进行模板授权管理，轻松完成合同审批

意愿验证

活体人脸识别、银行卡要素、手机号、身份证等方式进行校验

在线签署

在线实时快捷签署，提供批量签、一键签、视频签等多种签署方式

现场存证

在线签署操作数据全程留痕和存证，合同和操作数据都会同步存储到公证处、司法鉴定中心、电子数据保全中心、互联网法院、仲裁委和CA机构

签约后

合同管理

合同云端存储，分类统计、审核、归档，随时查看和检索下载，线上查验合同真伪

到期提醒

合同履行智能跟进，合同到期后能及时续签

司法配套

对接权威司法机构，可实现在线公证、司法鉴定、仲裁，对于经济纠纷还可实现在线智能仲裁、代理维权，快速解决法律纠纷

保险服务

联合华安保险、太平洋保险，独家定制诉讼险种，最高可赔偿1万元

产品架构



区块链技术优势

保全链开放平台



保全链开放平台 是由易保全电子数据保全中心结合自主发明专利，将公证处、

互联网法院、司法鉴定中心、仲裁委、版权保护中心等机构发起，并对外开放的联盟区块

链平台，极大降低企业应用区块链技术的门槛。真正做到从电子数据的产生、到存证、到

最后的使用都有相关的司法机构做同步的监督与公证，有效地保证了司法效力，真正实现

了一键仲裁、一键公证、一键鉴定。

电子合同形式

相关法律规定	《民法典》规定
第十条 【合同的形式】当事人订立合同，有书面形式、口头形式和其他形式。 法律、行政法规规定采用书面形式的，应当采用书面形式。当事人约定采用书面形式的，应当采用书面形式。 第十一条 【书面形式】书面形式是指合同书、信件和数据电文（包括电报、电传、传真、电子数据交换和电子邮件）等可以有形地表现所载内容的形式。	第四百六十九条 【合同形式】当事人订立合同，可以采用书面形式、口头形式或者其他形式。 书面形式是合同书、信件、电报、电传、传真等可以有形地表现所载内容的形式。 以电子数据交换、电子邮件等方式能够有形地表现所载内容，并可以随时调取查用的数据电文，视为书面形式。

电子合同成立

相关法律规定	《民法典》规定
第三十三条 【确认书与合同成立】当事人采用信件、数据电文等形式订立合同的，可以在合同成立之前要求签订确认书。签订确认书时合同成立。	第四百九十一条 【签订确认书的合同及电子合同成立时间】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。（普通案例5篇） 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。

按指印的签约效力

相关规定	《民法典》规定
第三十二条 当事人采用合同书形式订立合同的，自双方当事人<u>签字或者盖章</u>时合同成立。 第三十六条 法律、行政法规规定或者当事人约定采用书面形式订立合同，当事人未采用书面形式但一方已经履行主要义务，对方接受的，该合同成立。 第三十七条 采用合同书形式订立合同，在<u>签字或者盖章</u>之前，当事人一方已经履行主要义务，对方接受的，该合同成立。	第四百九十条 当事人采用合同书形式订立合同的，自当事人均<u>签名、盖章或者按指印</u>时合同成立。在<u>签名、盖章或者按指印</u>之前，当事人一方已经履行主要义务，对方接受时，该合同成立。 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。

增加“**按手印**”的法律效力

按指印的签约效力

《全国法院民商事审判工作会议纪要》

41. 【盖章行为的法律效力】……**法定代表人或者其授权之人在合同上加盖法人公章的行为,表明其是以法人名义签订合同,除《公司法》第16条等法律对其职权有特别规定的情形外,应当由法人承担相应的法律后果。**法人以法定代表人事后已无代表权、加盖的是假章、所盖之章与备案公章不一致等为由否定合同效力的,人民法院不予支持。代理人以被代理人名义签订合同,要取得合法授权。代理人取得合法授权后,以被代理人名义签订的合同,应当由被代理人承担责任。被代理人以代理人事后已无代理权、加盖的是假章、所盖之章与备案公章不一致等为由否定合同效力的,人民法院不予支持。

按指纹的签约效力

老干妈腾讯纠纷真相大白 它们竟然都被三个人“耍了”

2020年07月01日 13:53 CNMO

新浪财经APP | A⁻ | A⁺ | ☆



断电导致硬盘坏掉，应该怎么恢复呢？

硬盘恢复

307阅读

原标题：老干妈腾讯纠纷真相大白 它们竟然都被三个人“耍了”

【CNMO新闻】近日，腾讯起诉老干妈一事可谓闹得沸沸扬扬。腾讯方面称老干妈在腾讯投放了千万级广告，但老干妈却长期拖欠广告费用。后来腾讯只能选择起诉，申请冻结老干妈1624万财产。面对腾讯的起诉，老干妈方面却回应：不做任何广告宣传，从未与腾讯公司进行过任何商业合作。

双方说法矛盾，谁说的才是真的呢？7月1日，警方终于公布了真相。



警方通报

近日，我局接贵阳南明老干妈风味食品有限责任公司（以下简称“老干妈公司”）报案称：有不法人员冒充该公司名义与深圳市腾讯计算机系统有限公司（以下简称“腾讯公司”）签订合作协议，导致被腾讯公司起诉。

经我局初步查明，系犯罪嫌疑人曹某（男，36岁）、



02

如何进行电子签名 ——以**贷为例



开通环节，客户需主动勾选确认已阅读协议并且验密成功，才能申请微粒贷额度。



借款环节, 客户主动点击“借钱”后, 需主动输入借款金额并选择收款银行卡。

借款操作页面将会清晰展示客户借据信息, 包括借款金额、年化利率、期限、收款账户等要素。



在点击“下一步”后，客户必须输入微信支付密码及短信验证码以进行身份验证。

案例：吕某与X银行确认合同效力纠纷案

案情

原告吕某诉称:原告是南京邮电大学在校研究生，2018年9月底原告突然接到支付宝公司的电话，称原告贷款逾期未还，但是原告从未申请贷款，故并未放在心上。随后原告发现支付宝花呗被冻结，原因是有逾期贷款未还，同时支付宝里面的余额和余额宝里面的钱发生自动扣款，扣款原因为网商银行网商贷还款。

于是原告打支付宝客服电话进行申诉，被告知原告的名下还有另外一个支付宝账号（绑定的手机号：XXX，邮箱：783×××@q q . c o m），但这个手机号和邮箱都不是原告本人的，账号也不是原告注册的。原告之前也没有收到任何跟贷款相关的确认信息或者电话，包括这个账号什么时候注册并且认证在原告名下，原告也都不清楚。原告通过查询本人的征信记录发现原告名下有很多笔网商银行贷款。

案例：吕某与X银行**确认合同效力**纠纷案

案情

后通过支付宝客服提供的《经营性贷款合同》，显示：原告为借款人，出借人为浙江网商银行股份有限公司，共15笔借款（借款合同编号另附），但是上述借款合同无原告签字或通过其他方式确认，所贷之款项也并非打到原告名下。现原告支付宝处于自动扣划状态，且部分功能已经被停用，原告已经被拉入被告系统的黑名单。被告的催款电话已经给原告的学习、生活造成严重影响，且现在因为上述贷款已经导致原告支付宝无法正常使用。故原告向法院提起诉讼。

案例：吕某与X银行**确认合同效力**纠纷案

法院观点：

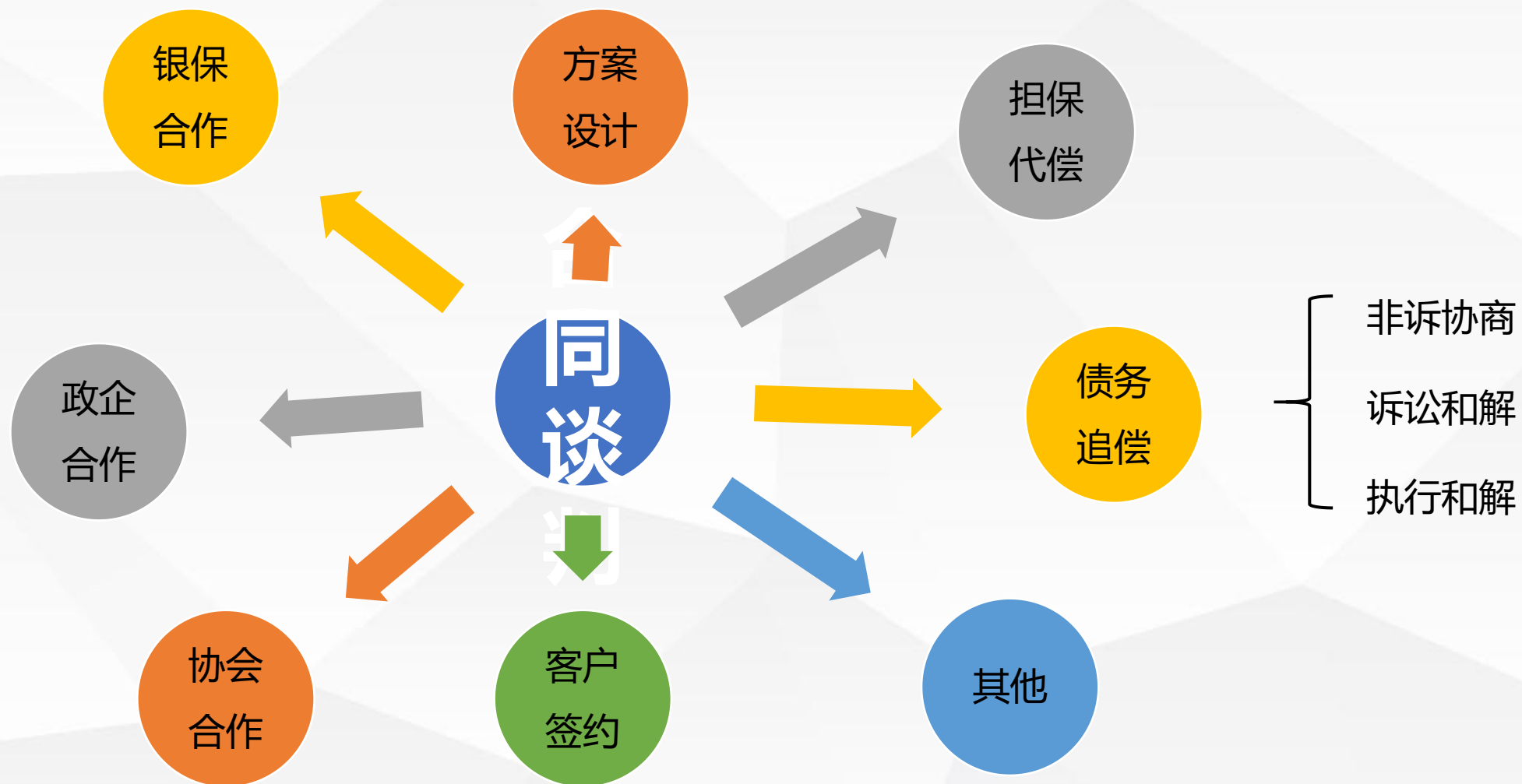
案涉经营性贷款合同的签订过程需要通过实名认证的支付宝账户，并输入支付宝密码的方式进行申请。而本案贷款账户为783×××@q q . c o m支付宝账号，该支付宝账户户名为原告，且通过了支付宝（中国）网络技术有限公司的实名认证。故案涉贷款应认定为系由原告本人或者由原告本人授权支配下的支付宝账户向被告申请，该行为后果应由原告承担。原告主张其并非案涉经营性贷款合同的相对方，进而主张案涉经营性贷款合同均为无效合同，但未能就此进行相应举证，应承担举证不能的法律后果。

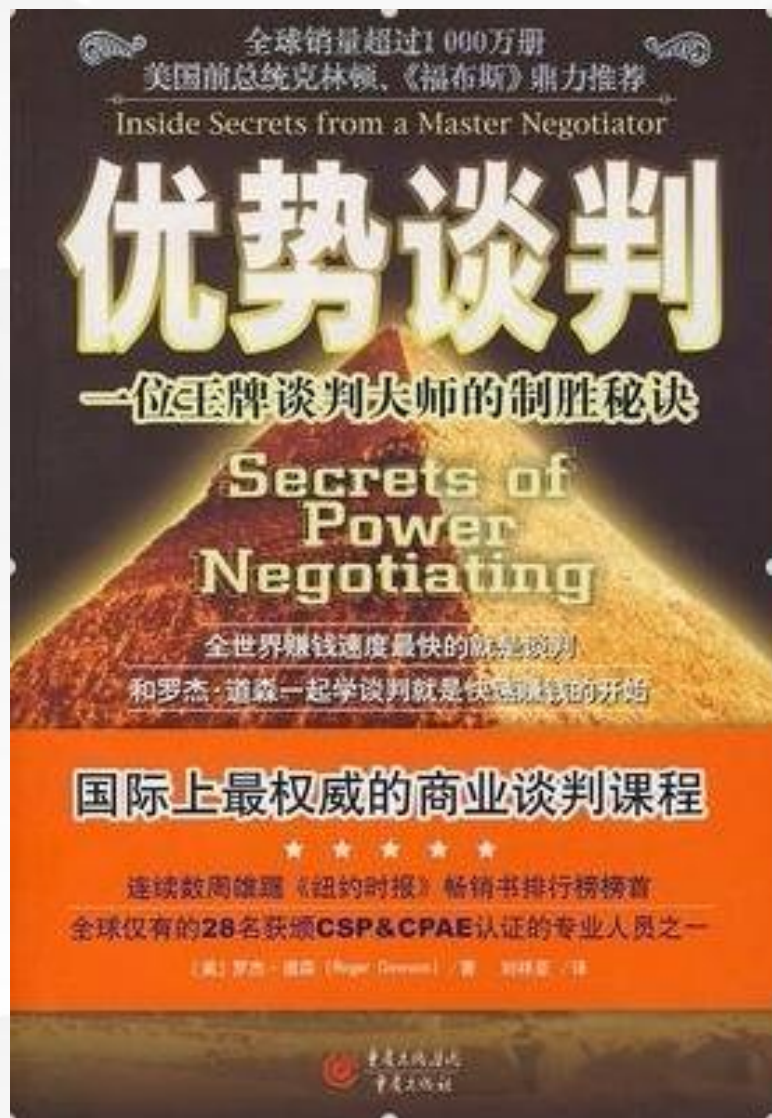
驳回吕某的诉讼请求。



03

合同谈判的常见方法





【美】罗杰·道森

- 美国总统顾问，内阁高参、地产公司总裁，美国POWER谈判协会创始人兼首席谈判顾问，国际首席商业谈判大师、畅销书作家和知名演说家，世界上仅有的28名获颁CSP&CPAE（美国国家演讲人协会与演讲名人堂）认证的专业人员之一。
- 作为美国前总统克林顿内阁最重要的政治高参之一，**罗杰·道森被公认为当今世界上最会谈判的人。**

来源：baidu



Kindle 客户

★★★★☆ 谈判基础的集合

2014年8月1日

版本: 平装 | 已确认购买

文中将一些谈判的基础做了一个集合，所以很多方法你会觉得眼熟而且有一些或多或少你都有用过，读这本书的在于一方面是将你之前用过的方法做一些总结，另外就是一些方法也许当初你用不到位或是没有做坚持，看了这本书会提醒你去做一些完善，此书对我来说还是很有用处的！

2 个人发现此评论有用

有帮助

| 回应

| 报告滥用情况



园艺师

★★★★★ 不错的书

2015年9月10日

版本: 平装 | 已确认购买

精读后，一时很受启发，后逐步应用到实践当中，发现事实并非如此，尤其是运用到控制一切的企业谈判当中，一败涂地。总结原因发现该书可以运用到和老外的谈判与交流中，会得到相应的尊重，在自家里，啥都没用。哎。

1 个人发现此评论有用

有帮助

| 回应

| 报告滥用情况



乐妈

★★★★☆ 取决于个人的道德观

2015年11月4日

版本: 平装 | 已确认购买

作者列举了诸多成功案例，本人读来觉得无论公司的交易还是个人的，都可以用优势谈判，但使用程度取决于个人道德。作者通篇的论述给人以强势的感觉，有时令人喘不过气来。方法可以借鉴，程度自己掌控。

有帮助

| 回应

| 报告滥用情况



Mika7

★★★★★ 非常有启发的一本书

2016年1月25日

版本: 平装 | 已确认购买

读完这本书，给我很大的启发，当然读得才疏学浅，我代入到生活中去读，且对方的心理出发，来进行谈判，很多方面都能够运用到，当然，如果



蒋课堂

286
文章

33万
总阅读

[查看TA的文章>](#)



分享到



特朗普来了！你该向这个谈判高手学点什么

2017-11-09 07:24

特朗普 / 银行



特朗普是美国总统，也是地产大佬，更是一位谈判高手。

这一回亚洲出访，特朗普先去了日韩，直接飞到当地的美国军事基地，而不是成田、首尔这样的机场，并大赞美国军力，给日韩一个十足的下马威。这个见面礼可大了。

谈判就是将自己的思想装进别人的脑袋，将别人的钱袋放自己的口袋。为达到这个目的，**先造势谋取主动权**，为自己创造更多的机会和争取更多的利益。显然，特朗普深谙此道。

在他经营地产时，常常做出一些让人难以理解的举动。比如，有一回向政府拿地，竟强硬要

9. 谈判不是搞慈善，更不是辩论，目的是为了达成某个共识，其中甚至不惜用些小手段。

有一次，特朗普为从银行手中低价拿到一个庄园。这个葡萄酒庄原本属于女富豪克鲁格，后来由于她的生意走下坡路，被银行债务压得喘不过气来，最终被银行强行没收。银行没收的仅仅是酒庄建筑，而不包括酒庄周围的大概两百英亩的土地。银行标价酒庄一千六百万美元挂牌出售。

特朗普劝说克鲁格家族把酒庄周围的200英亩土地以50万美元的价格卖给特朗普。买下土地之后，特朗普在土地上树立非常醒目的标牌“私人财产，禁止穿越”。

结果，想要进入酒庄，必须从一条狭长的小路开车很久。而且特朗普禁止对土地进行维护，结果杂草丛生。很多买家都望而却步，银行被整的焦头烂额。

当银行已经被折腾得几乎要崩溃的时候，被迫和特朗普坐下来谈价格，最后原来标价一千六百万的酒庄被以极低的三百六十万美元买走。

“谈判”是最快的赚钱方式！

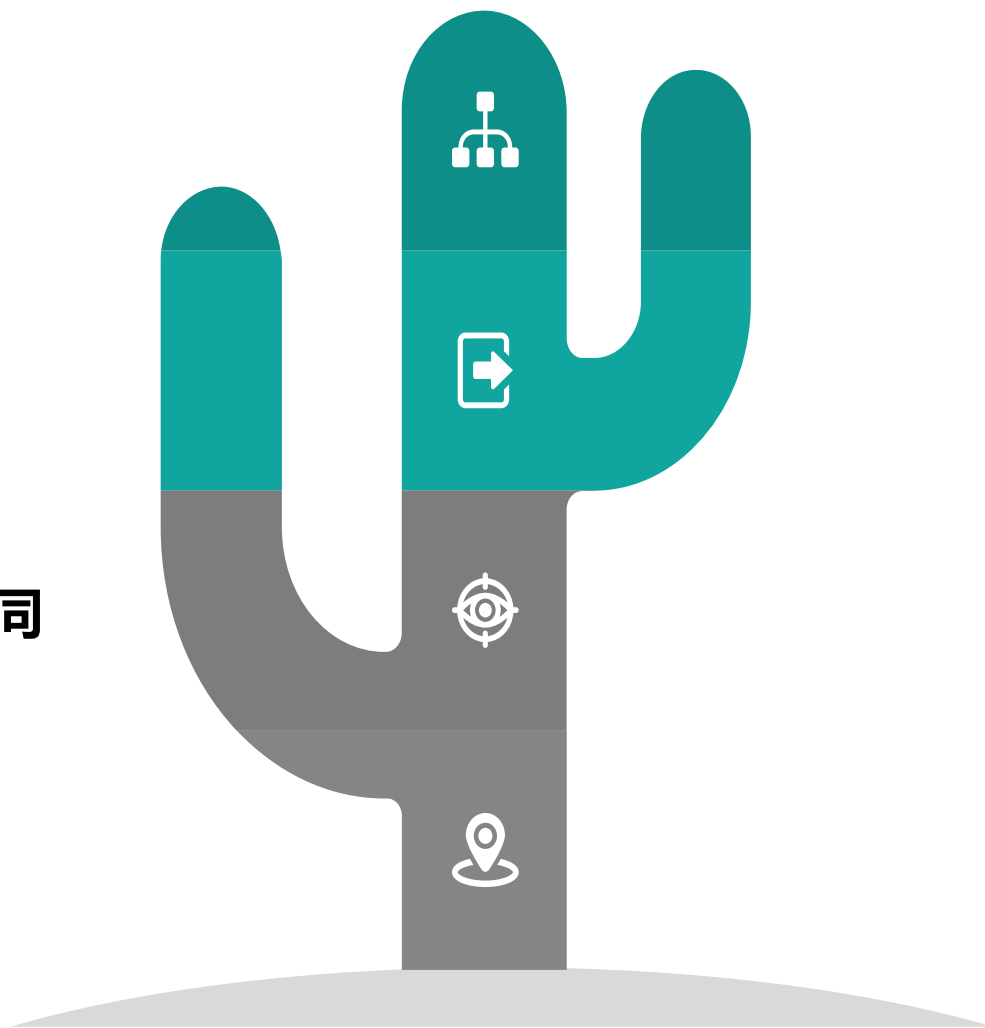
- **比如，你每小时产生的价值是50元，但当你在与人谈判时，你每个小时所赚到的并不是50元，绝对不是——你很可能只用1分钟就能赚到50元，或者甚至只要1秒钟。**
- **通过谈判得到的每一分钱都是额外的收入（但要算好自己的时间价值）。**

01.让对方首先表态

02.装傻为上策

03.千万不要让对方起草合同

04.每次都要审读协议



05.分解价格

06.书面文字更可信

07.集中于当前的问题

08.一定要祝贺对方

**千万不要让对方起草合同，
这样会让你陷入非常不利
的境地！**



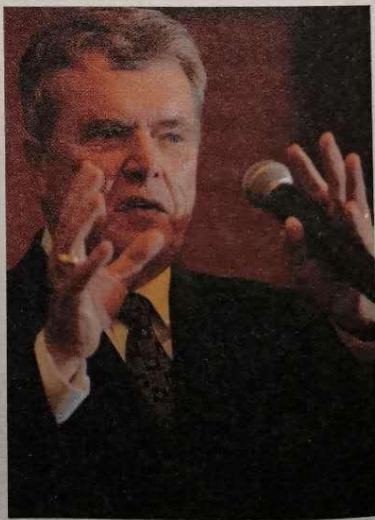
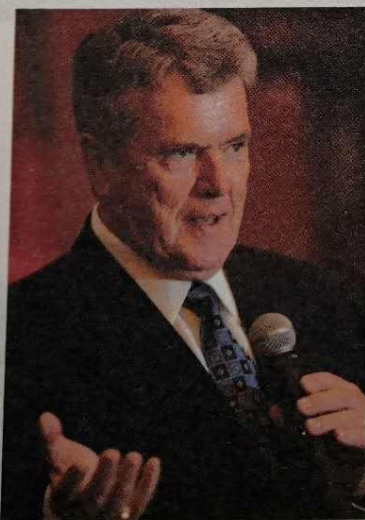
TIPS:

- **在谈判的过程中注意做好记录，并在关键的地方做好标记。**
- **在口头谈判结束之后，一定要尽快让双方在谈判备忘录上签字。**
- **把协议呈交对方之前一定要让本方所有成员浏览一遍。**
- **在谈判之前准备好协议是一个不错的方式。**



“集中于当前的问题”

顶尖的网球运动员知道：真正影响比赛结果的只有一件事情，那就是网球在球场上的运动轨迹。在比赛时，网球运动员应该把精力集中到网球上，而不是去关心对手在做什么。同样，在谈判过程当中，你应当把全部精力集中到眼前的问题上，而不应该被谈判对手的任何行为所影响。



在谈判的过程中，人们总是很容易被对手的行为影响，而不是集中精力思考当前的问题。

谈判结束后，一定要祝贺对方



壹

开局

- ✓ • 开出高于预期的条件
- ✓ • 永远不要接受第一次报价
- ✓ • 学会感到意外
- ✓ • 避免对抗性谈判
- ✓ • 不情愿的卖家和买家
- ✓ • 钳子策略

贰

中场

- ✓ • 应对没有决定权的对手
- ✓ • 服务价值递减
- ✓ • 绝对不要折中
- ✓ • 应对僵局
- ✓ • 应对困境
- ✓ • 应对死胡同
- ✓ • 一定要索取回报

叁

终局

- ✓ • 白脸-黑脸策略
- ✓ • 蚕食策略
- ✓ • 如何减少让步幅度
- ✓ • 收回条件
- ✓ • 欣然接受

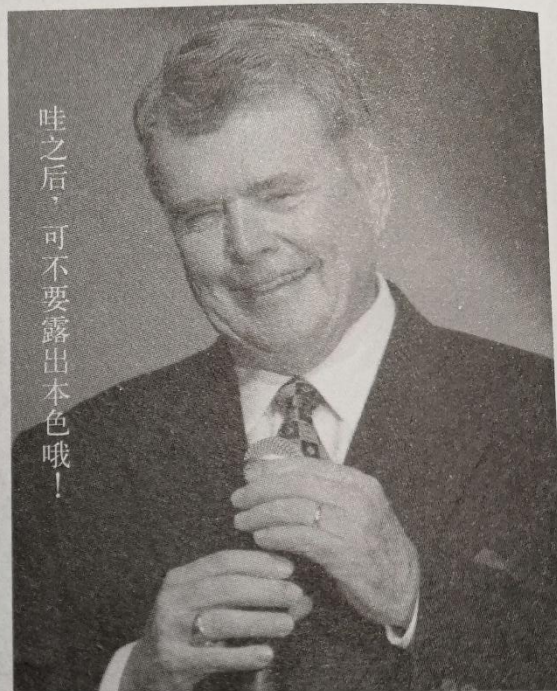
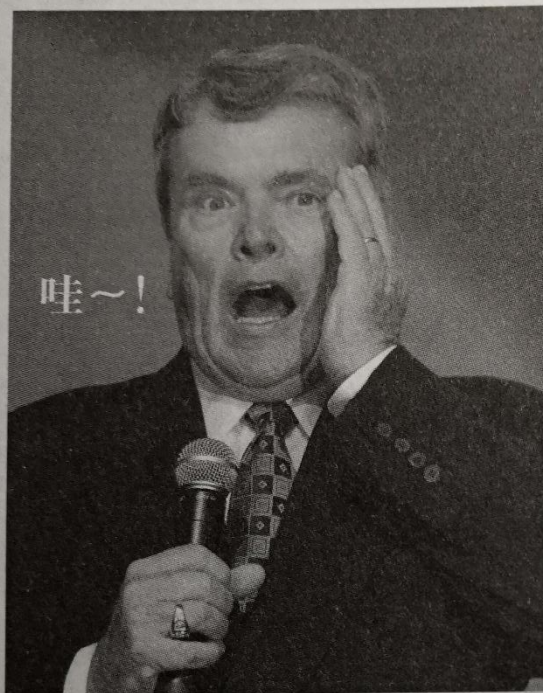


“开出高于预期的条件”

优势谈判最主要的法则之一就是：在开始和对手谈判时，你所开出的条件一定要高出你的期望。

这样，你就有了和对方谈判时作出让步的空间；同时，你也让对方有了赢的感觉——这是优势谈判最重要的一项核心秘诀。

“对对方的情况了解得越少，刚开始谈判时就应该把条件抬得越高。”



“学会大惊失色（感到意外）”

优 势谈判高手知道，你应该永远感到意外。一旦听到对方报价之后，你的第一个反应通常应该是大吃一惊（一定记得要用肢体语言来表达）。

不意外 → 加码

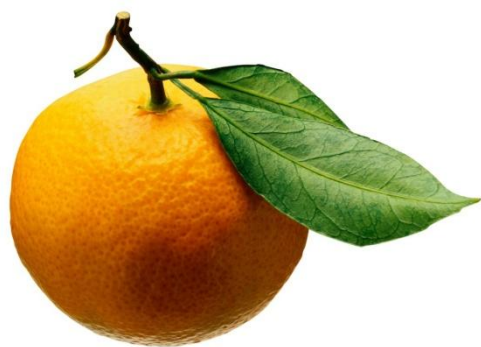
意外 → 让步

避免对抗性谈判



“我非常清楚你的想法。
许多人也和你有着一样的想
法。可是……”

分橘子的故事



一个橘子，两人分。两个人都想尽可能多的要橘子。通过谈判，他们发现“其中一个人是想榨橘子汁，而另外一个人却想要橘子皮来做蛋糕”，于是他们最终意外地找到了一种更好的方式，使得双方都可以完全得到自己想要的东西。

如何应对没有决定权的对手？

1、为自己找一个最高权威，要是模糊的实体，而不是具体的某个人。



2、想办法让对方承认他拥有最终的决定权。如果这种方法不奏效，你可以使用3种策略来阻止对方诉诸更高权威：

- 诉诸他的自我意识
- 让对方承诺他会在自己的上司面前积极推荐你
- 采用“取决于”策略

一定要索取回报

千万不要提出任何具体的要求！

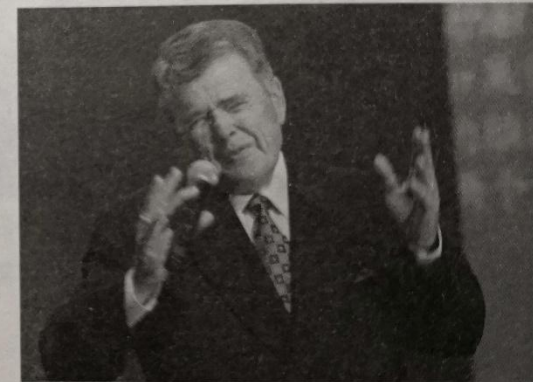
“一定要索取回报”

无论在什么情况下，只要你按照对方的要求作出一些让步，就一定要学会索取回报。

请反复大声练习以下的句子：

“如果我们为你做了这个，你又会为我们做些什么呢？”

记住，千万不要提出任何具体的要求。



如果我们为你做了这个，你又会为我们做些什么呢？

白脸-黑脸策略



- 应对白脸-黑脸策略的最佳方法就是识破它。
- 即便对方知道你在使用白脸-黑脸策略也没有关系，白脸-黑脸仍然是一种非常强大的策略。

如何减少让步的幅度

- 千万不要作出等值的让步
- 千万不要在最后一步作出较大的让步
- 千万不要因为对方要你报出“一口价”，或者是声称自己“不喜欢讨价还价”而一次让出所有空间

逐步减少让步空间！

谈判压力点



- ☒ • 时间压力
- ☒ • 信息权力
- ☒ • 随时准备离开
- ☒ • 要么接受，要么放弃
- ☒ • 先斩后奏
- ☒ • 热土豆
- ☒ • 最后通牒



“时间压力”

每 当遇到时间压力时，人们会变得更加灵活，一切事情就都有回旋的余地；对方在谈判当中投入的时间越长，他们就越容易接受你的某些观点；绝大部分的让步是在谈判的最后时间段做出的；可选方案多，并且能坚持到最后的人，将获得谈判的胜利。



- 一开始就提出所有的细节问题
- 每当遇到时间压力，人们会变得更加灵活
- 接受时间

思考：

1.电子合同如何签署？

2.合同谈判有哪些技巧？

互动交流.....

律所简介

卓建所是一家快速发展的大型合伙制综合型律师事务所。目前，卓建已形成人员超过**500人**，执业律师超过**300人**的规模。

截至2022年3月，已设立**广州分所、深圳龙岗分所、西安分所、重庆分所、中山分所、马鞍山分所、东莞分所、福建分所、杭州分所**等十余家分所。



团队概况

卓建所金诚律师团队是卓建所金融法律事务部下属专业团队之一，团队长期服务于包括银行、**融资担保公司**、**小额贷款公司**、典当行、融资租赁公司在内的类金融机构，多年来长期密切关注着金融行业的最新法律发展动向和积极参与相关法律实践。未来，金振朝律师团队也将不断提高自身业务水平和创新服务形式，以期为客户提供更专业、周到的法律服务。



团队概况

卓建金诚律师团队是卓建金融法律事务部旗下的专业团队之一，是一支专注于金融担保法律服务的专业律师团队

使命：防控法律风险，为客户创造价值

愿景：打造国内一流的金融担保律师团队

价值观：专业、诚信、高效、创新

服务范围：融资担保公司法律顾问、民商事诉讼（仲裁）、投融资法律调查、担保方案设计、制度或者合同起草/审核、法律培训

增值服务：法律资讯、法规手册、赠送书籍

2022

感谢您的观看与聆听



电话：金律师：13537718723

和助理：18824246626

邮箱：jinzz@lawzj.cn

地址：广东省深圳市福田区福中三路2003号
国银金融中心大厦11-13层