# 第八章 资产评估的职业道德与法律责任

- 资产评估的职业道德
  - 基本要求
    - 诚实守信　必然要求
    - 勤勉尽责
      - 严格遵守准则，不得背离
      - 追求评估结论的客观性、公正性
      - 不可以使用敷衍的手段，规避应尽的努力
        - 滥用免责声明
        - 不当利用第三方的工作，或相关当事人的保证书、承诺函
        - 使用不合理的假设
        - 滥用专业判断
    - 谨慎从业
    - 独立
      - 核心原则
      - 内容，包含5项
      - 损害独立性的情形　经济利益关联、人员关联、业务关联
      - 应对措施　人员回避、业务回避、消除关联关系、第三方审核
    - 客观
      - 包括11项要求
    - 公正
  - 专业能力要求
    - 具备相应的专业知识和经验
    - 具有胜任所执行评估业务的能力
    - 保持和提高专业能力
  - 与委托人和其他相关当事人关系的要求
    - 有利害关系的，应回避
    - 应履行委托合同中规定的义务
    - 不得索取约定服务费之外的不正当利益
  - 与其他资产评估机构及资产评估专业人员关系的要求
    - 保持良好的工作关系
    - 不得贬损或诋毁其他资产评估机构及资产评估专业人员
  - 禁止不正当竞争的要求
    - 不得欺诈、利诱、胁迫等不正当手段招揽业务
    - 不得以恶性压价等不正当手段争揽业务
      - 确定服务费收取标准时应考虑的因素（4条）
  - 保密原则
    - 重要性
    - 要求
      - 不得在规定的工作场所之外谈论
      - 不得泄露客户的商业秘密
      - 可以披露的情况：委托人具体授权、经过法律程序正式授权的执法机构、配合评估监管
  - 禁止谋取不当利益
  - 对签署评估报告的禁止性要求
    - 不得签署本人未承办业务的资产评估报告
    - 不得允许他人以自身名义开展资产评估业务
    - 不得冒用他人名义从事资产评估业务
    - 不得出具或签署虚假评估报告或者有重大遗漏的资产评估报告
- 资产评估的法律责任
  - 行政责任
    - 行政处罚原则
      - 处罚法定原则
      - 公正公开原则
      - 一事不再罚原则
      - 处罚与教育相结合原则
      - 保障权利原则
    - 行政处罚的追究时效
      - 违法行为发生之日，2年
      - 涉及公民生命健康安全、金融安全且有危害后果，5年
    - 相关法律规定
      - 《资产评估法》
      - 《企业国有资产法》
      - 《公司法》
      - 《证券法》
      - 《资产评估行业财政监督管理办法》
  - 民事责任
    - 种类
      - 按发生的依据
        - 合同责任、侵权责任、其他责任
      - 按是否具有财产内容
        - 财产责任、非财产责任
      - 按承担民事责任的财产范围
        - 无限责任、有限责任
      - 按由单方还是相互承担责任
        - 单方责任、双方责任
      - 按承担民事责任主体的数量
        - 单独责任、共同责任
      - 按是否以当事人具有过错为条件
        - 过错责任、无过错责任、公平责任
    - 构成要件
      - 违法行为、损害事实、因果关系、过错
    - 诉讼时效
      - 一般，3年
      - 特殊
        - 涉外买卖合同和技术进出口合同，4年
        - 因产品缺陷造成损害的请求权，10年
        - 自权利受到损害之日起超过20年，不予以保护
      - 不适用的情况（4种）
      - 诉讼时效遵从法定，当事人约定无效，预先放弃无效
    - 相关法律规定（5项）
    - 对专业服务活动民事侵权纠纷的司法理解
  - 刑事责任
    - 种类
      - 主刑
      - 附加刑
    - 追诉时效
      - 提供虚假证明文件罪、出具证明文件重大失实罪，5年
      - 提供虚假证明文件罪，情节特别严重的，10年
  - 法律责任的免除
    - 免责条件
      - 不可抗力，正当防卫，紧急避险
      - 时效免责；不诉及协议免责；自首、立功免责；人道主义免责；有效补救免责