

# 反腐风暴来袭 合规体系待建

■ 本报记者 钱颜

1月,无人机制造商大疆发布反对职务腐败的公开信,表露其反腐的决心。据悉,2018年,因内部职务腐败问题,大疆损失超过10亿元。

7月,360公司发布内部通报,知识产权部员工黄某收受多家代理商贿赂,涉嫌受贿罪被捕。

同月,3M向美国司法部和证券交易委员会披露,聘请了外部顾问和一家法务会计公司协助公司就其在中国商业团队中存在的可疑旅行记录进行调查。3M的股价在该项内部调查被宣布后应声下跌2.3%。

“伴随着中国互联网企业接连上演反腐风暴,2019年成为一些中国企业的内部反腐年。对于企业来说,腐败丑闻除侵蚀健康的商业组织、遭受巨大经济损失、丧失公平竞争的商业机会之外,在中美两国政府加强反腐败调查的情况下,相关公司、责任人还面

临刑事追诉、巨额行政罚款。”在日前举办的企业如何通过法律合规降低风险研讨会上,海华永泰律师事务所合伙人陈国或表示,企业合规性应该受到充分重视,这既有助于企业建立良好的口碑,限制对政府和经销商的招待预算,减少费用支出,也能降低腐败带来的高昂诉讼费用、政府罚金和不利于市场的反应。

“多数企业缺乏统一的欺诈风险管理计划,而是将反腐败、反贿赂调查包含在内部审计范围内。建议企业设立早期侦测计划,在其造成严重损失前将影响降至最低。”陈国或指出,侦测计划可在公司管理层获知前,通过许多外部信息源侦测到贿赂行为。外部信息来源包括:竞争对手、媒体、税务机关和其他调查等。通过侦测计划,企业可采取改进措施,制定全面的反贿赂和反腐败政策,使企业面临不当行为被起诉时,获得宽大处理。

据调查,80%的贿赂行为与有权力的官员相关。比如,要求合作方为其子女介绍工作、实习机会;要求获得公司赞助或广告;要求获得来自特定第三方服务商的服务;要求获得礼品卡或其他具有货币价值的物品;期待获得具有货币价值的物品作为礼物。

陈国或举例说,摩根士丹利一案非常典型。2004年年底,大摩房地产基金打算和其他投资者共同买下上海锦麟天地项目中的锦麟天地酒店式公寓。

大摩的中国房地产业务前总经理彼得森与一家中国国有企业——永业企业集团的前董事长吴永华串通,通过离岸公司以300万美元购得了锦麟天地项目12%的股份。

2006年,这部分股份增值至600万美元,彼得森从中分得86万美元。经调查,彼得森违反了贿赂、规避内部控制以及舞弊三项罪

名,面临5年监禁和最高25万美元罚款。而摩根士丹利因积极配合调查,未因此受到指控。

企业员工应善于识别掩盖商业欺诈的常见手段。如真实客户和供应商合谋交易、固定资产莫名大幅增加、虚假销售等。陈国或认为,面对这类危险信号,合规人员应注意识别交易提供和接受方、核对主要客户以及供应商名单、开展存货及固定资产盘点、对供应商进行尽职调查、关注员工是否享受奢华生活、对供应商及其财务状况开展完整的年度合规核查、留意决策者间发生利益的冲突情形等。此外,还应注意采购等易受贿高危部门,强调职务分离,并考虑安排工作轮换。

值得注意的是,75%的贿赂案件都有中间人。陈国或为企业介绍了金沙集团一案。2006年至2011年期间,金沙集团向一名中国顾问违规转移超过6200万美元。

这名中国顾问曾以中间人身份帮助金沙集团购买CBA球队陕西东盛队,因金沙为博彩集团,这一交易被中国篮协紧急叫停。后该中国顾问又帮助金沙公司在北京修建艾德森中心。美国证券交易委员会调查发现,金沙集团的账簿记录不准确,缺少6200多万美元支付款的证明文件。对此,金沙集团同意支付900万美元罚金,作为未能正确授权或记录在中国内地和澳门开展顾问中介业务活动的罚金。此外,金沙集团同意在两年内聘用独立顾问,评审其《反海外腐败法》相关的内部控制、记录保存和财务报告政策。

“面对这种中间人的诱惑,管理层应时刻保持警惕,涉及金钱交易行为时可要求对方将费用汇入非公司账号,拒绝奢华礼物、为亲友提供职位、带有政治目的性的慈善等行为。必要时引入第三方,并签署商业行为规范。”陈国或说。

## 京东数科落子泰国 科技企业技术出海

**本报讯** 近日,作为泰国首个支持eKYC技术的电子钱包Dolfin正式在泰国上线。这款产品是由京东数科和泰国尚泰集团(Central Group)合资的泰国金融科技子公司Central JD Fintech结合泰国央行监管与本地市场需求所定制的,主要服务于泰国当地居民。布局泰国,是京东数科迈向国际化的关键一步,而在更广泛的业务布局上,京东数科聚焦“一带一路”沿线国家和地区,还在印尼、中国香港等地有业务落地。

在“一带一路”倡议下,中国企业走出去加速迈入2.0版,从盲目扩张转向以出口中国装备以及价值、科技含量更高的产品和服务为主,科技企业正扮演着越来越重要的纽带角色。《2018中国品牌海外传播报告》显示,中国品牌正成为新兴市场重要一环,而数字科技企业更是依托技术底层构筑数字化企业服务,围绕企业运营,将产品、用户、场景、运营和管理数字化升级,服务当地企业,驱动企业效益增长,海外国家政府在教育数字

化技术推动治理方面需求也愈发强烈。

有专家预计,2021年,全球数字经济规模将达45万亿美元,占全球经济的50%,数字技术将全面渗透各个行业,并实现跨界融合和倍增创新。针对国际市场布局,京东数科基于技术优势,通过数字化、网络化、智能化等途径,针对具体需求探索国际化数字产业共建之路。

在“一带一路”历史机遇下,科技企业将充分发挥技术优势,进一步开放赋能各行各业,推动更多的“一带一路”国家共享中国机遇,实现共同发展。正如京东数字科技CEO陈生强所说,一家公司能够走向国际化,关键在于持续理解并提供客户需要的东西。从国家政策、国际产业层面出发去设计产品,把科技能力、业务能力和行业know-how提供给一个国家的运营团队,带来更优质的服务,才能共襄高质量共建“一带一路”的国际盛举。

(李亮)



9月19日,为期4天的第22届中国纺织服装贸易展览会(巴黎)在法国巴黎北郊布尔歇展览中心闭幕。图为客商在一家中国展商的展位咨询。

新华社记者 高静 摄

## 知识付费或成为互联网内容新入口

■ 本报记者 周东洋

“从2015年至今,知识付费行业百花齐放,喜马拉雅、蜻蜓FM等平台通过音频分享实现了知识付费。”猎云网创始人兼CEO靳继磊近日在2019年度知识服务行业峰会上说。

近几年,知识付费行业经历了产生、爆发和转型期。用户不再单纯追求优质内容,将用更客观的视角评价知识服务,行业也从野蛮生长走向精耕细作,知识付费正在迎来变革期。

靳继磊说,近年来,用户的付费习惯进一步养成,行业痛点浮出水面,如产品的打开率、完成率、复购率不断下降,各种营销手段很难达到刷屏效果等。

阿里巴巴淘宝大学培训学院副

院长、新商业学院院长刘国峰表示,当下,知识付费面临的主要问题是缺乏触达消费者的刚需,没有解决用户的焦虑。《2019中国知识服务重要产业趋势报告》显示,在知识付费的用户群体中,有41%的人对目前的产品表示满意,并且会再购,但有57%的人认为一般,2%的人不满意。满意度不足一半,复购率让人担忧。

靳继磊表示,究其原因,一方面,市场趋于理性,用户将用更客观的视角评价知识付费。另一方面,行业从野蛮生长走向精耕细作,进入实践中来到实践中去的成果转化正在脱离单纯的概念,从卖知识转向卖产品与服务。未来,知识付费会成为互联网内容的新入口,成为更多产业链的重要组成板块。

《中国在线知识付费市场研究报告》预测,在人才、时长、定价等因素综合作用下,中国的知识付费市场将在2020年达到235亿元。开放的市场环境、巨大的市场份额,让太多人蠢蠢欲动,加入知识付费行业,这也为知识付费行业盲目扩张、良莠不齐、服务滞后埋下了隐患。

有律创始人王英军表示,品质问题是知识付费行业下降的原因之一。与此同时,知识教育的缺失也是一个问题,因为知识付费能够满足用户一定程度的需求,但是不能完全解决用户需求,这就需要后续知识教育的完善。

“知识付费产品和流量的红利正在消退。”合鲸资本创始合伙人霍中彦表示,QuestMobile报告显示,

2018年,移动互联网月活跃用户增长仅为3400万,随着流量红利的消失,移动互联网开始进入存量时代。但用户依然存在大量需求,供给红利依然存在,这考验的是寻找新流量机会的能力。

毫无疑问,目前,知识付费行业变革对每一个企业来讲都是挑战,也是机遇。老路识堂创始人兼首席执行官路骋表示,从现阶段市场需求来看,知识付费产品主要服务的还是用户的碎片化学习需求,更多的集中于地铁、跑步、开车、做家务、睡觉前等伴随性场景。因此,知识付费除了内容本身要过硬,更重要的是符合用户思维,生产出符合这些场景的产品。

程一电台创始人兼首席执行官

程一认为,内容服务者要找准用户,生产契合用户的内容,并真正给用户带来一些改变。做好知识付费只有两条途径:一个是不断升级,做成精品;一个是做好平台。

“面对不同的市场需求,企业不能再单纯依靠售卖产品,而是要在精品内容基础上提供社群打造、个性化产品等,让用户得到真正的提升。”靳继磊表示,在行业变革的今天,知识付费企业需要积极拥抱互联网产业链。

头头是道投资基金合伙人姚臻认为,知识付费精细化运营已成趋势,企业除了要有产品能力,还要具备用户运营、数据管理能力,能够嫁接各个互联网生态,并用好各个生态的政策策略。

## 发展绿色金融 助推经济高质量发展

■ 本报记者 张伟伦

“推动生态文明建设、实现绿色发展,已被置于我国经济社会发展的核心地位。协调处理人与自然和谐共生的关系、实现保护与发展的辩证统一,已经成为新时代中国特色社会主义发展道路上长期需要遵循的导向和实践指引。”在近日举办的中央财经大学绿色金融国际研究院2019年会上暨中国绿色金融与国际市场高层对话论坛上,中央财经大学副校长、绿色金融国际研究院理事长史建平表示,绿色金融在中国经济高质量发展中扮演着愈发重要的角色。

史建平认为,当前,绿色金融要关注以下问题:绿色金融的核心是通过金融手段,实现经济活动的生态环境效益,因此如何形成绿色金融发展的长期需求十分关键。要让绿色金融的实践主体明确感到做绿

色金融能够得到尊重和回报,积极促进绿色金融发展的市场动力。要保持绿色金融发展创新,推动绿色金融学术理论体系建设,形成从实践中来到实践中去的成果转化模式。要提升绿色金融实践能力,金融机构间应该进行更为有效的互动,形成机制化平台,加强能力建设。与此同时,中国与世界在绿色金融领域的对话也应进一步加强,推动高水平的绿色金融交流,为全球共同发展绿色金融寻找“共同语言”,形成发展绿色金融的协同效应。

截至2018年底,投资于环保设备、工程与服务行业的私募基金合计1872支,规模达到8105亿元。到今年6月底,中国已累计发行绿色债券7500余亿元,增长潜力巨大;绿色贷款余额近10万亿元,占同期

企业和其他单位贷款余额的比重约为10%。中国还大力加强绿色金融领域的国际合作,中国人民银行协同各相关部门主导或推动G20、NGFS等绿色金融国际合作。截至上半年,我国相关机构编制的可统计绿色股票指数和绿色债券指数共有44条,以环保、低碳、新能源、清洁能源、可持续环境治理、社会责任、公司治理为主体的证券投资资金共计119支,规模近700亿元。

不仅如此,发展绿色金融是实现绿色发展的重要措施,也是我国供给侧结构性改革的重要内容。中国建设银行(欧洲)有限公司董事长彭钢表示,中国绿色金融发展迅速,已经成为全球的一面旗帜,绿色金融产品和服务领域的规模增长迅速,在全球所占比重越来越大。但总体来看,中国绿色金融仍

然主要依靠绿色信贷,这毕竟独木难支。未来,中国有关部门有必要在发展绿色债券、绿色基金、绿色保险等多种绿色金融产品上发力。这必将更好地支持中国实现经济高质量发展。

“大力发展绿色金融是我国经济由高速发展迈向高质量发展阶段的必然要求。”国家发改委财政金融和信用建设司司长陈洪宪建议,绿色金融发展要以绿色产业的实际需求为根本出发点和落脚点,更加强调对股权投资的支持,并加快标准统一工作。

中国人民银行研究局局长王信认为,纵观中国绿色金融标准体系,基本上遵循“国内统一、国际接轨、清晰可执行”原则。一方面,国内各相关方在发展绿色金融领域上都进行了非常有价值的探索,在此基础上

上,国内的绿色金融标准需要进一步统一。另一方面,自身探索要与国际接轨。绿色金融的发展需要和国际进行广泛合作,要有国际通用语言。

在今年“两会”期间,就有代表委员提出,中国在绿色金融国际合作方面还有很大的发展空间,绿色金融是中国实现可持续发展的必要支撑。

在本次论坛上,卢森堡证券交易所总裁罗伯特表示,过去的一年是绿色金融表现活跃的一年,中国政府大力推动绿色金融发展,成绩有目共睹。卢森堡证券交易所积极参与了包括中国在内的世界绿色金融的发展。他同时希望,通过加强合作,尽快建立全球统一的绿色金融标准,推动绿色金融成为金融业的主流产品。

## 《市场准入负面清单 (2019年版)》修订完成

**本报讯** (记者 陈璐)“目前,修订完成的《市场准入负面清单(2019年版)》正在按程序报批。”国家发改委政策研究室副主任、新闻发言人孟玮在9月18日召开的例行新闻发布会上表示,清单(2019年版)在保持原有框架不变的基础上,进一步缩短了清单长度、减少了管理措施、优化了清单结构,既确保了清单的稳定性和连续性,又增强了清单的科学性和规范性。

这是国家发改委、商务部落实8月国办全国深化“放管服”改革、优化营商环境电视电话会议的任务。电视电话会议要求,进一步放宽市场准入,缩减市场准入负面清单事项,清单之外不得另设门槛和隐性限制。

在此次修订过程中,“我们非常注意广泛倾听各方面的意见,共计征求了58个中央和国家机关有关部门、31个省(市、区)及新疆生产建设兵团的意见,听取了30余个全国性重要行业协会以及有关专家学者特别是有关企业的意见建议。”孟玮说。

记者了解到,2018年底,经党中央、国务院批准,国家发改委、商务部印发了《市场准入负面清单(2018年版)》。

“清单(2018年版)印发以来,国家发改委、商务部扎实推进市场准入负面清单制度落地实施,取得了良好成效。”孟玮介绍说,一是建立了统一公平的市场准入规则体系,市场准入管理模式更为开放,更加包容、更可预期。二是提振了市场主体信心,为市场主体的创业创新提供了更大空间。三是规范了政府监管行为,有效推动政府“定好位”“防越位”“不缺位”。四是激发了市场主体活力,进一步促进发挥好市场在资源配置中的决定性作用。

孟玮表示,下一步,国家发改委、商务部将落实好全国深化“放管服”改革、优化营商环境电视电话会议精神,进一步完善市场准入负面清单制度体系,推动“非禁即入”普遍落实。一方面,持续推动破除市场准入隐性壁垒。按照“清单之外不得另设门槛和隐性限制”要求,继续多渠道收集相关问题,及时发现各种形式的市场准入不合理限制和隐性壁垒,列出问题清单,制定分工方案,建立工作台账,做到发现一起、推动解决一起,努力营造稳定公平透明可预期的营商环境。另一方面,部署开展放宽市场准入试点。按照重点任务分工方案要求,我们将紧密围绕国家重大战略,选取部分省份以服务业为重点开展进一步放宽市场准入试点,多措并举推动市场准入门槛不断放宽。

## 《促进制造业产品和服务质量提升的实施意见》印发

**本报讯** 近日,《促进制造业产品和服务质量提升的实施意见》正式印发。这是推动质量变革、提高供给质量、促进制造业高质量发展的重要举措,是针对制造业质量突出问题、加快提升制造业产品和服务质量的工作措施和安排。

工信部人士表示,制造业是国民经济的主体。打造具有国际竞争力的制造业,是我国提升综合国力、保障国家安全、建设世界强国的必由之路。质量代表着供给满足需求的程度,关系着供给侧发展的质量和效益,影响着需求侧的获得感、幸福感和安全感。提升产品和服务质量是制造业高质量发展的基础,是建设制造强国的生命线。

工信部人士指出,新中国成立70年特别是改革开放40多年来,我国制造业持续快速发展,建成了门类齐全、独立完整的工业体系,成为世界制造业第一大国。但是,制造业整体质量水平仍然不高,对比满足人民美好生活 and 打造国际产业竞争质量优势的任务还存在差距。

为此,《意见》要求,到2022年,制造业质量总体水平显著提升,质量基础支撑能力明显提高,质量发展环境持续优化,行业质量管理体系更加高效。

为实现以上目标,《意见》围绕落实企业质量主体责任、增强质量提升动力、优化质量发展环境和加快重点产业质量提升等四个方面提出了十三项行动举措。

(李雁争)