



# 新形势下的企业合规经营之道

马建新

2022年12月14日



# 新形式

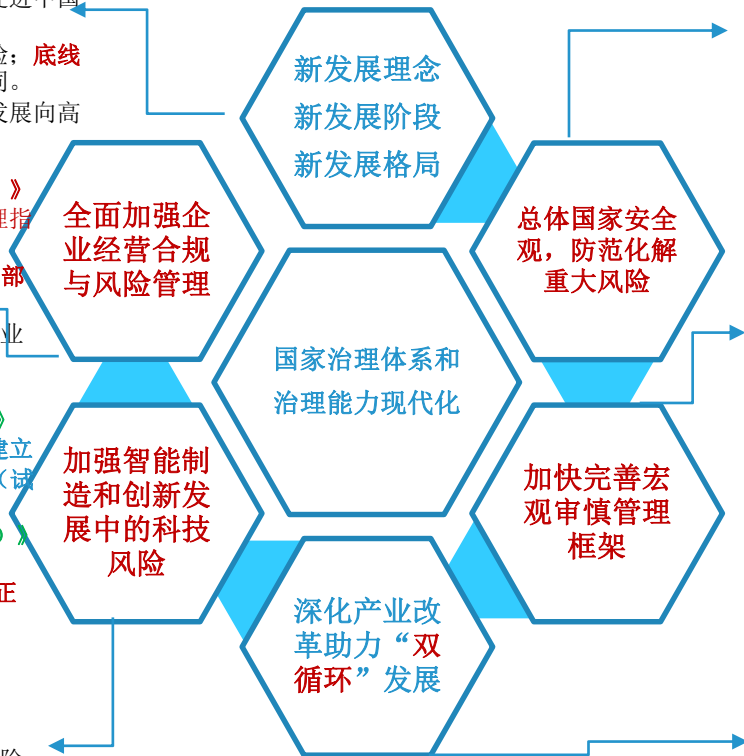
# 企业合规经营风险管理新形势

- **企业安全发展**是总体国家安全观的重要组成，促进中国经济稳定可持续发展。
- 企业安全发展要坚持：**顶层思维**，战略预判风险；**底线思维**，履职尽责担当；**系统思维**，科学统筹协调。
- 统筹**发展和安全**两件大事，推动企业从高速增长向高质量发展可持续发展转型。

- **2018年11月《中央企业合规管理指引（试行）》**
- **2018年11月，发改委《企业境外经营合规管理指引》发改外资〔2018〕1916号**
- **2019年国资委101号文《关于加强中央企业内部控制体系建设与监督工作的实施意见》**
- **2020年10月国资委《关于做好2021年中央企业内部控制体系建设与监督工作有关事项的通知》（国资厅监督〔2020〕307号文）**
- **2021年3月《国有企业公司章程制定管理办法》**
- **2021年6月，最高检等9部门联合印发《关于建立涉案企业合规第三方监督评估机制的指导意见（试行）》（合规不起诉制度）**
- **2021年9月《中央企业董事会工作规则（试行）》**
- **2022年国资委“合规管理强化年”**
- **2022年9月国资委《中央企业合规管理办法》正式发布，已于10月1日起施行。**

- .....
- 科技领域安全是国家安全的重要组成部分；
- 产业发展关键核心技术受制于人的卡脖子风险
- 科技研发及其应用所产生的脆弱性、系统性风险
- 科技进步引发的社会风险以及道德风险

参考：二十大报告、2022年两会《政府工作报告》、《关于新时代加快完善社会主义市场经济体制的意见》、十四五规划建议



- **总体国家安全观**：防范化解重大风险，健全金融风险预防、处置、问责制度，对违法违规行为零容忍。
- **建立健全违规处置机制、损失分担机制、激励约束机制**：“何时追究责任”、“追究谁的责任”、“追究哪些责任”、“如何减免责任”？
- 国资委**2018年7月**印发《中央企业违规经营投资责任追究实施办法（试行）》（国资委**37号**令）
- **2021年19号文《关于加强中央企业资金内部控制管理有关事项的通知》.....**
- 建立**现代监管体系**，强化综合监管，突出功能监管和行为监管，制定新的监管规则
- **修订《审计法》**，强化审计监督手段，增强独立性和公信力（**2021年9月15日**第二次审议）
- **2021年9月**国务院国资委印发《**中央企业董事会工作规则（试行）**》明确**董事会是企业经营决策主体**，职责为：定战略、作决策、防风险
- 加快建立完善**宏观审慎+微观监管**管理框架
- **合规经营和风险监督**是建设法治体系和现代企业治理体系的重要内容；是推进国家治理体系和治理能力现代化、维护经济社会安全稳定的重要保障、是参与全球治理、扩大开放的重要手段。
- 进一步健全企业的治理结构，运用现代化的治理理念，实现治理能力的提升；
- 深化**传统产业改革**，加大科技赋能，助力企业从高速增长向高质量发展向高质量效益型发展转变



# 国务院国有资产监督管理委员会

State-owned Assets Supervision and Administration Commission of the State Council

首页

机构概况

新闻发布

国资监管

信息公开

互动交流

在线服务

## 中央企业合规管理办法

2022-9-14

**第三条** 本办法所称**合规**，是指**企业经营管理行为和员工履职行为**符合国家法律法规、监管规定、行业准则和国际条约、规则，以及公司章程、相关规章制度等要求。本办法所称**合规风险**，是指**企业及其员工**在经营管理过程中因违规行为引发法律责任、造成经济或者声誉损失以及其他负面影响的可能性。本办法所称**合规管理**，是指企业以**有效防控合规风险**为目的，以提升依法合规经营管理水平为导向，以企业经营管理行为和员工履职行为为对象，开展的包括建立合规制度、完善运行机制、培育合规文化、强化监督问责等有组织、有计划的管理活动。

**第十八条** 中央企业应当针对**反垄断、反商业贿赂、生态环保、安全生产、劳动用工、税务管理、数据保护等重点领域**，以及**合规风险较高的业务**，制定合规管理具体制度或者专项指南。中央企业应当针对**涉外业务**重要领域，根据所在国家(地区)法律法规等，结合实际制定专项合规管理制度。

**第二十二条** 中央企业**发生合规风险**，相关业务及职能部门应当及时采取应对措施，并按照规定向合规管理部门报告。中央企业因违规行为引发**重大法律纠纷案件、重大行政处罚、刑事案件，或者被国际组织制裁等重大合规风险事件**，造成或者可能造成企业重大资产损失或者严重不良影响的，应当由首席合规官牵头，合规管理部门统筹协调，相关部门协同配合，及时采取措施妥善应对。中央企业发生重大合规风险事件，应当按照相关规定及时向国资委报告。

**第三十四条** 中央企业应当定期梳理业务流程，查找合规风险点，**运用信息化手段**将合规要求和防控措施嵌入流程，针对**关键节点加强合规审查，强化过程管控**。

**第三十八条** 中央企业应当对在履职过程中因故意或者重大过失**应当发现而未发现**违规问题，或者发现违规问题存在失职渎职行为，给企业造成损失或者不良影响的单位和人员开展责任追究。

# 《中央企业合规管理办法》组织角色和职责

组织角色	职责
党委（党组）	<b>把方向、管大局、促落实</b> ：推动合规要求在本企业得到严格遵循和落实，不断提升依法合规经营管理水平。中央企业应当 <b>严格遵守党内法规制度</b> ，企业党建工作机构在党委(党组)领导下，按照有关规定履行相应职责，推动相关党内法规制度有效贯彻落实。
董事会	<b>定战略、作决策、防风险</b> ：主要履行以下职责：(一) <b>审议批准</b> 合规管理基本制度、体系建设方案和年度报告等。(二) <b>研究决定</b> 合规管理重大事项。(三) <b>推动完善</b> 合规管理体系并对其有效性进行评价。(四) <b>决策设置</b> 合规管理部门及其职责。
经理层	<b>谋经营、抓落实、强管理</b> ：主要履行以下职责：(一) <b>拟订</b> 合规管理体系建设方案，经董事会批准后组织实施。(二) <b>拟订</b> 合规管理基本制度，批准年度计划等，组织制定合规管理具体制度。(三) <b>组织应对</b> 重大合规风险事件。(四) <b>指导监督</b> 各部门和所属单位合规管理工作。
中央企业主要负责人	<b>作为推进法治建设第一责任人</b> ：应当切实履行依法合规经营管理重要 <b>组织者、推动者和实践者</b> 的职责，积极推进合规管理各项工作。
合规委员会	<b>可与法治建设领导机构等合署办公</b> ：统筹协调合规管理工作，定期召开会议，研究解决重点难点问题。
首席合规官	<b>由总法律顾问兼任</b> ： <b>对企业主要负责人负责</b> ，领导合规管理部门组织开展相关工作，指导所属单位加强合规管理。
业务及职能部门	<b>合规管理主体责任</b> ：主要履行以下职责：(一)建立健全 <b>本部门业务合规管理制度和流程</b> ，开展 <b>合规风险识别评估</b> ，编制 <b>风险清单和应对预案</b> 。(二)定期梳理重点岗位合规风险，将合规要求纳入岗位职责。(三)负责本部门 <b>经营管理行为</b> 的合规审查。(四)及时报告合规风险，组织或者配合开展应对处置。(五)组织或者配合开展违规问题调查和整改。中央企业应当在业务及职能部门设置 <b>合规管理员</b> ，由业务骨干担任，接受合规管理部门业务指导和培训。
合规管理部门	<b>企业合规管理牵头责任</b> ：主要履行以下职责：(一) <b>组织起草</b> 合规管理基本制度、具体制度、年度计划和工作报告等。(二)负责规章制度、经济合同、重大决策 <b>合规审查</b> 。(三) <b>组织开展</b> 合规风险识别、预警和应对处置，根据董事会授权开展合规管理体系有效性评价。(四)受理职责范围内的违规举报，提出分类处置意见，组织或者参与对违规行为的 <b>调查</b> 。(五)组织或者协助业务及职能部门开展 <b>合规培训</b> ，受理合规咨询，推进合规管理信息化建设。中央企业应当配备与经营规模、业务范围、风险水平 <b>相适应的专职合规管理人员</b> ，加强业务培训，提升专业化水平。
纪检监察和审计、巡视巡察、监督追责等部门	<b>调查、监督和责任追究</b> ：依据有关规定，在职权范围内对合规要求落实情况 <b>监督</b> ，对违规行为进行 <b>调查</b> ，按照规定开展 <b>责任追究</b> 。



## 关于印发《企业境外经营合规管理指引》的通知

发改外资〔2018〕1916号

**第六条 对外贸易中的合规要求：**企业开展**对外货物和服务贸易**，应确保经营活动全流程、全方位合规，全面掌握关于**贸易管制**、质量安全与技术标准、知识产权保护等方面的具体要求，**关注业务所涉国家(地区)开展的贸易救济调查**，包括反倾销、反补贴、保障措施调查等。

**第七条 境外投资中的合规要求：**企业开展境外投资，应确保经营活动全流程、全方位合规，全面掌握关于市场准入、**贸易管制**、**国家安全审查**、**行业监管**、**外汇管理**、**反垄断**、**反洗钱**、**反恐怖融资**等方面的具体要求。

**第八条 对外承包工程中的合规要求：**企业开展对外承包工程，应确保经营活动全流程、全方位合规，全面掌握关于**投标管理**、**合同管理**、**项目履约**、**劳工权利保护**、**环境保护**、**连带风险管理**、**债务管理**、**捐赠与赞助**、**反腐败**、**反贿赂**等方面的具体要求。

**第十一条 合规管理机构：**（三）合规管理部门：**5.积极主动识别和评估与企业境外经营相关的合规风险**，并监管与供应商、代理商、分销商、咨询顾问和承包商等**第三方相关的合规风险**。为新产品和新业务的开发提供必要的合规性审查和测试，**识别和评估新业务的拓展、新客户关系的建立以及客户关系发生重大变化等所产生的合规风险，并制定应对措施。**

**第十二条 合规管理协调：**（四）企业与第三方沟通协调：**企业与第三方合作时，应做好相关的国别风险研究和项目尽职调查**，深入了解第三方合规管理情况。企业应当向重要的第三方传达自身的合规要求和对方的合规要求，并在商务合同中明确约定。



# 中华人民共和国最高人民检察院

The Supreme People's Procuratorate of the People's Republic of China

首页 机构设置 检察新闻 工作信息 检察业务 检察院建设 12309中国检察网 中国检察听证网

## 最高检联合多部门发布指导意见 建立涉案企业合规第三方监督评估机制

时间: 2021-06-03

...在依法推进企业合规改革试点工作中建立健全**涉案企业合规第三方监督评估机制**，有效惩治预防企业违法犯罪，服务保障经济社会高质量发展，助力推进国家治理体系和治理能力现代化，最高人民检察院、司法部、财政部、生态环境部、国务院国资委、国家税务总局、国家市场监督管理总局、全国工商联、中国贸促会研究制定了《关于建立涉案企业合规第三方监督评估机制的指导意见（试行）》。

第一条 **涉案企业合规第三方监督评估机制**，是指人民检察院在办理涉企犯罪案件时，对符合企业合规改革试点适用条件的，交由第三方监督评估机制管理委员会选任组成的第三方监督评估组织，**对涉案企业的合规承诺进行调查、评估、监督和考察**。考察结果作为人民检察院依法处理案件的重要参考。

第三条 第三方机制适用于公司、企业等市场主体在生产经营活动中涉及的经济犯罪、职务犯罪等案件，既包括公司、企业等实施的单位犯罪案件，**也包括公司、企业实际控制人、经营管理人员、关键技术人员等**实施的与生产经营活动密切相关的犯罪案件。

第十四条 人民检察院在办理涉企犯罪案件过程中，应当将第三方组织合规考察书面报告、涉案企业合规计划、定期书面报告等合规材料，作为**依法作出批准或者不批准逮捕、起诉或者不起诉**以及是否变更强制措施等决定，提出量刑建议或者检察建议、检察意见的重要参考。

人民检察院对涉案企业**作出不起诉决定**，认为需要给予行政处罚、处分或者没收其违法所得的，应当结合合规材料，依法向有关主管机关提出检察意见。.....



### 一、基本案情

作为实际控制人的关某在经营高科技A公司、B公司业务期间，在**无真实货物交易**的情况下，通过他人介绍，采用**支付开票费**的方式，让他人分别为两家公司**虚开增值税专用发票**共219份，价税合计2887余万元，其中税款419余万元已申报抵扣。关某到案后如实供述上述犯罪事实并补缴涉案税款。

### 二、企业合规整改情况及处理结果

检察机关走访涉案企业了解经营情况，并向当地政府了解其纳税及容纳就业情况。经调查，涉案企业系我国某技术领域的领军企业、上海市高新技术企业，科技实力雄厚，对地方经济发展和增进就业有很大贡献。公司管理人员及员工学历普遍较高，对合规管理的接受度高、执行力强，企业合规具有可行性，检察机关遂督促企业**作出合规承诺并开展合规建设**。同时，检察机关先后赴多地税务机关对企业提供的纳税材料及涉案税额补缴情况进行核实，并针对关某某在审查起诉阶段提出的立功线索自行补充侦查，认为其具有立功情节。

2020年11月，检察机关以A公司、B公司、关某某涉嫌虚开增值税专用发票罪对其提起公诉并适用认罪认罚从宽制度。12月，上海市宝山区人民法院采纳检察机关全部量刑建议，以虚开增值税专用发票罪分别判处被告单位A公司罚金15万元，B公司罚金6万元，被告人关某某有期徒刑三年，缓刑五年。

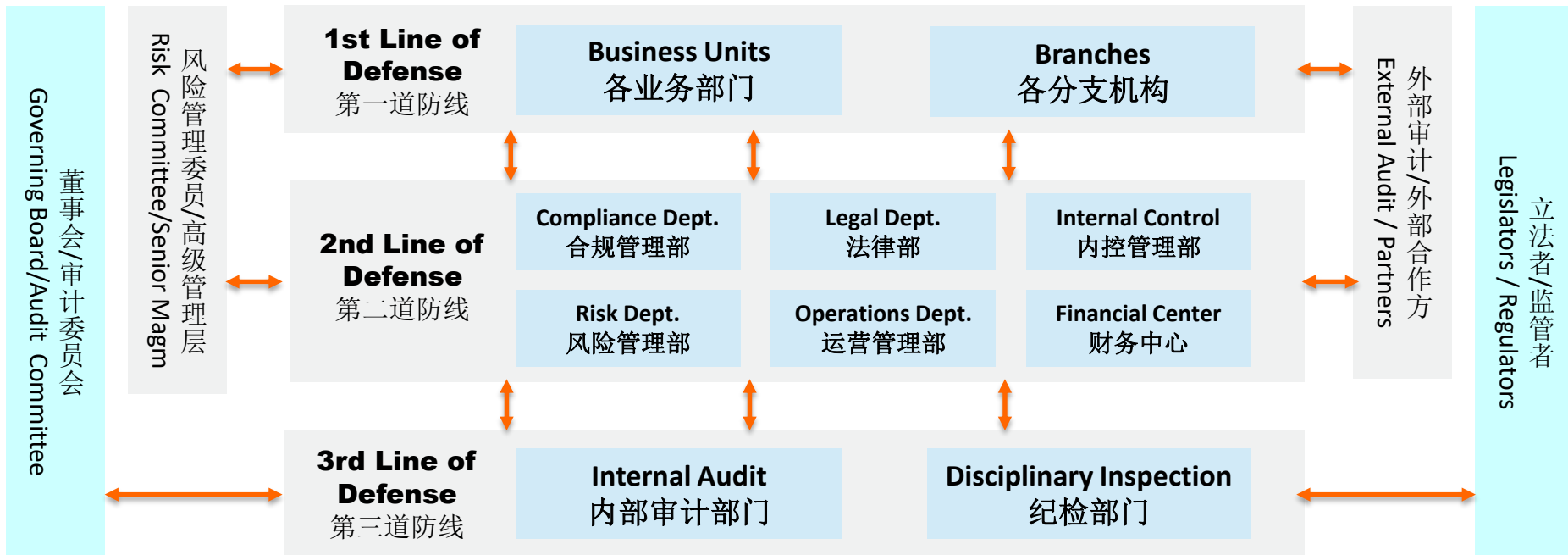
法院判决后，检察机关联合税务机关上门回访，发现涉案企业的合规建设仍需进一步完善，遂向其制发检察建议并公开宣告，建议进一步强化**合法合规经营意识**，严格业务监督流程，提升税收筹划和控制成本能力。检察机关在收到涉案企业对检察建议的回复后，又及时**组织合规建设回头看**。经了解，涉案企业已经逐步建立**合规审计、内部调查、合规举报等有效合规制度**，聘请专业人士进行税收筹划，大幅节约生产经营成本，提高市场占有率。

Source: [https://www.spp.gov.cn/spp/xwfbh/wsfbh/202106/t20210603\\_520232.shtml](https://www.spp.gov.cn/spp/xwfbh/wsfbh/202106/t20210603_520232.shtml)



# “三道防线”：企业合规与风险监督责任与义务

业务部门是合规管理的**第一道防线**，负有直接的合规风险管理责任；风险、合规、法务、内控等部门为**第二道防线**，对日常合规风险管理情况进行监测；审计部门作为**第三道防线**，对合规管理进行独立的监督与评价。只有三道防线有效协同，才能保证合规管理的有效性。



# “第一道防线”

**1st Line of Defense**  
第一道防线

**Business Units**  
各业务部门

**Branches**  
各分支机构

**Affiliates**  
各附属机构

## 业务部门承担合规风险的直接责任:

1,识别/评估/监测本业务条线的合规风险,及时向牵头管理部报告; 2,建立工作机制,将合规风险管理嵌入产品研发、流程设计、业务管理和具体操作; 3,开展或配合开展合规风险分类管理,采取针对性的应对措施; 4,以业务(含产品/服务)的合规风险评估为基础,完善各项业务操作流程; 5,保存客户身份资料及交易记录; 6,开展或配合开展交易监测和名单监控,确保名单监控有效,按规定对相关资产和账户采取管控措施; 7,配合合规监管检查工作; 8,开展本条线的合规工作检查; 9,开展本条线合规宣传和培训; 10,配合合规牵头管理部门开展工作。涉及运营管理、风险管理、法律事务、财务会计、安全保卫等部门的,应对职责分工进行明确.....

## 子公司、分支机构和附属机构的责任:

采取必要措施保证合规风险管理政策和程序得到充分理解与有效执行,保持合规风险管理的一致性和有效性。注意,如果本公司的要求比所驻国家或地区规定更为严格,但该国/地区的法律禁止或限制实施本指引,应当采取适当的其他措施应对合规风险,并向总部或相关领导报告。如果无法有效控制风险,应考虑在适当情况下予以关闭.....

## “第二道防线”

### 2nd Line of Defense

第二道防线

Compliance Dept.  
合规管理部

Legal Dept.  
法律部

Internal Control  
内控管理部

Finance Dept.  
财务部

Risk Dept.  
风险管理部

Operations Dept.  
运营管理部

Treasury Center  
资金共享中心

Other Dept.  
其他部门

**合规牵头部门开展合规风险管理工作：**1,制定起草政策和程序、2,落实监管法规建立内控制度和检查机制、3,识别/评估/监测洗钱风险，提出措施建议并向高管报告、4,对违规情况及时预警并处理、5,建立协调机制，指导业务开展合规工作、6,组织开展合规风险分类管理、7,落实交易监测和名单监控，报告违规事件、8,配合监管检查、9,宣传培训，建立绩效考核和奖惩机制、建设合规信息系统.....

**人力资源部门：**负责合规风险管理的人力资源保障，结合合规风险管理需求，合理配置职位、职级和职数，选用符合标准的人员，建立合规绩效考核和奖惩机制，为合规宣导和培训提供支持。（聘用员工需背景调查评估合规风险）

**注：**合规岗位设置应当从制度建设、业务审核、风险评估、系统建设、监测分析、案件管理等角度细分。岗位职级不得低于其他风险管理岗位职级，不得将合规岗位简单设置为操作类岗位或外包。合规兼职人员占全部合规风险管理人员的比例不得高于..%。

**信息科技部门：**负责合规信息系统及相关系统的开发、日常维护及升级等工作，为合规风险管理提供必要的硬件设备和技术支持，根据相关数据安全和保密管理等监管要求，对客户、账户、交易信息及其他相关电子化信息进行保管和处理。

# “第三道防线”及“最后的防线”

## 3rd Line of Defense 第三道防线

Internal Audit  
内部审计部/稽核部

Disciplinary Inspection  
纪检部门

Clearing & Settlement  
清算部门

**内审部/稽核部**，负责对反洗钱法律法规和监管要求的执行情况、内控制度的有效性和执行情况、洗钱风险管理情况进行独立、客观的审计评价。未设立审计部门的，应当明确相关工作由承担审计职能的其他部门承担，并保证工作的独立性。

## Last Line of Defense 最后的防线

Board of Directors  
董事会

Board of Supervisors  
监事会

Senior Management  
高级管理层

**董事会承担最终责任**：1,确立合规风险管理文化; 2,审定管理策略; 3,审批政策程序; 4,授权负责合规风险高级管理人员; 5,审阅合规工作报告, 及时了解合规风险事件及处理情况等; 6, 董事会可授权下设专业委员会履行合规风险管理的一部分职责。

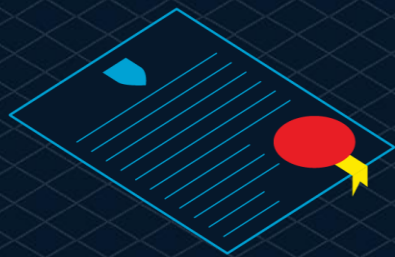
**监事会承担监督责任**：负责监督董事会和高级管理层在合规风险管理方面的履职尽责情况并督促整改，对合规风险管理提出建议和意见。

**高级管理层实施责任**：1,推动合规风险管理文化建设; 2,建立并及时调整组织架构,明确职责分工; 3,制定策略并执行;4,审核政策和程序; 5,定期向上级报告工作; 6,落实合规风险系统和数据治理; 7, 绩效考核和奖惩; 8,根据授权处理违规事件.....



# 新理念

## Risk-based Approach 基于“**风险为本**”的方法



1

**客户风险**  
(含第三方合作伙伴)



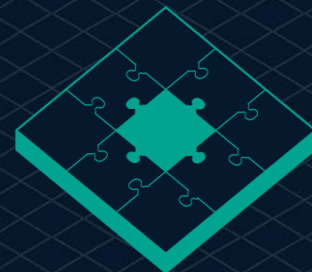
2

**渠道风险**  
(含交易或支付渠道)



3

**产品/业务风险**  
(含服务)



4

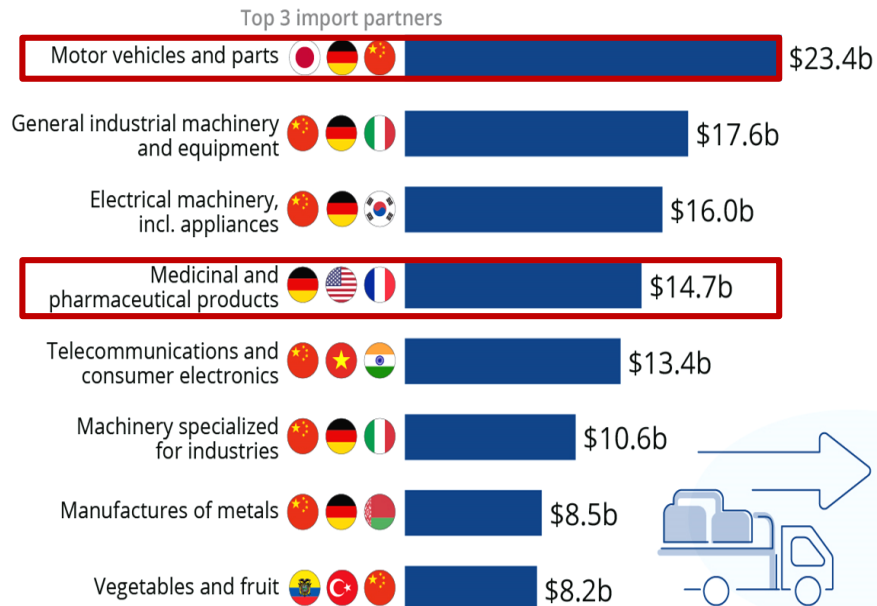
**国家/地区风险**  
(含城市或港口等)

# 举例分析：俄罗斯的进出口贸易情况（2021）

俄罗斯与欧盟和中国的贸易



俄罗斯主要进口商品



俄罗斯直接投资流入：前十大来源地和中国



数据来源：Wind, Deloitte

\* Product groups based on 2-digit SITC Rev. 4 commodities  
Source: UN Comtrade Database

# “知其然，知其所以然”

➢ **美国国会立法**：美国经济制裁的“上位法”，**赋予美国总统实施制裁的权力**，如冻结外国公司或个人在美资产，实行贸易禁运、次级制裁、甚至发动军队等。（举例：美国对俄制裁措施的法律依据如下：）

- **1917年《与敌贸易法》(TWEA) (1941年修订, 1950年朝鲜战争期间...)**
- **1976年《国家紧急状态法》(NEA)、1977年《国际紧急经济权力法》(IEEPA)**
- **2001年《爱国者法案》(USA PATRIOT Act) (9.11事件)**
- **2012年《马格尼茨基制裁法案》(Sergei Magnitsky Rule of Law Accountability Act)**
- **2014年《支持乌克兰主权、完整、民主和经济稳定法案》(SSIDES)、《支持乌克兰自由法案》(UFSA)**
- **2015年《全球马格尼茨基人权问责法》(Global Magnitsky Human Rights Accountability Act)**
- **2017年《以制裁反击美国敌人法案》(CAATSA)**
- **2021年《俄罗斯有害外事活动制裁条例》(Russian Harmful Foreign Activities Sanctions)**
- .....

➢ **美国总统行政指令及各州立法**：总统签署行政令，政府各职能部门分别执行相应的制裁措施：财政部牵头经济制裁，商务部负责出口管制，国务院负责武器贸易.....各州也会有相应的法律。

- **14071:禁止对俄罗斯联邦的新投资和某些服务**，以回应俄罗斯联邦的持续侵略（禁止美国人对俄新投资，禁止协助外国人开展上述交易）
- **14068-针对俄罗斯联邦的持续侵略，禁止某些进口、出口和新投资（2022年3月11日）**提高进口关税，限制出口奢侈品，取消贸易关系
- **14066 -禁止俄罗斯联邦继续破坏乌克兰主权和领土完整的某些进口和新投资（2022年3月8日）禁止进口俄石油、液化天然气和煤炭**
- **14065 -针对俄罗斯持续破坏乌克兰主权和领土完整的行为，封锁某些人的财产并禁止某些交易(2022年2月21日) DNR/LNR地区**
- **14024- 俄罗斯联邦政府的特定有害外国活动的财产冻结（2021年4月15日）经济制裁**
- **13883 -防扩散制裁行政命令12851(2019年8月3日)**
- **13849 -授权实施《通过制裁法案打击美国对手》中规定的某些制裁(2018年9月20日)**
- **13685 -禁止某些人的财产和禁止与乌克兰克里米亚地区有关的某些交易(2014年12月19日)**
- **13662 -封锁破坏乌克兰局势的人的财产(2014年3月20日)**
- **13661 -封锁其他破坏乌克兰局势的人的财产(2014年3月17日)**
- **13660 -封锁导致乌克兰局势的某些人的财产(2014年3月6日)。**





# 案例分析：俄罗斯铝业联合公司 (RUSAL)

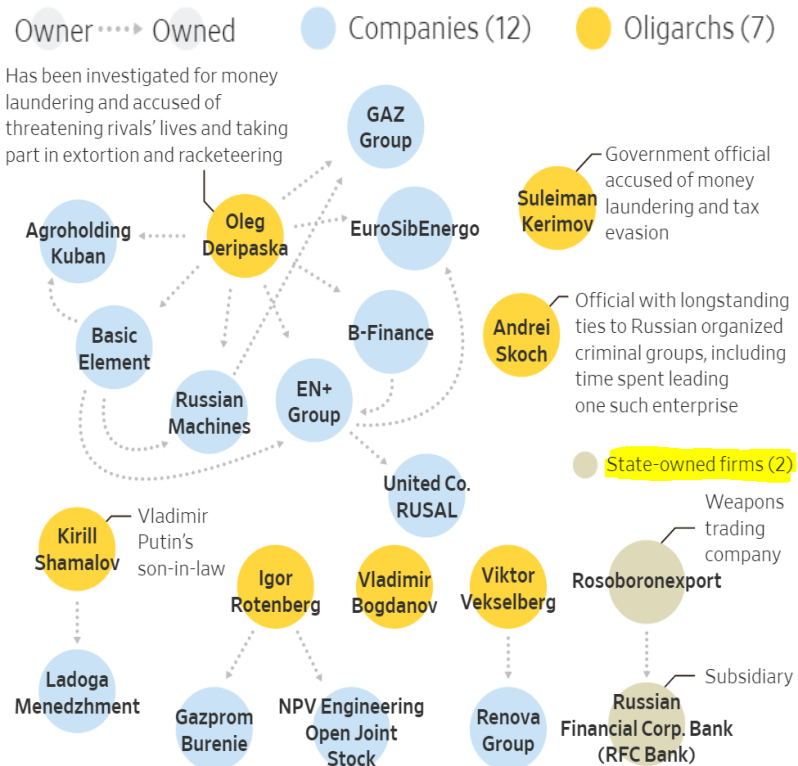
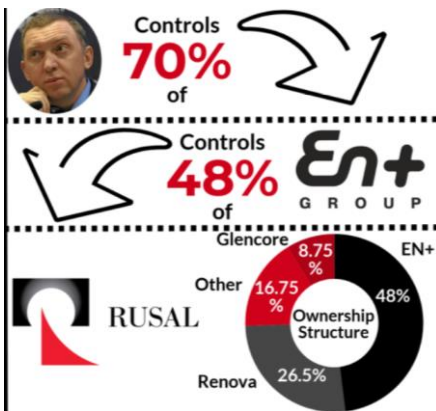
2018年4月6日美国对俄罗斯寡头及相关实体等实施制裁：

【1】制裁**7名俄罗斯寡头**及其拥有或控制的**12家企业**、**17名政府官员**、1家武器贸易企业及其下属1家银行。

【2】13661行政令要求冻结被制裁个人及公司在美国的资产，禁止美国人与之交易，并有**次级制裁**标识。（非美国人禁止与其开展“重大交易”）

【3】OFAC发布第12号通用许可：a, 美国人在**2018年6月5日**前逐步结束与俄铝的现有交易；b, 美国人须在**2018年5月7日**前出售债务/股权等，但不可买入。

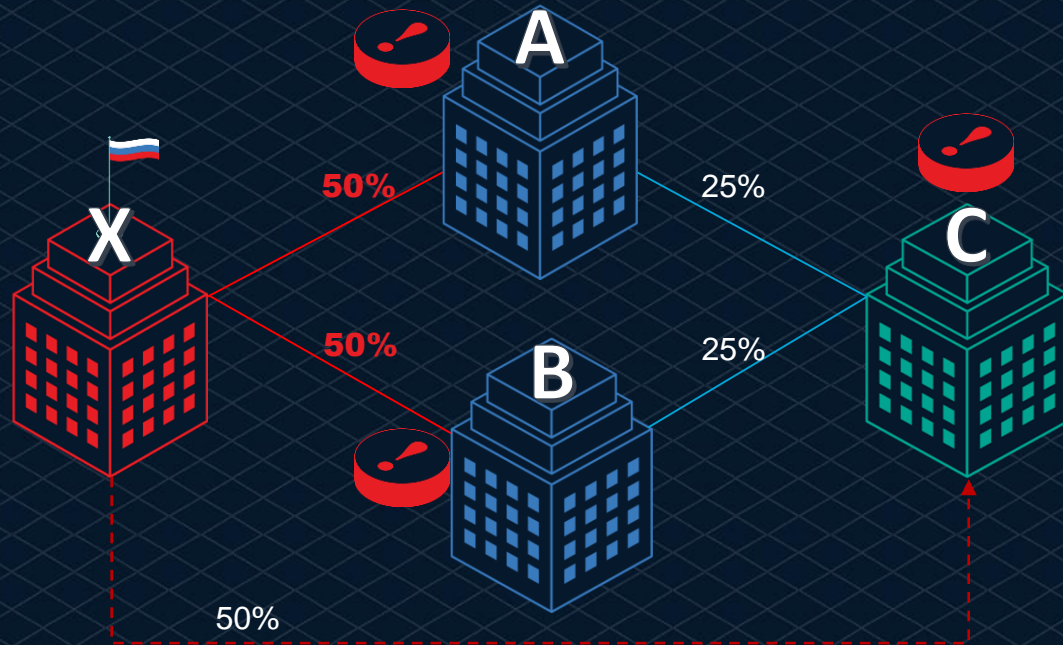
2018年5月，俄铝宣布其首席执行官和包括Deripaska在内的七名董事会成员辞职。



Source: WSJ Risk & Compliance Journal

# Sanction Controls Ownership (SCO) 制裁所有权

## OFAC 50%规则



# 美国制裁之下的制裁风险敞口分析

➤ 人民币跨境支付系统  
(Cross-border Interbank  
Payment System, CIPS)

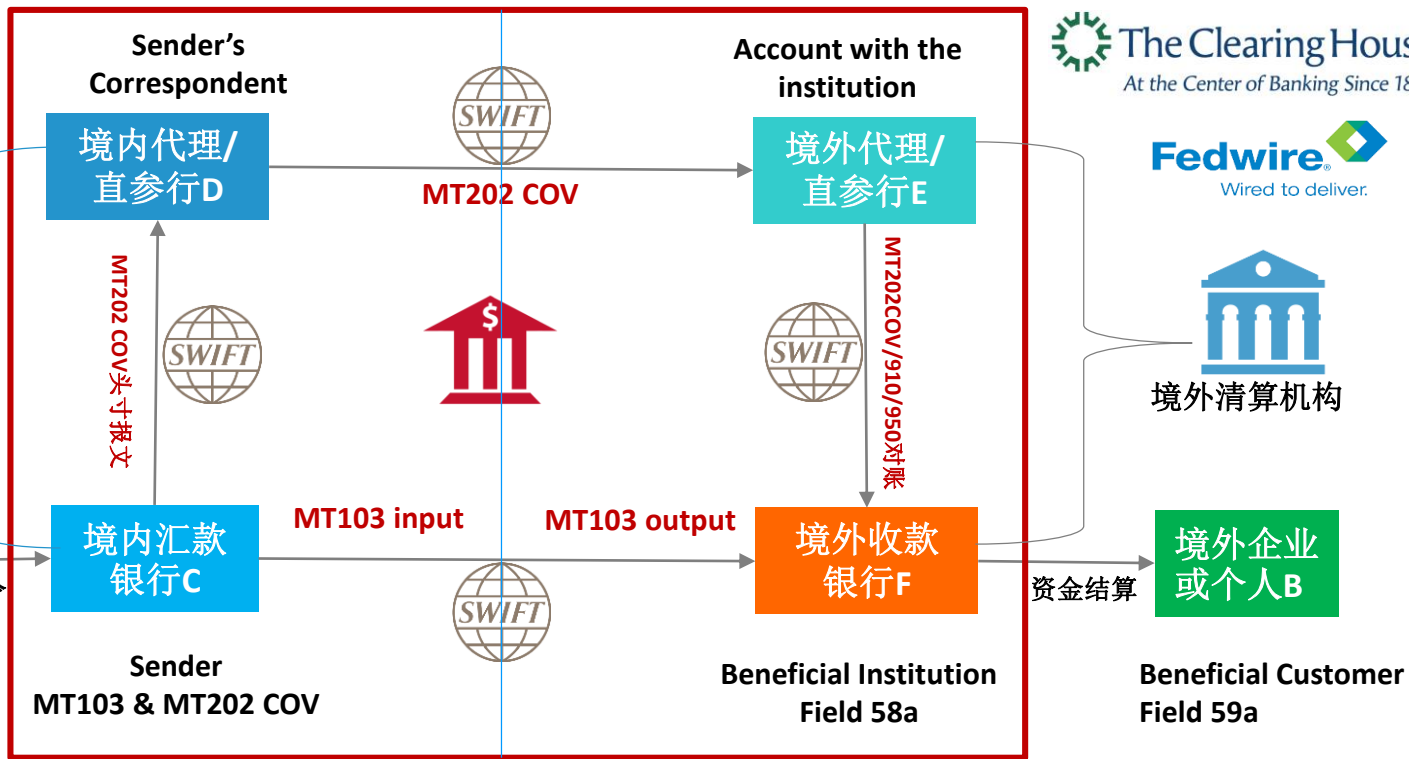
➤ 中国现代化支付系统  
(China National Advanced  
Payment System, CNAPS2)



境内企业  
或个人A

支付指令

Ordering Customer  
Field 50a



# Compliance Screening

👤 SAN 🏠 SOR

🏠 SAN ⬇️ SOR

⬇️ SAN ➡️ SOR

➡️ SAN 🔄 SOR

🔄 SAN 🔄 SOR

👤 OOL 🧑 SI

🏠 OOL ⬇️ ECR

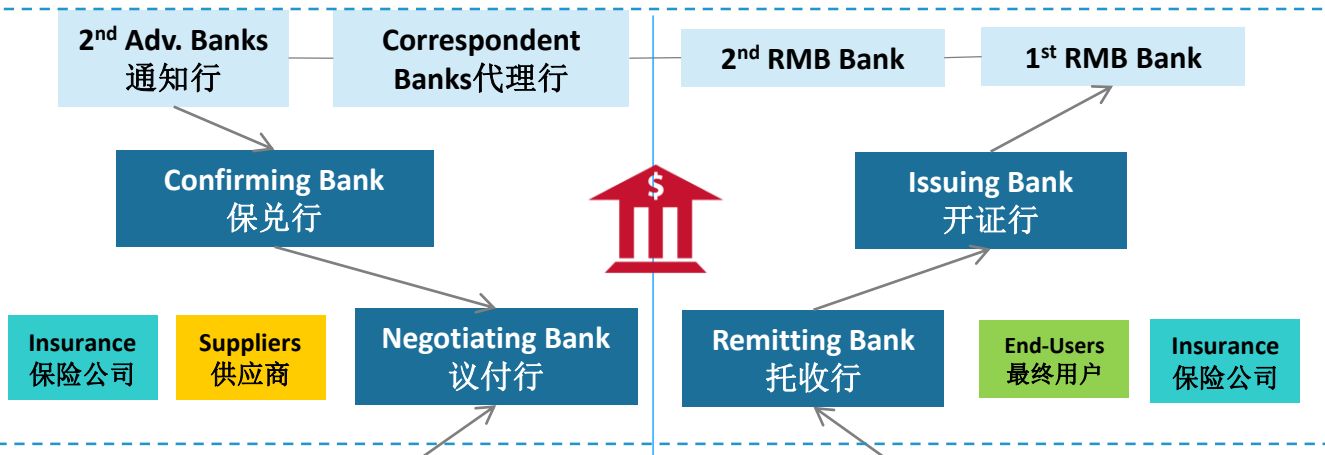
⬇️ OOL ➡️ ECR

➡️ OOL 🏠 ECR

🏠 AM 🔄 ECR

👤 PEP 🏠 SOC

👤 RCA 🧑 BRD



# Compliance Screening

👤 SAN 🏠 SOR

🏠 SAN ⬇️ SOR

⬇️ SAN ➡️ SOR

➡️ SAN 🔄 SOR

🔄 SAN 🔄 SOR

👤 OOL 🧑 SI

🏠 OOL ⬇️ ECR

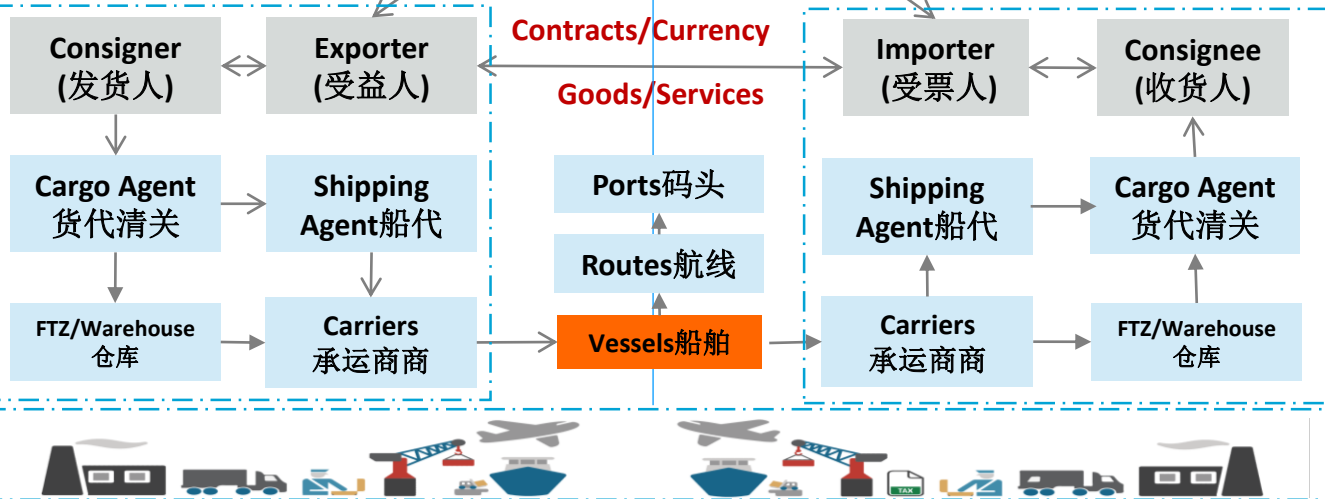
⬇️ OOL ➡️ ECR

➡️ OOL 🏠 ECR

🏠 AM 🔄 ECR

👤 PEP 🏠 SOC

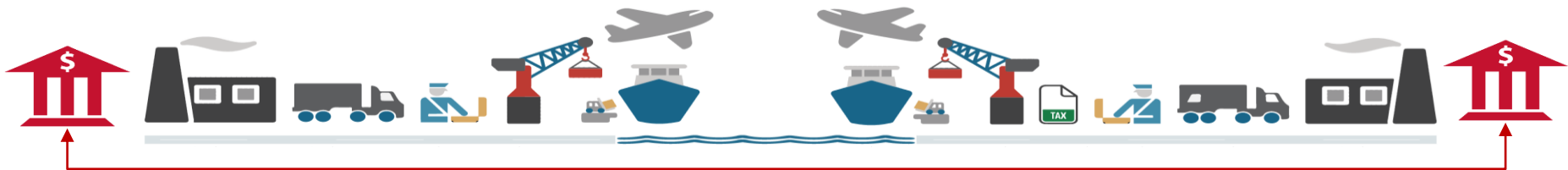
👤 RCA 🧑 BRD





# 新格局

# 新形势下的中国企业经营合规风险应对建议



**Bank**

**AML**

**SAN**

**KYC**

**KYB**

**CDD**

**DUG**

**Vessel**

**T-Party**

...

**Seller**

**EAR**

**ITAR**

**DUG**

**ECP**

**SCP**

**T-Party**

产地证明

最终用途

最终用户

...

**Carrier**

**船舶**

**飞机**

**火车**

**管道**

...

**Border**

海关

品名/规格

数量/重量

产地

价格范围

海关编码

核对侵权

取样送检

...

**Port**

港口

机场

城市

**FTZ**

**FTA**

...

**Ship**

**IMO**

**国家**

**船旗**

**航线**

**经营者**

**控制人**

**受益人**

....

**Port**

港口

机场

城市

**FTZ**

**FTA**

...

**Border**

海关

合同

发票

提单

运单

装箱单

进口许可

违规调查

...

**Carrier**

**船舶**

**飞机**

**火车**

**管道**

...

**Buyer**

**EAR**

**ITAR**

**DUG**

**SCP**

**T-Party**

产地证明

最终用途

最终用户

...

**Bank**

**AML**

**SAN**

**KYC**

**KYB**

**CDD**

**DUG**

**Vessel**

**T-Party**

...

# 举例：企业合规经营的五个关键点（4W1H）



类型	说明	类型	说明	类型	说明
 SAN	制裁名单 - 人物	 OOL	其他官方名单 - 国家	 PEP	政治公众人物
 SAN	制裁名单 - 机构	 OEL	其他禁令黑名单 - 人物	 RCA	亲属及关联人
 SAN	制裁名单 - 船舶	 OEL	其他禁令黑名单 - 机构	 SOR	制裁所有权（人物）
 SAN	制裁名单 - 飞机	 ECR	高级国家风险 - 人物	 SOR	制裁所有权（机构）
 SAN	制裁名单 - 银行	 ECR	高级国家风险 - 机构	 SOR	制裁所有权（船舶）
 OOL	其他官方名单 - 人物	 ECR	高级国家风险 - 船舶	 SOR	制裁所有权（国家）
 OOL	其他官方名单 - 机构	 ECR	高级国家风险 - 飞机	 ECR	高级国家风险
 OOL	其他官方名单 - 船舶	 ECR	高级国家风险 - 国家	 AM	负面消息
 OOL	其他官方名单 - 飞机	 ECR	高级国家风险 - 银行	 SOC	国有企业
 OOL	其他官方名单 - 银行	 SI	需特别关注 - 人物	 BRD	董事会成员



# WHAT

- 筛查交易中涉及的各类DUG物品专业名称
- **瓦森纳协定清单 (WA)、美国商业管制清单 (CCL)、欧盟军民两用清单、英国战略出口控制清单等出口管制和禁运名单、中国两用物项和技术进出口许可证管理目录、中国香港进出口管制清单、新加坡战略物资管制清单.....**
- 关注贸易金融中的信用证、提货单等各项业务文件中的双重用途商品。

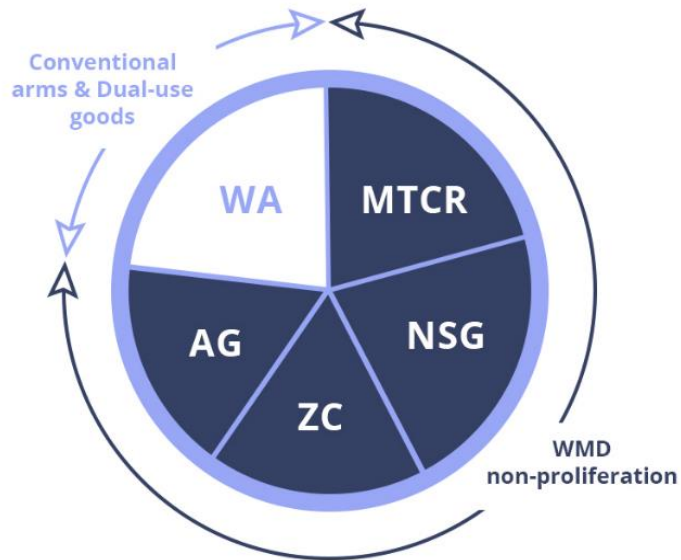
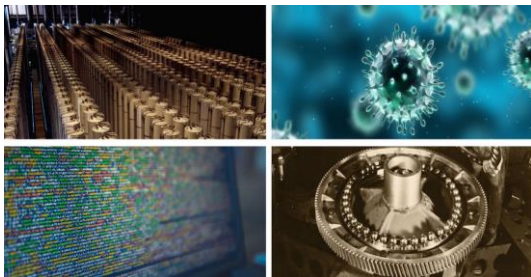
WA: Wassenaar Arrangement (Conventional arms & Dual-use)

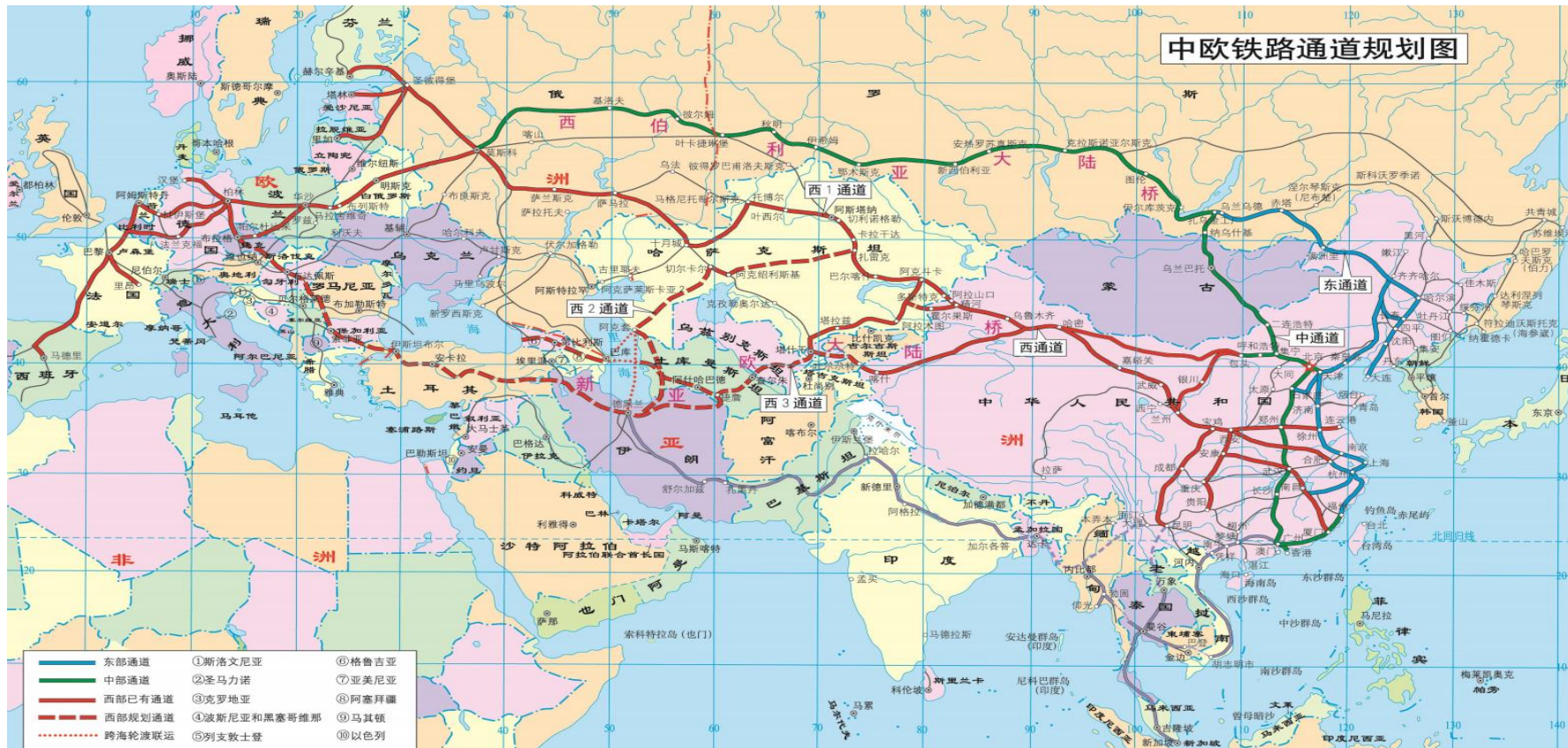
AG: Australia Group (Chemical and Biological)

MTCR: Missile Technology Control Regime (Missiles)

NSG: Nuclear Suppliers Group (Nuclear)

ZC: Zangger Committee (Nuclear)





# WHERE

---



AUTONOMOUS  
REPUBLIC  
OF CRIMEA



BELARUS



CENTRAL  
AFRICAN  
REPUBLIC



COTE D'IVOIRE



CUBA



DEMOCRATIC  
REPUBLIC OF  
THE CONGO



ERITREA

---



IRAQ



IRAN



LIBERIA



LIBYA



MYANMAR



NORTH KOREA



SOMALIA

---



SOUTH SUDAN



SUDAN



SYRIA



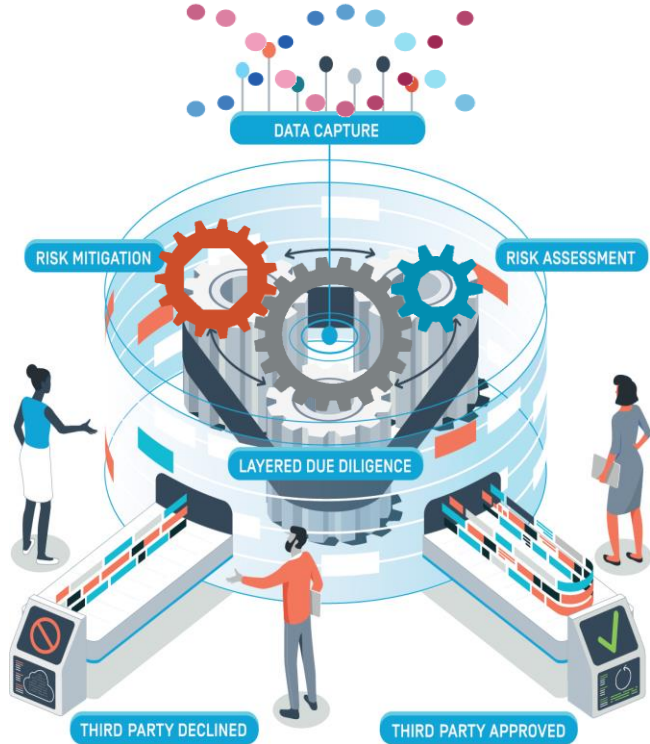
YEMEN



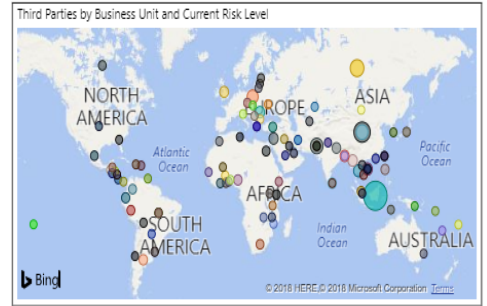
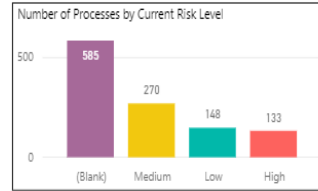
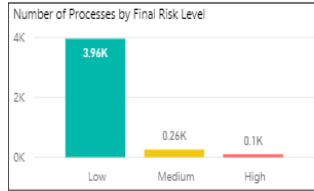
ZIMBABWE

---

# 小结：“基于国家治理体系和治理能力现代化”的企业合规高质量发展新格局



Number of Third Parties	Total Number of Processes	Completed Processes	In Progress Processes	Value - All Processes (\$)	Value - Completed Processes...	Value - In Progress Processes (\$)
4668	5458	4322	1136	11.62bn	9.86bn	1.76bn



Maximum Days to Complete	605
--------------------------	-----

Average Age of In Process (Days)	145
----------------------------------	-----

Total FP Breaches	3084
-------------------	------

Average Days to Complete	134
--------------------------	-----

Maximum Age of In Process (Days)	569
----------------------------------	-----

# of Processes with FP Breaches	810
---------------------------------	-----

Minimum Days to Complete	1
--------------------------	---

Minimum Age of In Process (Days)	7
----------------------------------	---

Total Red Flags	4107
-----------------	------

- Stage**
- Select All
  - (Blank)
  - 1.0 Onboarding and Risk Assessment
  - 2.0 Enhanced Due Diligence
  - 3.0 Risk Mitigation and Approval

- Business Unit**
- Select All
  - SVS Corporate Level
  - Africa
  - Europe
  - Latin America
  - North America
  - North Asia
  - SEAA
  - South Asia
  - SVS RUB
  - SVS International

- Final Risk Level**
- Select All
  - (Blank)
  - High
  - Low
  - Medium

- Current Risk Level**
- (Blank)
  - High
  - Low
  - Medium

Thank you!  
谢谢您!

