

# 汇讯

企业合规管理月刊

2024年

3月刊

呈送真相 | 确立诚信

香港 HONG KONG  
北京 BEIJING  
上海 SHANGHAI  
广州 GUANGZHOU

西安 XI'AN  
槟城 PENANG  
伦敦 LONDON

Pursuing Truth · Building Trust

# 目录

● 合规热点

● 案例分享

● 合规资讯

# 预览导读

## 2024，出海合规进入倒计时

01

自去年（2023年）开始，一些出海人开始感受到，海外经营企业的形势正急剧变化——此起彼伏的地区政治和军事冲突，让某些本就政局不稳的国家和地区，营商环境更差；地方贸易保护主义和多变的贸易规则，又让企业出海频频踩坑。

## 中国银行：2024年前2月吃下53张罚单

02

金融监管部门公开通报的处罚信息显示，2024年前2月（以处罚公告日计，下同）涉及中国银行及其分支机构或员工（含前员工）的重要罚单有53张，涉及罚没金额合计1162.19万元。

## 深化涉案企业合规改革，为民营企业营造良好法治环境

03

涉案企业合规改革是促进民营经济健康发展的一项举措，关于这项改革如何推进、如何落实“治罪”与“治理”，某报社在全国两会期间专访了全国政协委员、最高人民法院副院长沈亮。沈亮介绍，2023年，人民法院对658家涉案民营企业适用刑事合规程序，帮助企业走上合规守法经营之路，既救治涉案企业，更警示了全社会。

# 2024，出海合规进入倒计时

自去年（2023年）开始，一些出海人开始感受到，海外经营企业的形势正急剧变化——此起彼伏的地区政治和军事冲突，让某些本就政局不稳的国家和地区，营商环境更差；地方贸易保护主义和多变的贸易规则，又让企业出海频频踩坑。

与风起云涌的出海潮头和规模扩张相伴而来的，是出海企业对于全球局势的一部分判断失灵。

从去年的一系列风险合规大事件来看，许多品牌所面临的骤起的海外风险，甚至根本不在原本预设路线之中：

2023年3月，TikTok CEO 周受资在美国华盛顿遭受质询，被认为是“TikTok在出海北美所面临的历史最大危机时刻”，至今余波仍在。当年10月，TikTok Shop又在印度尼西亚遭遇关停风波，尽管两个多月后TikTok与印尼GoTo旗下本土电商Tokopedia合并，完成重返印尼，但是否风波后能否真正实现了全面“翻盘”还有待观察；

2023年6月，印度正式通知此前已扣押小米共555.1亿卢比（约合人民币48.2亿元）的资金或被没收，是“资金规模最大的一次扣押”。小米在印经营9年，其印度公司累计利润额为94.6亿卢比，约8亿人民币。结果一次没收的资金，就相当于小米印度历年利润总和的6倍；

除此之外，华为、vivo、OPPO等中国手机厂商，2023年在印度均集中遭遇了不同程度的“针对”。就在2023年12月13日，印度执法局（ED）以“反洗钱调查”为由拘捕了多名vivo印度高管，包括vivo印度临时CEO和CFO。

波动的全球局势、泛政治风险、地区贸易保护主义、海外法律规范、精细本地化等等，这其中，每一项都可能成为影响出海市场选择和投资力度判断的负面因素，许多看似偶然的风险事件，似乎都爆发于一夕之间。



上述很多事件的“罪名”值得商榷，但它们暴露的问题是，合规正在成为大企业出海的生命线。

企业合规，并不是一个新鲜话题。现代企业合规制度，最早诞生于美国。上世纪30年代，大萧条引发了世界范围内的经济和社会动荡，引起一系列连锁反应，美国由此认识到，加强金融机构的有效监管对于系统稳定极为重要，企业合规制度应运而生。

全球第一部系统性合规法案是美国《反海外腐败法案》，于1977年12月6日出台。但真正刺痛了政府合规神经的，是2001年美国“安然和安达信”事件。此后，企业合规机制逐渐成为美国执法机关普遍使用的激励和惩戒机制。

在2018年之前，中国企业合规主要针对银行、保险和证券等高风险的金融行业。2018年4月的“中兴事件”，开启了中国企业的合规之路。因此，2018年又被称为中国企业的合规元年。“大合规”概念下，全行业进入全面合规体系建设。

近年来，随着中国企业在海外规模不断壮大，过去草莽发展的阶段已然度过，加之2023全球政治格局变化影响商业政策走向，中国企业已进入出海合规的倒计时。

## 案例分享

### 中国银行：2024年前2月吃下53张罚单

金融监管部门公开通报的处罚信息显示，2024年前2月（以处罚公告日计，下同）涉及中国银行及其分支机构或员工（含前员工）的重要罚单有53张，涉及罚没金额合计1162.19万元。

数据显示，2024年1-2月，中国银行共计收到53张罚单，其中18张罚单为机构罚单，其余35张罚单为时任或现任相关工作人员的个人罚单。



从被罚没金额及处罚类型来看，机构罚单主要以罚款及没收违法所得为主，2024年1-2月，涉及中国银行的18张机构罚单累计被罚没超1100万元。个人罚单则主要以警告或口头警示为主，2024年1-2月，涉及中国银行的35张个人罚单中，仅6张罚单涉及罚款，合计被罚款24万元。

从开出罚单的金融监管机构来看，国家金融监管总局及其分支机构开出的罚单较多，占比接近九成。

## 因信息系统漏洞被罚超400万元

从具体罚单来看，2024年1-2月，中国银行涉及机构处罚的18张罚单中，有一张超400万元的大额罚单。除此之外，被罚金额在50（含）万元至100万元之间的罚单共计5张。

从被处罚事由来看，国家金融监管总局及其派出机构的主要处罚事由为信息系统漏洞、信贷违规及信用卡业务管理不到位为等。央行及其派出机构的主要处罚事由为外汇、客户身份识别、账户管理等。

2024年1月5日，中国银行因“一、部分重要信息系统识别不全面，灾备建设和灾难恢复能力不符合监管要求；二、重要信息系统投产及变更未向监管部门报告，且投产及变更长期不规范引发重要信息系统较大及以上突发事件；三、信息系统运行风险识别不到位、处置不及时，引发重要信息系统重大突发事件”等九项违法违规行为”，被国家金融监督管理总局处以罚款430万元。

2024年1月10日，中国银行陕西省分行因“1. 办理货物贸易业务尽职审核不到位；2. 办理服务贸易业务尽职审核不到位；3. 办理货物贸易退汇业务尽职审核不到位”，被国家外汇管理局陕西省分局处以罚款80万元，并没收违法所得18,853.56元，合计罚没81.88万元。

2024年1月3日和1月4日，中国银行股份有限公司泰州分行和中国银行股份有限公司鹤壁分行，均因信贷违规相关问题，被国家金融监督管理总局泰州监管分局及国家金融监督管理总局鹤壁监管分局处以罚款70万元。

银行合规的工作，任重而道远。



# 深化涉案企业合规改革，为民营企业营造良好法治环境

涉案企业合规改革是促进民营经济健康发展的一项举措，关于这项改革如何推进、如何落实“治罪”与“治理”，某报社在全国两会期间专访了全国政协委员、最高人民法院副院长沈亮。沈亮介绍，2023年，人民法院对658家涉案民营企业适用刑事合规程序，帮助企业走上合规守法经营之路，既救治涉案企业，更警示了全社会。

涉案企业合规改革，是司法机关针对涉案企业存在的合规经营问题及潜在风险，在依法办案的同时，督促涉案企业作出合规承诺并积极整改，促进企业合规守法经营，积极消除和防范经营风险，预防和减少企业违法犯罪而采取的一项重要改革举措。改革旨在引导民营企业诚信守法经营，同时对违规违法行为依法规制、纠正，尽可能减少办案对民企生产经营活动的影响，防止因办案造成民企大面积停工或产能大幅下滑，力争办好一个案件、救活一个企业、规范一个行业。





民营经济对经济社会发展、就业、财政税收、科技创新等具有重要作用，在整个经济体系中具有重要地位。正如沈亮在专访中指出的，民营经济是推进中国式现代化的“生力军”，贡献了50%以上的税收、60%以上的国内生产总值、70%以上的技术创新成果、80%以上的城镇劳动就业、90%以上的企业数量。近年来，中央多次肯定民营经济的重要作用，推出“民营经济31条”“28条”等一系列助力民企发展、提振民企信心的政策，并设立民营经济发展局，今年又加快推进制定民营经济促进法。涉案企业合规改革正是优化民营企业法治环境的重要尝试。这一改革，可避免“办一个案件却垮掉一个企业”的伤害性执法，同时也能通过“真整改”“真合规”，在惩罚犯罪的同时促进企业合规经营、健康发展，助推民营经济继续发展壮大。

涉案企业合规改革是一场国家治理企业犯罪方式的革新，需要统筹推动公安机关、检察院、法院、司法行政机关、行政监管机关的全面配合协作。这不仅有助于解决在企业是否构成单位犯罪的问题上可能存在的分歧，也有助于推动涉案企业建立既符合刑事法律要求又符合行政法规规定的内部管理体系。

涉案企业合规改革的成果，在本次全国两会“两院”工作报告中均有所体现。最高检工作报告指出，2023年，检察机关深化涉案企业合规改革，对企业及其负责人涉经营类犯罪的，督促作出合规承诺、切实整改。办理相关案件3866件，对整改合格的1875家



企业、2181名责任人依法决定不起诉，对415名责任人起诉时提出依法从轻处理的建议；42家企业整改不实，对企业或责任人依法提起公诉。

沈亮也指出，人民法院在其中的作用，在于落实依法平等保护民营企业产权和企业家权益，促进企业合规守法经营，对涉案企业进行强化监督考察，并通过末端处理推进前端治理，从源头减少和预防犯罪，做实“抓前端，治未病”，从审判“小切口”，向诉讼“全流程、全领域”拓展。以最高人民法院工作报告中提到的纺织印染企业合规案为例，该企业因超标排污多次被罚、资金链断裂、陷入半歇业状态，法院会同环保部门促其合规整改、更新环保设备、全面复工复产，2023年四季度产值同比增长85.7%，几近压垮企业的债务基本清偿，实现了绿色发展转型。

自涉案企业合规改革实施以来，已取得积极成效，期待今年该项改革能有更多实在、可示范的个案实践，通过个案合规带动行业合规，以最小化的司法资源带动最大化的民营经济环境优化，为民营企业的发展争取时间和空间。

# 感谢您的观看

中国咨询热线

400 0806 099



[marketing@chinacbi.com](mailto:marketing@chinacbi.com)

[www.chinacbi.com](http://www.chinacbi.com)

汇华(北京)信息咨询服务有限公司  
CBI (Beijing) Business Information Limited