

专家提示：中国企业海外布局须警惕金融风险

汤森路透首届国家金融风险、监管科技与合规高峰论坛今天在北京举行。数十位来自中国人民银行、中国建设银行、联合国安理会专家组、香港警务署、德勤、京东、海尔等企业和机构的业内专家出席论坛，围绕“监管科技如何指引合规与创新”、“道德与合规”、“识别与遏制金融犯罪风险”等主题，共同探讨了当下高风险监管环境，以及企业如何应对其所带来的风险与挑战。

汤森路透中国区董事总经理金上浩（Thomas KIM）表示：“这是汤森路透首次在中国举办该论坛。我们希望通过此次论坛，汇集中国乃至亚洲行业机构的监管者、从业者和专家，讨论不断变化的监管环境中的关键问题并展开对话，为中国企业规避金融风险提供借鉴和帮助，走好全球化之路。”

2017年，中国本土企业的全球化进程再度加速。在“一带一路”倡议所构筑的新格局下，更多不断成熟和发展的中国企业“走出去”参与海外市场竞争。而在中国企业的国际化进程中，各国日趋严苛的监管环境，加之如特朗普当选美国总统、英国脱欧等不确定的地缘政治因素，都将不可避免地加剧中国企业在全球市场面临的风险和挑战。在这样的情况下，如何保证合规成为了中国企业的重要课题之一。

数据显示，通过对全球超过750个监管实体和超2500项监管规则进行监控，2016年全年汤森路透共收到52,506个全球监管信息更新提示，平均每天有201处、大约每7分钟就会有一处监管变动。频繁的监管变动无疑进一步加大了企业实现合规的压力与成本。根据《2017汤森路透合规成本报告》针对全球重要企业、机构和银行近900位合规专家的调查，合规官们认为未来监管充满着不确定性，而愈发复杂化的监管环境将驱使企业走向一个关键的转型阶段：企业需要针对风险和合规挑战寻求更多创新性解决办法而不是盲目的进行资金投入。

如何应对日渐增加的金融犯罪风险是与会嘉宾关注的另一个焦点。金融数字化、Fintech的兴起，特别是移动支付等新兴支付方式的蓬勃发展，为犯罪分子提供了更多掩盖洗钱活动的渠道。据估算，全球范围内洗钱活动的总金额相当于全球GDP总值的2%至5%，俨然成为一个非常棘手的世界性问题。去年12月，中国人民银行发布的《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》（3号令），对金融机构和企业提出了更高的反洗钱工作要求。特别是

对于参与“一带一路”的企业和机构而言，司法管辖及地缘政治风险、经营风险、支付风险以及行业风险都是需要特别注意的。

“为了应对在‘陌生’国家面临的监管不确定性与合规挑战，中国企业需要进一步提高获取内容、信息、数据等方面的能力，同时确保员工接受合适的培训，及时充分地掌握新的政策和监管要求。”汤森路透中国区董事总经理金上浩说。

来源：中国反洗钱研究中心网站