

企业家纵横

中小微外贸企业的反洗钱持久战

■ 姚伟春

2022年以来,在国际形势动荡加剧、全球滞胀风险上升、新冠疫情反复等国际国内复杂局面下,中国外贸出口面临较大的不确定性。然而随着各项“稳外贸”政策密集出台,中国外贸出口表现不俗,其中中小微外贸企业更是释放出较强的韧性。根据一站式外贸企业跨境金融和风控服务公司XTransfer和中国贸促会商业行业委员会联合发布的《2022年上半年中小微企业出口贸易(B2B)指数报告》显示,2022年上半年,中国中小微外贸企业收款量同比增长15.3%,高于海关总署发布的全国出口同比增长14.2%的增幅。

中小微外贸企业凭借企业规模小、管理机制灵活等特点,正在成为“走出去”的生力军。然而,随着国际形势日趋复杂严峻,这为中小微外贸企业的企业资金结算就是一个不容忽视的问题所在。

近年来,随着全球金融监管机

构对反洗钱工作力度的加强,越来越多的金融机构对企业账户资金来源的调查日趋谨慎,与之相对应的就是,中小微外贸企业需要明确其海外资金来源是否安全、合规,而这对于数百万中国中小微外贸企业来说,无疑是一个巨大的难题。

对于包括银行在内的大型传统金融机构而言,其针对中小微外贸企业跨境B2B贸易缺少针对性的反洗钱风控模型,无论是大额和可疑交易报告还是模型研发与甄别,都具有典型的“内向型”与“滞后性”特征。即,银行的风险研究和管控的重心更多在境内本币业务,并且更为倾向事后报告,而针对跨境业务,也仅仅是将账户资金的跨境转移纳入一般性大额和可疑交易报告范畴,很少研发专门针对跨境交易的特色化模型。

这种情况带来的结果就是,如果银行等传统金融机构监测到风险,其通常会采用“一刀切”的方式来解决,如关停企业账户。而中小微外贸企业本身对资金流动性的需求非常高,如果因为反洗钱问题导致账户被关

停,账户上的钱取不出,要成交的订单也没有账户能收款,这都会对企业经营造成较大的影响。

另外,受限于组织配置和市场教育,中小微外贸企业往往缺乏风险意识,内控能力较弱,这无疑加大了中小微外贸企业资金跨境流动的风险敞口,使得其经常成为境外不法分子攻击的目标。表现较多的情况是,犯罪分子会欺骗、诱导国内中小微外贸企业帮助其洗钱,例如:犯罪分子会以真实贸易为基础,请求企业额外帮助其代付一笔资金给到犯罪分子提供的账户,并承诺事后赠予其一定的“佣金”。这时候如果企业缺乏反洗钱风控意识,就会抱着“能赚一点是一点”“你敢转我就敢收”“只是转个账而已”的心态去操作,殊不知,这样的行为已经涉嫌洗钱,轻则账户可能被关停,重则还会承担法律责任。

而不法分子的手段往往不只是简单的口头诱导,多数情况下其会借助于互联网手段进行欺骗和诱导,例如用黑客手段入侵国外买家和国内中小微外贸企业的邮箱,在

不知不觉中让企业掉入其安排好的洗钱陷阱。这种时候,即便是身经百战的外贸人,如果没有完善的企业内控体系或专业的反洗钱风控机构助力,也很容易掉进陷阱。

通过打造一套完善的数智化风控系统,XTransfer正在帮助中小微外贸企业最大限度防范洗钱问题带来的风险。2021年,有位来自温州的中小微外贸企业主在其款项到达XTransfer账户后,按照流程关联订单,将实际贸易涉及到的发票、合同、物料等信息关联至XTransfer平台。然而按照正常流程结束关联订单后,却收到XTransfer风控部的问询,原因是国外买家付款的水单上有个附言,附言显示了一个发票号和余姚一家公司的名称,这和客户所发生的真实贸易行为没有任何直接的关系。

最后,XTransfer风控团队调查发现,不法分子同时黑掉了该外贸企业在科威特的买家,以及另外一家已经发货的余姚卖家和暂未付款的希腊买家三方的邮箱,企图将希腊买家的款项付到该外贸企业的账

户,并由其协助完成4.5万美金的“转移”。

如何有效规避此类风险呢?根据XTransfer在B2B跨境贸易领域的反洗钱风控经验,为中小微外贸企业提供以下五点建议:第一,尽可能让客户通过自身的银行账户汇款;第二,如果是客户委托付款,一定要确保被委托方资质,确保合法合规;第三,收到不明来源的款项,一定要在确保款项来源之后,再进行下一步操作;第四,不要帮助客户代收款和代付款;第五,为防止因账户被关导致的正常贸易行为受阻,可提前准备银行账户或其他合法合规的第三方账户备用。

对于跨境B2B贸易而言,反洗钱风控永远是一个攻防战,不是固态的或静态的过程,而是非常紧凑并且不停迭代的一个过程。中小微外贸企业在全球展业过程中要培养和提升自身的风控意识,做到不合规的事不碰,有风险的事能察觉。只有这样,才能在跨境贸易这条路上走得更顺畅。(作者系XTransfer联合创始人兼CRO)

国际商情

全球食品价格7月大幅下降

据美国《华尔街日报》网站报道,联合国粮食及农业组织日前表示,7月份全球食品价格大幅下降,植物油和谷物价格回落。联合国粮农组织食品价格指数是备受关注的全球食品价格晴雨表。7月该指数为140.9点,比6月下降8.6%,创下自2008年10月以来的最大单月环比跌幅,但同比仍上升13%。这主要是由于谷物价格下跌,谷物价格指数7月为147.3点,环比下降11.5%,但同比上升17%。联合国粮农组织表示,领跌的世界小麦价格7月跌幅高达14.5%,部分原因是乌克兰与俄罗斯就解除对乌克兰黑海主要港口的封锁达成协议,乌克兰恢复谷物出口。

大豆领跑乌拉圭7月出口

据乌拉圭《国家报》报道,乌投资和出口促进局近日发布的数据显示,2022年7月乌包括免税区在内的出口额为13.04亿美元,同比增长23%。大豆出口大幅增长,纸浆、大米和汽车出口也有所增长,而牛肉今年首次出现下降。报道称,7月乌第一大出口市场仍是中国,但出口额同比下降18%,总额为2.05亿美元,主要是由于牛肉出口减少。巴西是第二大市场,出口额同比增长50%,达到1.58亿美元,汽车、小麦、大米、乳制品是主要产品。第三是欧盟,出口额为8100万美元,同比增加29%。

气候变化威胁智利葡萄酒产业

据墨西哥《发展》杂志网站报道,根据智利农业部近日发布的2021年的葡萄酒生产报告,该国当年生产了13.43亿升葡萄酒,较上一年增加29.9%,成为全球第六大葡萄酒生产国。智利的地中海气候区最适合葡萄酒生产,然而该地区十多年来一直面临着严重的干旱,影响了葡萄酒的生产。目前,智利酿酒厂为了能在未来继续生产葡萄酒,正在采取应对气候变化的措施,例如应用滴灌等新技术。

(本报综合整理)

月行达千列 贸易保畅通

■ 倪铭钰

中国国家铁路集团有限公司日前发布数据显示,7月,中欧班列开行1517列,发送货物14.9万标准箱,同比分别增长11%、12%。至此,中欧班列已连续27个月保持“月行千列”水平。

专家表示,价格优势和高质量服务推动中欧班列保持良好发展态势,保障了国际产业链供应链畅通,为高质量共建“一带一路”提供有力支撑。

国铁集团数据显示,今年1至7月,中欧班列累计开行8990列,发送货物86.9万标箱,同比分别增长3%、4%。前7个月,中欧班列西、中、东通道日均运量较扩能改造前的2020年分别增长18.3%、17.7%、36.5%。

谈及中欧班列货运量增长的原因,商务部国际贸易经济合作研究院国际市场研究部副主任白明表示,俄乌局势和疫情影响之下,海运价格上涨明显。中欧班列在价格上有相对竞争力。

铁路部门统筹用好西、中、东通道能力,合理安排开行方案,推动中欧班列与西部陆海新通道班列、中老铁路跨境货物列车衔接,用足口岸交接能力,持续提升中欧班列运输能力和效率;拓展国际全程物流业务,开发境外新货源,优化境外集装箱管理,加密回程班列频次,推进双向货源均衡发展。

数据显示,目前,中欧班列已通达欧洲24个国家200个城市;中欧班列回程班列与去程班列的比例达到88%,同比增长6%;近期往返综合重箱率持续保持在98%以上。

中欧班列保持良好发展态势为高质量共建“一带一路”提供有力支撑。国铁集团相关负责人表示,今年以来,国铁集团巩固提升中欧班列良好发展态势,积极推动中欧班列高质量发展,以便利快捷、安全稳定、绿色经济的跨境物流服务,保障国际产业链供应链畅通,为高质量共建“一带一路”提供有力支撑。

海关总署最新数据显示,今年前7个月,我国对“一带一路”沿线国家合计进出口额达7.55万亿元,增长19.8%。其中,出口4.27万亿元,增长19.8%;进口3.28万亿元,增长19.8%。

“在疫情和国际局势等超预期因素影响下,‘一带一路’仍保持了较好的发展势头,有利于我国后续加强与‘一带一路’沿线国家的合作。”北京工商大学商业经济研究所所长洪涛表示,这表明在全球化趋势下,沿线国家看到了中国市场的相对稳定性,增强了合作信心和合作意愿。

为继续推动共建“一带一路”高质量发展,商务部综合司副司长杨涛日前表示,下一步,商务部将会同有关方面扎实推进“一带一路”经贸合作,着力促畅通、提质量、防风险,推动共建“一带一路”高质量发展不断迈出新步伐、取得新成效。



记者观察

海信集团和德国徕卡相机公司近日达成一项技术合作协议,双方将共同研发攻关新的激光电视技术,并在全球市场应用和普及相关技术。徕卡与华为的合作让双方在手机摄影领域的全球市场竞争中拔得头筹,那么海信与徕卡的合作又会给激光电视这一新兴产业带来哪些新亮点,让人翘首以待。

记者从海信集团获得消息,双方合作后的成果徕卡激光电视将在今年9月举行的德国IFA展正式亮相。

据了解,激光电视凭借广色域、大尺寸、能耗低、使用灵活等优势,被誉为继黑白电视、CRT电视、平板电视之后第四代电视,成为家用电视的一种新选择。激光显示是我国彩电行业发展的重要技术方向,也是在世界范围内率先实现技术创新和引领的电视品类。当前,

海信徕卡携手让全球激光电视市场更有看头

■ 本报记者 张凡

激光电视的市场覆盖已经与普通电视数量相当,在资本加持和技术驱动下,三星、LG、Sony、AOC、HP、爱普生等国际知名品牌均陆续发布激光电视产品。

目前,激光电视在全球拥有广阔的市场空间。国金证券的一份研报显示,在高端需求场景下2025年激光电视销量预计接近40万台,2021年至2025年销量复合增长率将超过30%,成熟期渗透率超过50%,销量将突破百万台;而在中端需求场景,2025年激光电视销量预计接近100万台,2021年至2025销量复合增长率超过50%,成熟期渗透率超过25%,销量有望突

破千万台。

从技术上来看,作为中国制造的一张新名片,激光电视正在全球创造更大的市场空间和想象力。中国工程院院士许祖彦曾表示,与其他新型显示技术相比,激光显示具有明显的差异化技术优势。中国研究机构和企业用20年的时间,证明了激光显示原理可行、技术可行、产业可行,目前中国企业专利申请量国际领先,专利布局全面,初步形成了专利池,正在形成较完整的激光电视产业链。全球知识产权综合信息服务提供商incoPat创新指数研究中心发布的激光显示技术专利排行榜(TOP100)显示,中国企业占

比66%,其次为日本和美国,分别占比19%和9%。

徕卡入局激光电视,恰是卡在了激光电视正逼近销量爆发的节点,在这个节点与海信合作,也是很好的选择。海信提供的数据显示,2021年,海信激光电视销量蝉联全球及中国第一,激光电视全球出货量市占率达49%。今年前7个月,海信激光电视海外市场的销量已超过去年全年。在专利布局上,截至2021年4月,海信在激光显示领域已累计申请国内外专利1366项,授权531项,其中国外专利授权55项,成为全球激光电视行业持有专利数量最大的厂商。

引领区域贸易合作夯实基础 提升数字经济规则制定能力

制度型开放推动跨境电商进入发展新时代

■ 本报记者 张凡

成为资本聚集新蓝海、区域贸易合作深化为跨境电商发展带来新机遇等新发展趋势。尤其是区域贸易合作的深化值得关注:

一方面是中国积极参与并引领区域贸易合作。中国持续加强区域贸易合作,“一带一路”合作伙伴不断增加,《区域全面经济伙伴关系协定》(RCEP)落地生效,为跨境电商发展营造了良好的国际营销环境,也带来了巨大的市场需求。在中国持续推动“一带一路”倡议下,沿线国家基础设施互联互通能力加强、贸易通关效率提升,为双方开展跨境电商合作带来便利。政策红利释放,跨境电商物流效率提升、通关程序简化、贸易便利化等新优势为跨境电商发展带来更多活力,推动我国与更多共建“一带一路”国家开展跨境电商领域的经贸合作。“丝路电商”已成为拓展经贸合作的新亮点、助力“一带一路”合作的新引擎。

另一方面,全球数字治理成为

各国关注焦点。全球跨境电商发展如火如荼,数字经济则是当前和未来全球经济的前沿领域,因此越来越多的经济体、国际贸易组织开始重视跨境电商和数字经济规则的制定,积极探索数据流动、数字税、知识产权等方面的规则,争取在跨境电商和数字经济“大蛋糕”中获得更多利益。我国作为跨境电商发展的先锋,积极探索跨境电商国际规则构建,一方面不断完善国内法律体系,出台电子商务法、数据安全法等相关法律法规;另一方面,与欧盟谈判《中欧全面投资协议》(CAI),积极申请加入《全面与进步跨太平洋伙伴关系协定》(CPTPP),不断加强国际规则体系对接和国际经贸规则治理。各国围绕数字规则的竞争和博弈日益激烈,也凸显了达成基本兼顾各方利益、规则体系基本对接的全球数字治理体系的重要性。中国积极参与、建设、引领国际规则,尤其是在跨境电商领域形成制

度创新和规则探索,对全球数字贸易发展具有借鉴意义,这也是中国制度型开放在跨境电商领域的重要体现。

蓝皮书说,我国跨境电商还存在着国际物流供应链、出口产品创新能力、跨境金融、出海企业合规运营、跨境电商人才培养等方面的问题,面临外部压力激增与内部服务能力不匹配的双重挑战。更为重要的是,我国跨境电商规则体系尚未与欧美经贸治理体系接轨,成为制约我国跨境电商发展的最大问题。目前,全球加速迈入以数字贸易为代表的数字经济时代,现有贸易规则制度与新型数字贸易方式的不适配问题突出,亟须整合和发挥我国自由贸易试验区、跨境电商综试区、综合保税区等开放平台和政策叠加优势,从规则制度等顶层设计方面,完善以跨境电商为代表的新型数字贸易政策制度和标准规则体系。

为此,蓝皮书提出以下六项建

议:一是积极参与全球电子商务规则谈判和设计,主动参与和引领全球电子商务规则的谈判和制定,形成以电子商务为核心的数字贸易国际规则。二是推动跨境电商综试区与自贸区统筹发展,主动嫁接自由贸易试验区制度创新成果,利用自贸区先行先试等政策优势,加强跨境电商在投资、财税、金融、产业等领域的制度创新。三是完善跨境金融体系,提升跨境金融精准政策支持。四是提升数字平台治理水平,探索完善数字平台监管制度和治理体系,这对推动我国数字经济发展由要素流动型开放向制度型开放转变意义重大。五是优化知识产权保护机制,积极对标国际知识产权标准规范,提升跨境电商主体知识产权意识。六是完善数据跨境流动体系。构建数据跨境流动体系,是新时代数字贸易国际规则体系建设的重要基础,也是中国积极参与全球数字贸易规则建设的重要体现。