

## 打好合规防控组合拳 让黄金珠宝企业行稳致远

——访北京市京师(深圳)律师所高级合伙人邱丽平

屈文琳 本报记者 智文学

“目前，我国黄金珠宝行业总规模已超7000亿元。伴随着体量的增大，近年来，行业出现的走私、生产/销售假冒注册商标、涉嫌诈骗、货款纠纷等案件风险也呈上升趋势。因此，如何在错综复杂的大环境下行稳致远，是众多企业家关注的焦点。”近日，在深圳市罗湖区举办的黄金珠宝行业发展交流活动中，北京市京师(深圳)律师所(以下简称京师深圳律所)高级合伙人、珠宝行业权利保护法律事务部主任邱丽平表示，持续完善、全面优化企业合规体系是降低、规避系统性风险的关键所在。

邱丽平倡导企业要在筹建之前就前瞻性布局合规运营体系，以法律合规意识贯穿公司经营各个环节，通过全员参与落实风险防控，守好“保障线”。同时，还要协同法律、税务等专业机构汇聚力量，共同护航企业的长远可持续成长，助力产业优化升级。

下好先手棋

让合规意识入心入脑

中国珠宝看深圳，深圳珠宝看水贝。深圳罗湖区水贝片区是全国规模最大、发展水平最高、产业链条最完善的黄金珠宝集聚区，这里有7000多家黄金珠宝生产经营单位，占据国内黄金珠宝批发市场一半份额，被誉为“中国宝都”。然而，近年来以涉嫌洗钱罪、诈骗罪、走私普通货物罪、生产/销售假冒注册商标的商品罪、职务侵占罪、非法经营罪等刑事风险为代表，以及劳资纠纷、合同纠纷等民事风险为主的企业合规关联法律问题在这里时有发生。

作为京师深圳律所珠宝行业权利保护法律事务部主任，邱丽平每年有一半以上的案源和水贝相关，她常常也会在处理案件的过程中听见委托人发出“要是当初提前做好防范也不至于损失这么惨”的感叹。

因此，从2021年开始邱丽平就带领团队以“治未病”的思路，结合黄金珠宝行业发展特点，从企业实际情况出发，以定制化服务全面搭建“一对一”合规风险防控体系。

邱丽平说：“企业合规体系的设计没有一个放诸四海皆能行之有效的答案，因此对设计团队的跨专业协同能力要求很高。为了更好地服务黄金珠宝企业，京师深圳律所不仅组成了专业部门，还依托律所600多名法律工作人员的人才资源，定期召开交流研讨会，组建尽调小组，深入企业了解情况，从内控、内审、法务等多维度出发，为企业提供一站式合规风险防控解决方案。”

在具体执行过程中，邱丽平和团队伙伴还将合规意识纳入企业文化塑造的核心组成部分。

“从创始人到高管、员工，首先你要影响有影响力的人，然后扩展至更广大群体。”邱丽平认为，企业内部对合规的态度，往往是决定这家企业能否做好合规风险防控的关键因素。

“如果企业负责人把合规当作‘包袱’，那很可能会消极应对；如果负责人将合作作为一项‘工作’，通常可以保证基本运作效能；如果将合规融入‘文化’，让全公司的人入心入脑，那往往就会促进企业的高质量发展。”邱丽平从参与办理过的超百件企业合规案例中总结经验，将合规意识作为“种子”，当作“先手棋”放在了服务企业合规风险防控体系设立的最前线。

邱丽平坦言，虽然理论和实践会有一定差异，在实操过程也曾遇到过服务企业因业务变化、管理架构不同步等问题导致突发合规风险。但只要企业追求合规发展的目标不动摇，一般不会出现系统性风险，并能在追本溯源和协同内外部力量共同努力的情况下得到相对妥善的结果。同时，

处理突发风险过程中，企业自身也能积累经验，提升核心竞争力，产生积极影响。

牵住牛鼻子

专设公司合规监管部

我国《合规管理体系指南》提到，治理机构以及企业的最高管理者与员工协商制定与组织的价值观、目标和战略保持一致的合规方针。要确保搭建好的合规风险防控体系保持常态化、普及化、透明化实施，公司内设合规部门是必经之路。

据邱丽平介绍，企业合规部门的主要职责是监督企业的合规情况，及时处理可能出现的合规问题。比如员工合规培训、常见不合规行为解析、内部监督举报机制公示等，都是由合规监管部门完成，且部门负责人必须是公司第一责任人。

“比如，珠宝行业的刑事风险中涉嫌洗钱风险一直是近年来的高发问题。国务院推出‘断卡行动’后，犯罪分子利用银行结算账户销账的难度变大，而黄金、钻石等珠宝由于体积小、价格高、易携带、易变现、易保值增值等特点，成为犯罪分子洗钱的首选手法。这些所谓的‘大客户’，名义上打着买卖珠宝的幌子，实则用赃款购买大量黄金后将产品拿到其他回收店低价卖出洗钱……在这一过程中，一些黄金珠宝销售企业因合规意识不强，按照客户要求出售价格明显高于市场价的产品，也不对客户情况进行核查。最后，这些企业因为涉案极有可能面临公司账号冻结，出现资金周运转难，企业相关负责人也面临洗钱罪刑事法律风险。”邱丽平说，如果合规部门日常做好了销售人员此类风控培训，全体工作人员严格按照监管合规要求执行客户资料审查、合同签署，拒绝客户的不合理要求，公司就可以有效避免风险发生。

企业经营的目的为盈利，在经营企业过程中，企业面临的法律风险最大，轻者会造成企业盈利减少，重者可能导致企业破产。合规管理不仅能够使企业保持长期稳定发展，还能防范违规风险发生，维护企业自身利益。同时，合规管理能够培养员工良好、规范的工作习惯；再者，完善的合规管理可以最大限度地防止因企业领导的决策失误所带来的风险。

每个月，邱丽平都会定期带领团队深入服务企业进行面对面沟通，开展合规业务交流、组织“生产、销售假冒注册商标的商品罪”“职务侵占罪”“诈骗罪”“劳资纠纷”“合同货款纠纷”等主题宣讲，通过这种零距离互动方式，帮助企业员工持续获知可能出现的风险信息并理解合规意义，明确如遇不合规情形下应上报给谁，畅通企业内控监管机制。

筑牢保障线

多管齐下确保全落实

近年来，深圳黄金珠宝企业的法律意识、合规意识呈明显增长态势。这与相关部门更加关注珠宝行业合规发展有着密切关系。

比如，2022年9月，深圳市罗湖区黄金珠宝检验检测机构在金展国际珠宝广场举行了合规建设启动会，发布了《深圳市罗湖区黄金珠宝检验检测机构合规能力提升指引1.0》；2023年6月，深圳市盐田区人民检察院联合深圳市盐田区工商联、深圳市金银珠宝创意产业协会开展企业合规及金银珠宝行业刑事风险防范法治宣讲会。宣讲会为金银珠宝企业合规经营指明了方向，又为企业防范刑事风险提供了帮助，有助于企业深入领会合规要求、提升法律意识。

“政府引领企业合规，是助力企业合规管理体系优化、合规经营能力稳步提升的‘强心剂’。”邱丽平表示，多管齐下的企业合规保障体系建设日趋完善。时至今日，一些黄金珠宝龙头企业、上市公司已设立“首席合规官”岗位。任职该岗位的常常是公司内“既管业务也管合规的关键人物”，这也说明了合规管理必须嵌入到企业具体业务的全流程，确保企业健康可持续发展。

此外，在一些涉案企业的合规整改过程中，我国也出现了一般由法律工作者担任的合规顾问。众所周知，一旦企业涉嫌刑事犯罪，往往会因为企业负责人被刑事拘留、逮捕，直至判处刑罚导致企业无法正常生产经营，面临倒闭、破产，员工下岗、失业等系列问题。这时，为给企业“活下来”的机会，降低更大范围负面影响的产生，司法部门常常会要求企业作出合规承诺、进行合规整改，监督企业走上合法合规经营的正确道路。

合规顾问便是协助企业完成合规工作的重要人物。合规顾问通常会结合司法要求、企业实情为涉案企业提供妥善的合规指引，于整改过程中给予专业辅导，联动企业、检察机关、第三方监控人等多方进行有效沟通，及时调整合规整改工作细节，坚持查改并举整改到位，帮助企业推动常态合规、长久运行的保障体系走向良性运转。

邱丽平说：“合规工作既要考虑常态运行、未来发展的全面布局，也要有完善、可靠的突发应急保障，不是一个企业、一个部门、一个人能完成的，它需要多方联动、多管齐下、协同共进。”

拥抱新格局

凝心聚力强化促提升

自 1982 年我国放开黄金饰品市场以来，伴随着同质化竞争的加剧，产品溢价率相对较低，数字化转型、精细化管控、“线上+线下”多渠道经营、原创 IP 产品研发等已成为众多黄金珠宝企业抢夺市场的利器。

市场格局的改变，自然也带来合规防控工作更趋多元复杂。当被问及未来黄金珠宝行业合规体系发展趋势时，邱丽平表示，专业化、数字化、普及化将是主要方向。

专业化，就是需要在组织结构、制度建设、流程管理、风险控制等方面做出更为充分的努力，建立“刑事合规、民事合规、行政合规、主动合规”四位一体的合规工作体系，以满足企业转型升级需求。

数字化，企业可以通过依托大数据、智能化等手段，加强对重大、重要项目的合规情况的动态监测，对风险进行即时预警、快速处置，通过推广应用技防技控手段，全面提升企业的合规管理工作水平，保障合规管理要求有效落实。

普及化，则体现在越来越多的企业将会更加注重合规，合规业务的覆盖范畴会越来越大。这也是一个多维度合规生态建立的过程，合规形成共识，才能助企焕发强劲活力。

纲举目张，依法合规助企发展是一项系统工程，必须凝心聚力、齐抓共管、协同推进，以持之以恒、久久为功之力，才能行稳致远。