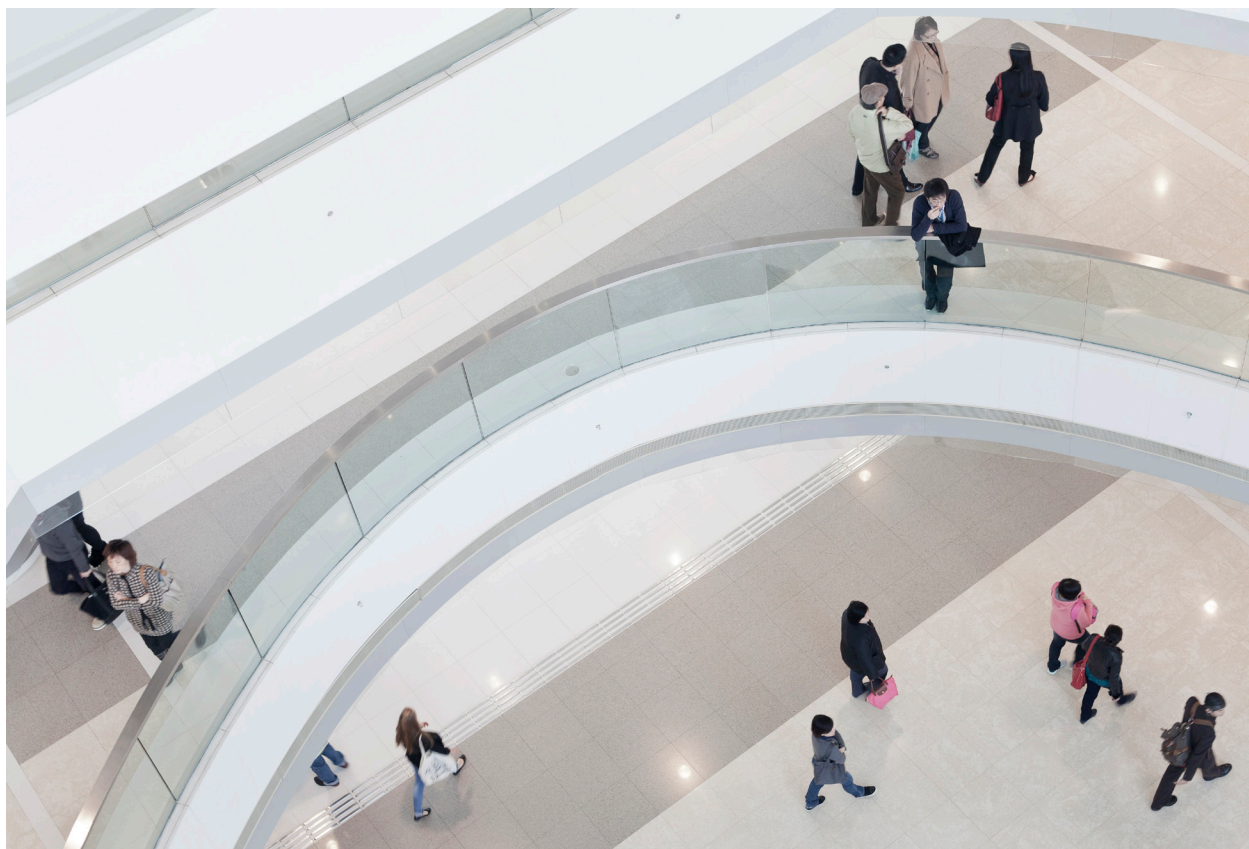


在网络犯罪的威胁下， 企业是否严阵以待？



目录

1 前言

2 全球情况

3 地区情况

4 港澳地区

企业网络安全：是否奏效？

缺乏合规人才导致反洗钱行动进程受阻

8 中国大陆

改变是合规界的唯一常态

企业仍面临“内在危险”

12 普华永道结语

中国大陆合规面临的新挑战

13 本次调查的方法论和统计数据摘要

14 联系方式

前言



我们很荣幸为您呈现普华永道2016年全球经济犯罪调查（以下简称“本次调查”）中国大陆及港澳地区专刊（以下简称“本刊”）。我们每两年进行一次全球经济犯罪调查。本次调查收集了来自115个国家和地区的6,300多名受访者所经历的企业经济犯罪及他们采取的应对措施。而本刊展示了近200名工作、生活在这些地区的高层管理人员的在线调查反馈，也是我们连续第二次特别针对中国大陆及港澳地区具体情况编纂的专刊。本刊从年份、司法管辖区和主题事项多个维度对结果进行了统计比较，使其成为相关领域最为全面的分析之一。

过去两年有多大的变化？有哪些问题依然存在？与前几年情况相仿，挪用（或盗用）资产作为一种最容易被侦察、也因此最为广泛报道的犯罪形式，仍被受访者列为中国大陆及港澳地区最普遍经历的经济犯罪形式。然而，其他经济犯罪类型的演变趋势和环境的变化与发展同样会对企业造成不良影响，尤其对那些合规和/或IT部门尚未准备好应对日益变化局势的企业而言。

除挪用资产外，港澳地区受访者反映最多的是网络犯罪及洗钱行为，以及企业如何有效应对相关挑战。正如过去24个月里媒体常报道的，由于香港（及全球）监管机构实施的反洗钱（Anti-Money Laundering，简称“AML”）执法行动，网络犯罪及洗钱行为在技术型金融中心香港、及重要的博彩中心澳门尤为受到关注，同时也是普华永道2016年全球经济犯罪调查重点关注问题。

相较而言，中国大陆受访者则着重关注贿赂与腐败。由于习近平主席领导的反腐倡廉行动进入第四个年头且势头未减，这两种形式的犯罪一直未曾远离公众视线。此外，因为采购舞弊一直困扰着中国大陆企业，本刊也特别关注了与采购舞弊有关的发现。

本次调查结果的大部分发现与我们从行业获得的反馈相印证，与我们在实践中得出的第一手经验相符合。为了帮助读者更好地理解本次调查的相关发现，在下文的详细阐述中，我们试图解读事件的背景、描述基于切身体验观察到的事项、并针对所发现的问题提供切实可行的建议。

董家俊 (John Donker)

中国大陆及香港法务会计主管合伙人

全球情况

2016年最常见的经济犯罪类型前三名



挪用资产

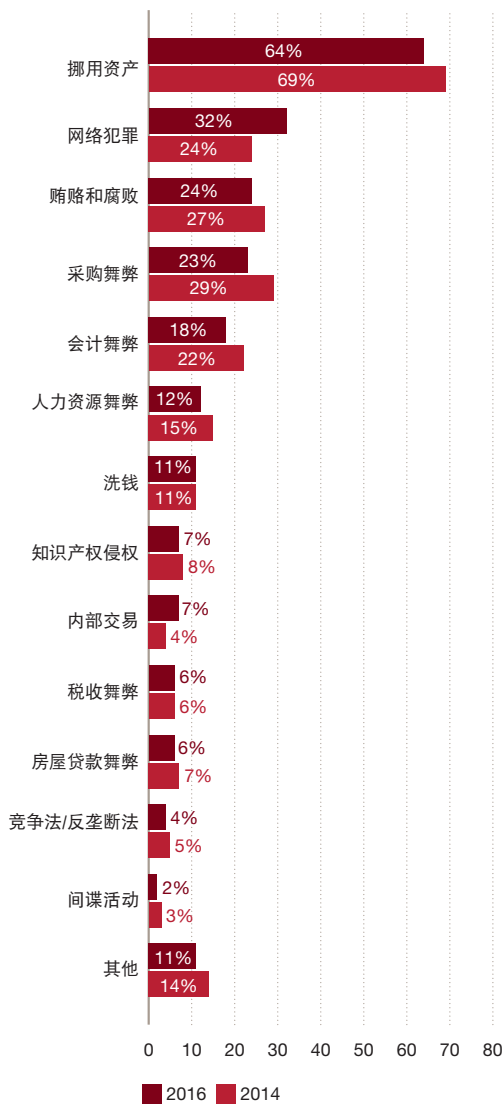


网络犯罪

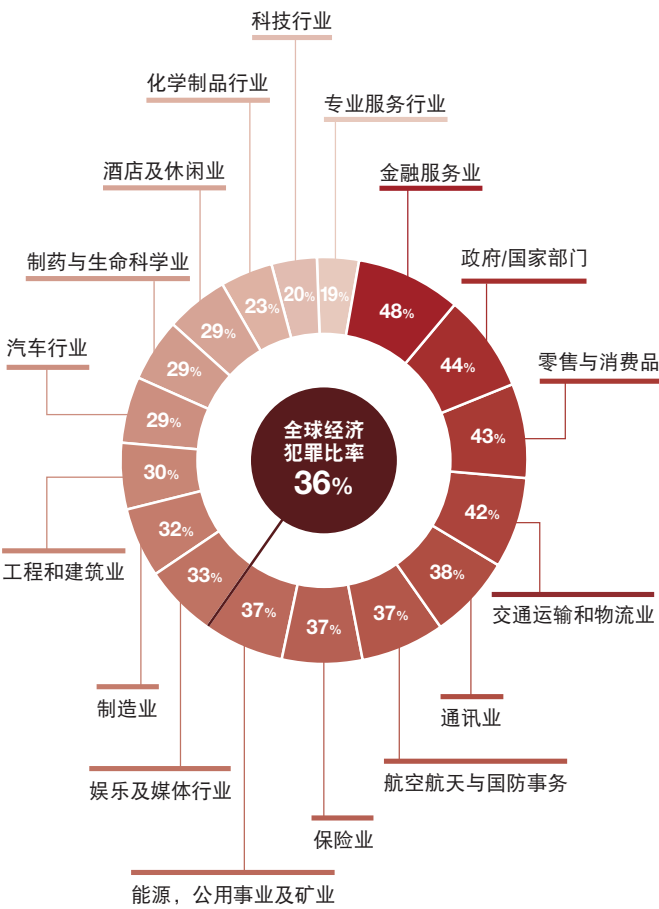


贿赂和腐败

经济犯罪案件类型



面临风险的行业



地区情况

亮点聚焦

28%的中国大陆受访者（2014年为27%）以及21%的港澳地区受访者（2014年为16%）表示，他们曾经经历过经济犯罪。这个比例远低于亚太地区30%（2014年为32%）和全球36%（2014年为37%）的结果。

中国大陆地区

35%的中国大陆受访者表示不清楚过去24个月内其所属企业开展舞弊风险评估的频率。

63%的经历过经济犯罪的中国大陆受访者表示他们所经受的最严重的损失来自于“**内部作案者**”。

38%的中国大陆受访者称他们认为他们的公司将在未来的24个月中经历贿赂和腐败，高于美国的**14%**和金砖五国的平均比例**35%**。

22%的中国大陆受访者称他们在过去的24个月中曾经被**要求进行贿赂**。**36%**的受访者认为他们所在的公司已经败给了**行贿的竞争对手**。

在经历过采购舞弊的中国大陆受访者中，**100%**的受访者表示采购舞弊发生在**供应商选择的过程中**，而**80%**的受访者表示发生在与**供应商签署合同的过程中**。

过去24个月内经历过经济犯罪的中国大陆受访者中**仅有13%**表示曾遭遇**网络犯罪**。这个比例相较于2014年的22%有所降低。

港澳地区

港澳地区的主要问题集中在**网络犯罪和洗钱**。

50%经历过经济犯罪的港澳地区受访者表示曾遭遇**网络犯罪**。

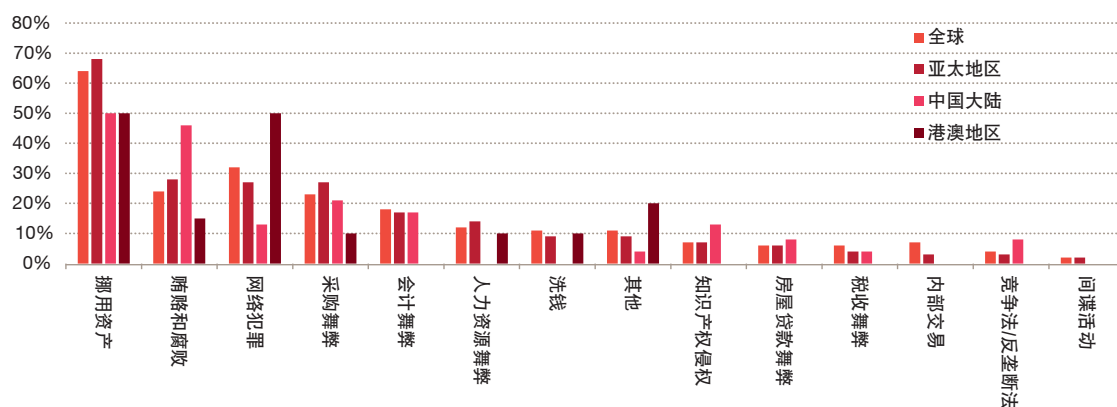
43%的港澳地区受访者表示在遵守当地**反洗钱 / 反恐融资**的要求方面，雇佣有经验的员工是一个严峻的挑战。

24%的港澳地区受访者（2014年为11%）表示他们的公司因遭遇**网络犯罪**受到的损失已**超过了5万美金**。

14%的港澳地区受访者认为**信誉损失**是**网络犯罪**带来的最严重的影响。

32%的港澳地区受访者称**系统生成的误报**是其面临的重大挑战。

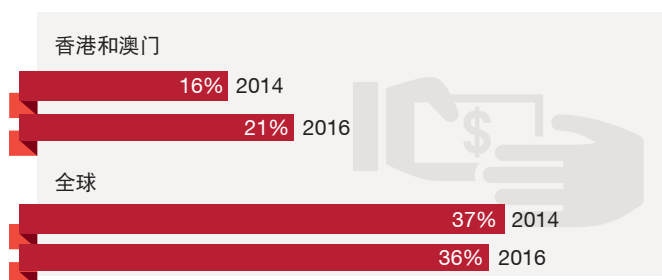
舞弊类型:



港澳地区

企业网络安全：是否奏效？

经历过经济犯罪的受访者比率



在作为全球金融中心的香港以及博彩中心的澳门，商务人士所遇到的挑战与在中国大陆遇到的截然不同。整体而言，在2016年的调查中，21%的港澳地区受访者表示在过去两年中自己所属企业经历过经济犯罪，该比例较2014年的16%有所上升。然而，有趣的是，这个统计数据远低于全球36%的平均水平。这不禁令人质疑港澳地区企业在侦察经济犯罪方面的有效性。

“50%经历过经济犯罪的受访者表示曾遭遇网络犯罪，这一比例较2014年的37%有所上升”

值得注意的是，该地区的网络攻击及网络威胁事件数量却在持续上升。在2016年调查中，50%经历过经济犯罪的受访者表示曾遭遇网络犯罪，这一比例较2014年的37%有所上升，且高于全球32%的平均水平。在这些受访者中，超过76%的受访者反映企业曾遭遇网络服务中断的问题并影响到其客户，其中超过三分之二的受访者认为类似事件对企业品牌声誉造成了不良影响甚至极为严重的负面影响。

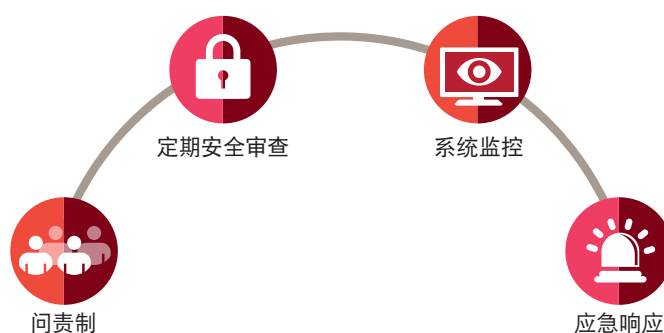


调查发现企业对网络犯罪威胁的意识有所增强。超过一半（51%）的港澳地区受访者表示，他们察觉到过去24个月内网络犯罪呈上升趋势，这一比例较2014年的39%有所上升，与全球53%的平均水平相近。普华永道2016年全球信息安全状况调查（下文简称“GSISS调查”）¹ 收集了港澳地区及中国大陆330名受访者意见，调查结果表明2015年香港及中国大陆企业遭遇的安全事件（指威胁到企业计算机安全某些方面的事件）较2014年大幅增长了四倍（注：“安全事件”仅指受到了网络攻击，而并非一定出现安全漏洞）。



¹ 普华永道全球信息安全状况调查（GSISS调查）每年进行一次，2016年有来自127个国家超过10,000多名高层管理人员参与了调查。

为保障网络安全需要进一步采取的措施



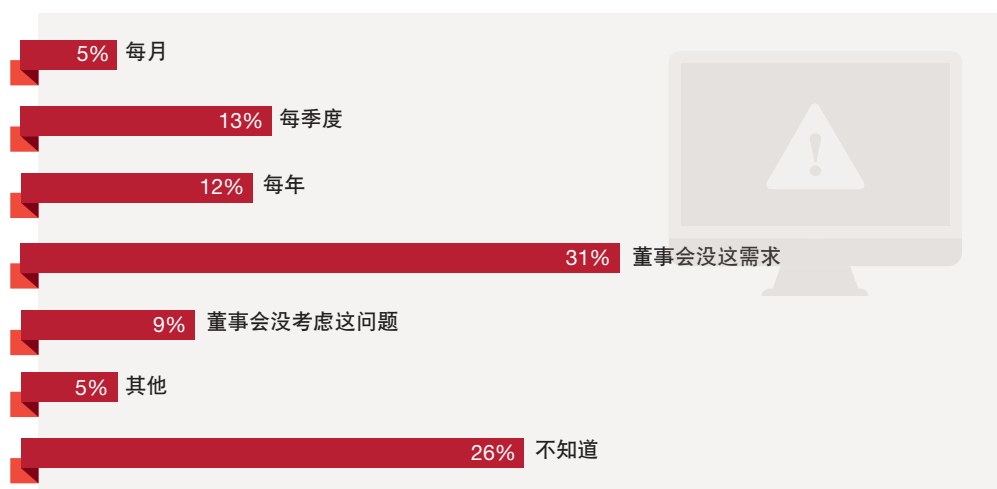
金融及银行机构对网络犯罪而言是具有高价值的重点攻击对象，正因如此这些机构通常走在网络安全建设的前沿并拥有较为先进的保护措施。但是，在已有网络安全机制的基础上，这些机构还需采取更多的措施以优化现有制度流程，比如设立问责制、定期审核安全控制措施、设立系统监控及事件应急机制。鉴于此，香港金融管理局（Hong Kong Monetary Authority, 简称“HKMA”）于2015年9月发布了一份指导文件，指出金融机构应采取更为全面的措施加强对IT系统安全的保护，包括要重新复核其网络风险管理程序、定期更新事件应急策略、并提供专业技术支持以应对任何全局性的网络安全事件。

“40%的港澳地区受访者表示，其董事会成员并未要求或并不认为有必要了解其企业的控制措施的完善程度是否足以应对网络安全事件”

尽管经多方努力，许多受访者已开始意识到网络安全问题，但本次调查结果反映出香港的企业界人士对于网络犯罪的防范意识仍有待提高，如是否知悉网络犯罪对企业的影响，是否知道如何应对网络犯罪等。曾经历过网络犯罪的受访者中有五分之一表示并不清楚网络犯罪对其企业造成的经济影响；40%的港澳地区受访者表示，其董事会未要求或不认为有必要了解其企业的控制措施的完善程度是否足以应对网络安全事件。

此外，根据GSISS调查的结果（该调查中75%的港澳地区及中国大陆的受访者有IT相关背景），46%的受访者表示其董事会成员并未积极参与企业的整体网络安全战略。这是否意味着高级管理人员并非总是就网络安全设定合适的“高层基调”，抑或是绝大多数的董事会成员仍认为网络安全问题最好交由IT或者技术部门处理？或者高层领导者仍未充分理解网络犯罪的风险？

关于企业控制措施的完善程度是否足以应对网络安全事件，董事会希望多久了解一次？

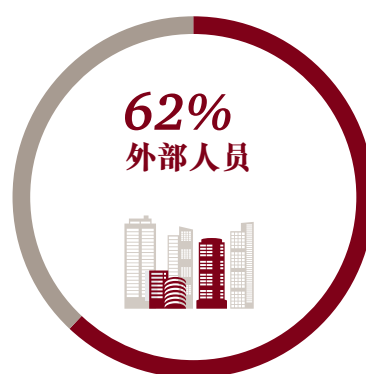


似乎受访者普遍认为其所属企业在应对网络犯罪方面已经做好了万全准备。在本次调查中，近一半（49%）的港澳地区受访者表示，其所属企业在未来24个月内不大可能发生网络犯罪事件。此外，53%的受访者表示其企业内部和外部均缺乏训练有素的应急人员以解决技术漏洞；而仅有38%的受访者回应其所属企业设有事件应急预案。

或许，最大的问题在于企业对网络威胁的真正来源缺乏认知。在本次调查中，62%的港澳地区受访者认为，若未来24个月内发生任何网络安全事件，很可能源自企业外部。相反，仅1%的受访者认为未来24个月内面临的网络安全威胁可能由内部原因导致。然而，GSISS调查结果显示，50%的报道事件与企业内部有关，涉及到现任或前员工。

鉴于大规模窃取消费者个人信息和信用卡信息对企业造成的危害不亚于直接的经济损失（可能由于公众对其的关注度更甚），港澳地区企业可能需付出更多努力，以评估并维护他们的重要信息资产，确保已形成事件应急预案并落到实处。

网络安全威胁从何而来？



“从长远来看，为高级管理层提供以数据分析为基础的网络安全报告，将有助于提高工作场所的安全意识，同时强化企业整体的安全状况和文化”

从短期来看，企业应首先确保有一个人手充裕、训练有素的信息安全团队以应对网络攻击事件，同时加强工作场所的安全意识，然后再考虑是否应采取新的IT安全解决方案来解决安全问题——这在工作流程及程序中广泛存在的问题可被识别时尤为重要。从长远来看，企业应当为高级管理层提供以数据分析为基础的网络安全报告，这将有助于提高工作场所的安全意识，同时提升企业整体的安全状况和氛围。

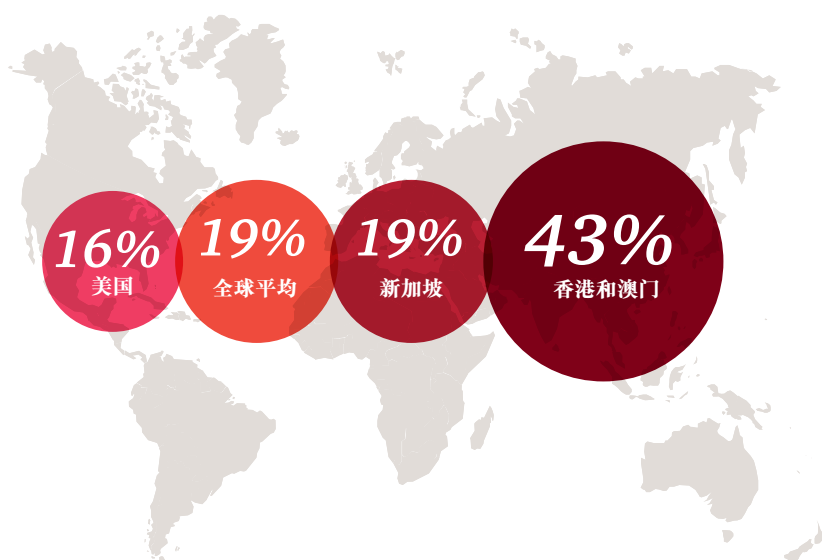
缺乏合规人才导致反洗钱行动进程受阻

本次调查也得到了意料之外的发现。仅10%的港澳地区受访者反映，在过去24个月内其所属企业遭遇了洗钱犯罪，该比例相较两年前的37%大幅下降。这可能在某种程度上归功于香港金融管理局及香港证券及期货事务监察委员会（Securities and Futures Commission, 简称“SFC”）加大了《打击洗钱及恐怖分子资金筹集（金融机构）条例》（Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing (Financial Institutions) Ordinance, 简称“AMLO”）的监管执法力度，促使金融机构花重金提升了反洗钱/反恐融资（Combating the Financing of Terrorism, 简称“CFT”）的能力，并大幅巩固了其“了解你的客户（Know-your-customer, 简称“KYC”）”的程序和交易监控程序。此外，银行大范围持续进行的“去风险化”行动也使其远离了许多风险较高的客户。

虽然该结果颇为鼓舞人心，但本次调查包含了来自诸多行业的企业经验，而并不仅限于金融服务业（尽管金融服务业最具代表性，在港澳地区其受访者占总受访人数的比例高达32%，其次为零售/消费业和制造业，分别占13%和12%）。去年底，在香港召开的某次大型合规峰会²上针对近400名绝大多数来自金融服务业的高层管理人员进行了一次倾向调查，当问到“您所属企业所最担忧的是哪一项监管问题？”时，洗钱行为得票最高，比例高达61%。

本次调查还发现，企业缺乏经验丰富的合规人员。43%的港澳地区受访者表示人力资源不足是“严峻的挑战”（新加坡这一比例为19%，美国为16%，全球平均水平为19%）。由于港澳地区的企业多依赖交易监控系统（Transaction Monitoring Systems, 简称“TMS”），因此这些企业的受访者所反应的人手短缺问题尤为值得关注。在表示经历过经济犯罪的港澳地区受访者中有61%表示，其所属企业利用基于场景的自动监控系统识别了可疑行为。虽然32%的受访者反映这些系统是有效的，但他们仍需充足的人员和资源支持以确保不断引进最新的科技和技术。若未能做到这一点，可能会导致系统发出许多误报，而32%的受访者表示这类误报是反洗钱/反恐融资方案面临的重大挑战。

缺乏经验丰富的合规人员对港澳地区机构而言是一项严峻的挑战



² 第四届亚洲年度合规峰会由Haymarket Financial Media于2015年11月10日在香港主持召开。普华永道为该届峰会的首席赞助商。

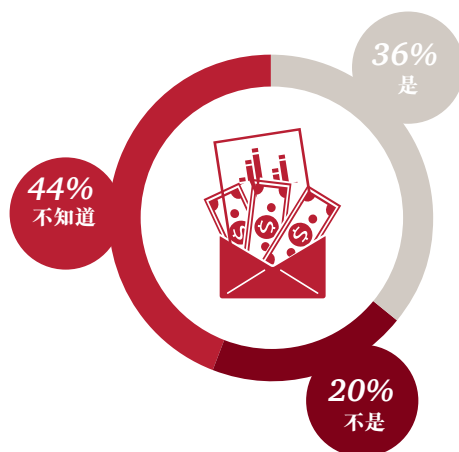
中国大陆

改变是合规界的唯一常态

根据本次调查, 2016年中国大陆受访者报告的整体犯罪率为28%, 与2014年调查结果27%基本持平, 低于金砖五国(巴西、俄罗斯、印度、中国及南非) 39%的平均水平。与上一次调查结果类似, 贿赂及腐败仍是中国大陆企业面临的主要问题之一, 这不仅是因为美国监管机构采取的如火如荼的海外监管行动, 也因为中国大陆监管机构对政府官员及国内、跨国公司人员采取的越来越多的执法措施。

所以, 贿赂及腐败问题在本次调查结果中显示突出, 也不足为奇。事实上, 46%的中国大陆受访者表示, 受贿及腐败是其经历过最为普遍的经济犯罪形式, 这一比例较2014年的39%有所上升。尽管在调查中, 表示曾被索贿的中国大陆受访者比例从2014年的27%下降至2016年的22%, 但36%的受访者表示在过去24个月内其所属企业败给了行贿的竞争对手(在美国这一比例仅为8%, 金砖五国平均水平为19%)。此外, 38%的中国大陆受访者表示他们认为在未来24个月内, 其所属企业将经历贿赂及腐败犯罪, 这一比例高于美国(14%)及金砖五国平均水平(35%)。

您是否认为在过去的24个月中, 贵公司曾因竞争对手行贿而失去了一个商业机会?



然而事实证明，企业如果加大力度侦察可疑活动的迹象，就有可能发现更多的可疑活动。换言之，报道的经济犯罪越来越多，可能是更为有效的侦查措施所导致，而并非单纯是由于经济犯罪事件数量的上升所导致。正如普华永道近年来观察到的，越来越多企业为了更为有效地识别可疑交易和行为，加大力度投资建设了适应当前形势的以仪表板为基础的数据分析和数据可视化技术。

中国公共部门腐败清廉指数



资料来源：透明国际组织

但是，这并不意味着我们可以低估中国大陆企业面临的贿赂及腐败威胁的严重性。根据透明国际组织 (Transparency International) 公布的“2015年清廉指数” (Corruption Perception Index 2015, 该指数度量公共部门在公众心目中的腐败程度)，在全球168个国家及地区中，中国排名第83位；在0-100分的指数评定中，中国得分37分。其中，0表示高度腐败，100表示非常清廉。尽管中国的得分和排名较2014年有轻微改善（2014年排名为第100位，得分36），但清廉指数和本次调查的结果均表明企业仍有必要采取措施以确保其合规人员素质、程序和商业文化是适当的，以应对不断变化和高风险的监管环境。

企业仍面临“内在危险”

本刊在某些方面的分析结果与2014年题为“经济犯罪：内在危险”的专刊结果相吻合。2014年专刊强调了“内部作案者”所造成的风险，以及如果企业未能对员工行为加以管治和未能有效监管其与第三方的交易，现任和前任员工的某些行为将使企业遭受严重的经济损失和/或监管制裁。尽管相较于2014年的78%有所下降，在2016年专刊中，仍有63%经历过经济犯罪的受访者表示，最严重的经济损失仍是员工导致的（这一比例高于美国（29%）、金砖五国平均水平（50%）及全球平均水平（46%））。在所属企业经历过经济犯罪的受访者中，有53%的人士表示最为严重的经济损失是由中层管理人员造成；38%的受访者表示舞弊人员年龄介于31岁-40岁之间；另外，31%的受访者表示舞弊人员在公司的工作年限通常为6-10年。

内在危险仍然存在





面对如此高的员工舞弊风险，企业制定的合规方案应包括行为守则（中文版本，人手一份），同时制定在收到举报信时的应急预案。企业还应持续监控交易及第三方，以侦察可疑行为及舞弊警讯。

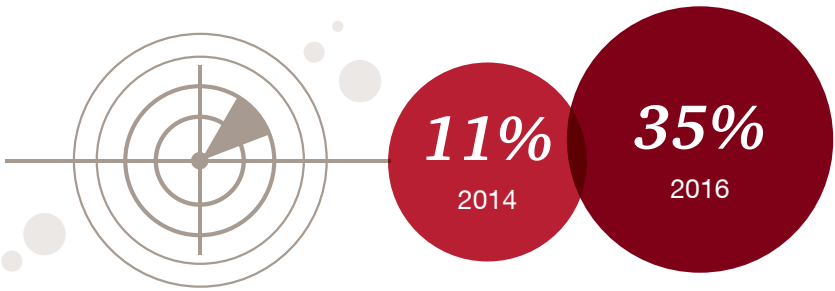
2014年的专刊中提到，许多受访者反映采购舞弊是企业面临的严峻挑战，尤其是在缺乏对第三方及中间商的了解和监督时。此类舞弊已成为美国监管机构进行海外反腐败法（Foreign Corrupt Practices Act, 简称“FCPA”）调查的主要推动因素。根据普华永道中国大陆客户的实际经验，采购舞弊的类型包括与中间商勾结，如由旅行社提供虚假文件以佐证虚构事件，或将家人朋友虚报为供应商以谋取回扣；而采购舞弊通常会以伪造的文件记录如假合同、税务收据或从黑市供应商处购买的信用卡单据作为支持性文件。这些行为不仅为企业带来严重的价格和质量风险，更将可能使企业面临监管部门的执法。

然而，2016年经历过经济犯罪的受访者中仅有21%反馈了采购舞弊，这一比例远低于2014年的48%（尽管采购舞弊仍是中国大陆受访者反映的第三常见的经济犯罪形式，会计舞弊紧随其后）。这一比例出乎意料之低的原因可能是合规部门对反贿赂和反腐败的特别关注，并将多种类型的舞弊（包括采购舞弊）均归在“贿赂及腐败”类别下。值得一提的是，舞弊人员常常利用采购舞弊的犯罪形式从企业窃取现金进行贿赂，从而以不正当方式争取合同和业务。

另一种解释可能是因为中国及美国当局近来加大了执法行动的力度，使得企业更加关注合规有效性，尤其关注隐形的第三方网络及代理商的行为。

采购舞弊报告数量有所下降，还可能系企业信心逐渐增强所致。在接受访问时，35%（2014年为11%）的中国大陆受访者表示不清楚过去24个月内其所属企业开展舞弊风险评估的频率。该比例高于全球（18%）、亚太（19%）及金砖五国（17%）的平均水平。另外，62%的受访者表示，过去两年内其所属企业并未增加合规支出，55%的受访者表示在未来24个月内其所属企业不会增大合规方面的投入。

不清楚过去24个月内其所属企业开展舞弊风险评估的频率的受访者比率



在采购过程方面，企业也一直面临类似的挑战。2016年调查结果表明，在经历过采购舞弊的受访者中，100%的受访者表示采购舞弊发生在选择供应商的过程中，而80%的受访者表示舞弊发生在与供应商签署合同的过程中。2014年的专刊中，上述比例分别为91%和55%。因此，2014年专刊中提到的采购舞弊相关问题仍是2016年调查发现的重点。这不禁令人质疑，企业是否已采取了有效措施充分了解其第三方业务伙伴网络并对其进行监控。



普华永道结语

中国大陆合规面临的新挑战

有时，调查未反映的结果与反映的结果同样值得思索。比如，中国大陆开展的反腐倡廉行动使得全国反贿赂及反腐败的商业意识逐步增强，这一点毋庸置疑；业界对于经验丰富的合规人员的需求空前高涨；合规主题会议及活动往往座无虚席；同时尽管长期缺乏合格人才，企业仍纷纷努力加大投入，设立规模更大、更完善的合规部门。

然而，本刊分析显示有两类经济犯罪似乎未受到关注。中国大陆受访者均表示过去24个月内无洗钱犯罪经历，让人不禁怀疑企业员工是否知道应当如何识别洗钱行为。

此外，在过去24个月内经历过经济犯罪的中国大陆受访者中仅有13%表示曾遭遇网络犯罪。值得注意的是，窃取知识产权及个人信息是网络犯罪的重灾区。网络购物已成为许多普通中国人日常生活的一部分。人们通过电脑或智能手机订购各类物品，包括生活用品、外卖、家具和电子产品等等。网络信用卡诈骗案并不少见，只要有银行账户的人都会经常收到短信，提醒大家提防“社会工程”及“网络钓鱼”犯罪，不可向可疑行骗者泄露敏感信息。

根据GSISS调查，在全球范围内网络安全事件对公司造成的经济影响小幅下滑5%，但是在香港及中国大陆反而上升了10%。鉴于中国拥有多个全球最大的在线商城且电子商务发展迅猛，企业最好进行反思总结：是否能掌握整体局势，是否需要做更多工作以规避洗钱、社会工程及网络犯罪给企业带来的风险。

本次调查的方法论和统计数据摘要

普华永道于2015年7月至9月进行了此次全球经济犯罪调查。本次调查旨在评估企业在当前经济环境下对舞弊行为的态度，并着重了解了企业如何应对与网络犯罪相关的舞弊事件；贿赂、腐败和洗钱行为的普遍性，及其对企业的商业道德和合规机制带来的影响；以及何种舞弊行为最为常见。

本次调查主要采用了在全球范围内通过某安全网址发布在线问卷的方式。有意参与调查的企业高层管理人员可以访问网页，回答以下几个方面的问题：

- 一般概要性问题
- 经济犯罪趋势
- 科技于经济犯罪角度是好还是坏？
- 舞弊的特征及侦察方法
- 企业商业道德和合规机制

受访者背景



受访者来自财务、行政管理、审计、合规和风险管理部

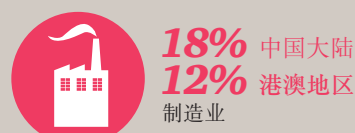


受访者任职于超过1000名员工的企业



调查基数来自公开交易公司

行业领域



联系方式

香港



董家俊 (John Donker)
中国大陆及香港主管合伙人
法务会计服务
+852 2289 2411
john.donker@hk.pwc.com



夏美景 (Megan Haas)
合伙人
法务会计服务
+852 2289 1911
megan.l.haas@hk.pwc.com



韦建勋 (Chris Wilson)
合伙人
法务会计服务
+852 2289 1993
chris.p.wilson@hk.pwc.com

上海



刘甄甄 (Antoinette Lau)
合伙人
法务会计服务
+86 (21) 2323 5533
antoinette.yy.lau@cn.pwc.com



莫威廉 (Ramesh Moosa)
合伙人
法务会计服务
+86 (21) 2323 8688
ramesh.moosa@cn.pwc.com

北京



麦健伦 (Brian McGinley)
合伙人
法务会计服务
+86 (10) 6533 2171
brian.mcginley@cn.pwc.com

www.pwccn.com
www.pwchk.com

本文仅为提供一般性信息之目的，不应用于替代专业咨询者提供的咨询意见。

© 2016 普华永道。版权所有。普华永道系指普华永道网络及 / 或普华永道网络中各自独立的成员机构。
详情请进入www.pwc.com/structure。