

# 民企反腐难在哪

《瞭望》新闻周刊 郑生竹 吴帅帅 庞梦霞

职务侵占挖墙脚、虚增交易环节、期权式行贿受贿……记者近期在民营企业集中的江苏、浙江、福建等地调研了解到,民企腐败问题频发,不仅使企业蒙受大额经济损失,甚至影响到一些对我国营商环境的评价。民企反腐的制度设计落后于公共领域,亟需建立起预防打击的“天罗地网”。

## “一进一出”腐败多发

近年民营企业腐败案件多发,对营商环境的负面影响有所增加。

涉事民企量多面广。从近期头部互联网企业公开发布的企业内部反腐年报看,2022年腾讯查处案件70余起、辞退100余人;美团移送司法机关107人,清退合作商家41家。

北京师范大学中国企业家犯罪预防研究中心主任张远煌认为,民企内部腐败危害大,除直接经济损失外,案件呈现民企腐败和公共领域腐败交织等特点,对整体营商环境可能造成负面影响。

记者调查了解到,民企内部腐败易多发,往往集中于“一进一出”环节,即采购销售领域,表现为职务侵占、合同诈骗、挪用资金等,这类硕鼠式腐败一般为专业人员隐蔽操作,蚕食企业资产不易发现,严重侵害民企利益。

电商等互联网新经济行业也常常发生购销领域腐败。国内某龙头纸业公司法务部负责人表示,近年公司屡有管理人员受贿,电商等业务更是重灾区,表现为利用职务便利,以支持客户市场费用为由,低价将公司货物卖给经销商,收受经销商大额好

处费,人均涉及金额都以百万元计。

浙江省绍兴市越城区一家电商企业品牌运营雷某某利用帮公司线上推广品牌、采购直播设备、申请某电商平台店铺等职务便利,编造将钱款用于向公司某直播平台刷礼物、找就职于电商平台的朋友公关等事由,向公司申领备用金、公关费等共计18万余元并占为己有,用于个人挥霍。

## 交易性腐败愈发隐蔽

相较于围绕“一进一出”等环节的财物侵占等民企内部腐败,民企行贿官员等交易性腐败愈发隐蔽。

江苏省淮安市洪泽区城市资产公司原副总经理陈某,为规避组织调查,直到离职后才接受某资产管理公司的80万元“感谢费”。江苏省淮安市洪泽区纪委监委案件审理室相关负责人表示,期权腐败多涉及巨额贿赂。即便是约定事后兑现,行贿受贿双方也会规避直接转账交易,而采取现金交易、汽车房屋等固定资产无偿交付使用、高消费买单、特定关系人代收贿赂、合伙经商分红等隐蔽方式完成行贿受贿。

“当前行贿变得更为隐蔽,直接的金钱交易比较少见。”北京大成(南京)律师事务所某资深律师表示,比如一些民企将私车

借为公用,与体制内人合伙做生意,通过代持股、阴阳合同等背后交易,实现利益输送。而这些问题审查难以发现。

绍兴市上虞区人民检察院第二检察部主任徐涟红表示,办案中许多犯罪嫌疑人采用现金、代持权益等隐秘方式逃避打击,又出现“期权式腐败”、并购重组作假等新问题,司法打击难度增加。

业内人士说,一些违法犯罪行为十分隐蔽,企业自查取证难、固定证据难。“没有办法获取私下交易的证据,甚至口头承认违法犯罪也不足以成为切实证据,不能作为量刑依据。”

## 建立预防打击的“天罗地网”

目前民企反腐的制度设计落后于公共领域,亟需建立起预防打击的“天罗地网”。民营企业内部管理机制还有诸多不完善、不健全之处,尤其对重点部门、岗位、环节和人员权力行使的监督力度不够。

苏州市吴江区人民检察院副检察长戴飞认为,净化民企生态要从内部合规管理、外部法治护航两方面发力。

一是推动民企健全内控机制。徐涟红建议,检察机关等通过办理企业合规案件,帮助企业提升内控机制,堵住可能存在的



漏洞;同时有关部门可以组织互联网头部企业、大型集团公司法务、内控部门,与中小企业开展案例分析、经验交流。

二是适时通过专项行动加大对民企腐败打击力度。2022年,浙江省多部门通过助企惠企提升企业风险防范能力专项行动打击涉企经济案件,累计为企业挽回损失近26亿元。

三是探索建立民企员工职业信用数据库、从业“黑名单”。福建盼盼食品集团总裁蔡金钗建议打造职业信用平台,将劣迹记入数字档案,方便企业背景查询。戴飞建议约定劳动者实施违法犯罪行为时,用人单位可解除劳动合同,并让其支付相应的违约金,从源头构筑民企员工不敢腐的堤坝。

## 浙江东宇资产管理有限公司与浙江庄信木业有限公司债权转让暨债务催收联合公告

根据浙江东宇资产管理有限公司与浙江庄信木业有限公司达成的债权转让安排,浙江东宇资产管理有限公司将其对借款人浙江佳豪装饰材料有限公司及其担保人浙江飞雁羽绒制品股份有限公司、李佐、林天赐、廖洪伟、浙江佳豪装饰材料有限公司享有的主债权及借款合同、担保合同、抵债协议、还款协议和其他相关协议项下的全部权利,依法转让给浙江庄信木业有限公司。浙江东宇资产管理有限公司特公告通知各借款人、担保人以及借款人、担保人因					各种原因发生更名、改制、歇业、吊销营业执照或丧失民事主体资格等情况的相关承债主体或清算主体。				
浙江东宇资产管理有限公司作为上述债权的转让方,浙江庄信木业有限公司作为上述债权的受让方,现公告要求公告清单中所列包括但不限于债务人浙江佳豪装饰材料有限公司、担保人浙江飞雁羽绒制品股份有限公司、李佐、林天赐、廖洪伟、浙江佳豪装饰材料有限公司及其清算业务人等其他相关					当事人,从公告之日起立即向浙江庄信木业有限公司履行主债权合同及担保合同约定的还本付息义务或相应的担保责任(若借款人、担保人因各种原因发生更名、改制、歇业、吊销营业执照或丧失民事主体资格等情形,请相关承债主体、清算主体代为履行义务或承担清算责任)。特此公告。				
浙江东宇资产管理有限公司					浙江庄信木业有限公司				
联合公告清单					2023年4月26日				
					单位:人民币元				
序号	借款人	本金(暂计算至2019年2月20日)	利息(暂计算至2019年2月20日)	保证人					
1	浙江佳豪装饰材料有限公司	16,400,000.00	14,501,298.28	浙江飞雁羽绒制品股份有限公司、李佐、林天赐、廖洪伟、浙江佳豪装饰材料有限公司					

## 台州市资产管理有限公司与浙江浙商信安资产管理有限公司债权转让通知暨债务催收联合公告

根据法律及财政部、银保监会的有关规定,以及台州市资产管理有限公司、浙江文清控股(集团)有限公司与浙江浙商信安资产管理有限公司签署的《债权转让协议》,台州市资产管理有限公司已将其对下列借款人及其担保人项下享有的全部权利(包括但不限于主债权、担保债权、违约金债权、利息债权、损失赔偿权)依法转让给浙江浙商信安资产管理有限公司。台州市资产管理有限公司与浙江					浙商信安资产管理有限公司联合公告通知各借款人及担保人以及其他相关各方。				
台州市资产管理有限公司					浙江浙商信安资产管理有限公司作为上述债权的受让方,现公告要求下列借款人及其相应的担保人或其继承人,从公告之日起立即向浙江浙商信安资产管理有限公司履行主债权合同及担保合同等相关法律文件项下约定的偿付义务或相应的担保责任。特此公告。				
台州市资产管理有限公司联系电话:0576-88155891					台州市资产管理有限公司				
浙江浙商信安资产管理有限公司联系电话:0570-2819312					浙江浙商信安资产管理有限公司				
					2023年4月26日				
主债务人(借款人)名称	币种	本金余额(万元,截至2023年3月20日)	利息余额(万元,截至2021年02月28日)	担保人名称	抵(质)押物				
浙江金利马工贸有限公司	人民币	8704.94	5558.40	马丽娜、胡林挺、胡关堂、浙江捷天工贸有限公司、武义同汇园艺用品制造有限公司	武义同汇园艺用品制造有限公司所有的武义县百花山工业区温州工业城厂房地、土地面积43013.51平方米,建筑面积合计34826.19平方米。				
注:1.清单中“担保人”包括保证人、抵押人、出质人,担保人的担保范围以签署的合同等法律文件约定为准。如公告中债务人、合同编号、债权金额、担保人等信息与事实不符的,以签署的合同等法律文件约定为准。					人及担保人负担的诉讼费、执行费等以有关法律文书确定的金额为准。				
2.本公告清单列示截至2023年3月20日的贷款本金余额,借款人和担保					3.若借款人、担保人因各种原因更名、改制、歇业、吊销营业执照或丧失民事主体资格的,请相关承债主体及/或主管部门代位履行义务或履行清算责任。				

## 吴光华与吴云债权转让通知暨债务催收联合公告

根据吴光华与吴云签署的《债权转让协议》合同编号:[ZZ-20220630-FY01],吴光华已将其对下列借款人及其担保人项下享有的全部权利(包括但不限于主债权、担保债权、违约金债权、利息债权、损失赔偿权)依法转让给吴云。吴光华与吴云联合公告通知各借款人及担保人以及其他相关各方。					吴云作为上述债权的受让方,现公告要求下列借款人及其相应的担保人或其继承人,从公告之日起立即向吴云履行主债权合同及担保合同等相关法律文件项下约定的偿付义务或相应的担保责任。特此公告。				
吴云联系电话:13040718548					吴云				
					吴光华				
					2023年4月26日				
					(单位:人民币 万元)				
基准日:2021年12月31日									
序号	借款人	本金	欠息	担保人	抵押物				
1	义乌市圣明针织有限公司	1400.00	227.63(暂算至2020年3月31日)	义乌市金冠制笔有限公司、孟圣明、王萍、骆守俊、丁双燕	无				
注:					费、执行费等以有关法律文书确定的金额为准。				
1.本公告清单仅列示基准日为2021年12月31日,截至2020年3月31日的账面欠息余额等的暂估值,借款人和担保人应支付给吴云的利息、罚息、复利、					2.清单中“担保人”包括保证人、抵押人、出质人,担保人的担保范围以签署的合同等法律文件约定为准。如公告中债务人、合同编号、债权金额、担保				
					人等信息与事实不符的,以签署的合同等法律文件约定为准。				
					3.若借款人、担保人因各种原因更名、改制、歇业、吊销营业执照或丧失民事主体资格的,请相关承债主体及/或主管部门代位履行义务或履行清算责任。				

## 宁波金融资产管理股份有限公司与裘曼君债权转让暨债务催收联合公告

根据宁波金融资产  
管理股份有限公司与裘曼君签订的《债权转让协议》,宁波金融资产  
管理股份有限公司已将其对下列借款人及其担保人项下享有的  
全部权利(包括但不限于主债权、担保债权、违约金债权、利息债权、损失赔偿  
权)依法转让给裘曼君,宁波金融资产管理股份有限公司与裘曼君联合公告通

知各借款人及担保人以及其他相关各方。  
裘曼君作为上述债权的受让方,现公告要求下列借款人及其相应的担保  
人或其继承人,从公告之日起立即向裘曼君履行主债权合同及担保合同等相  
关法律文件项下约定的偿付义务或相应的担保责任。特此公告。

联系电话:13505800955

裘曼君

宁波金融资产管理股份有限公司

2023年4月26日

基准日:2022年12月31日

单位:人民币元

序号	债权资产	借款合同	未偿本金	未偿利息	本息合计	代垫费用	担保合同	担保情况
1	舟山中达船务有限公司	33010120200007916、33010120200009915、33010120200010431、33010120200015431、33010120200015420	49,750,592.97	7,771,870.36	57,522,463.33	12,800.00	33100620200020186、20200629、33100120200018173、33100120200019118、33100620200052403、33100120200030308、33100120200030294	舟山中达船务有限公司、余斌、舟山市定海华洋贸易有限责任公司、舟山富远能源有限公司、浙江取鑫贸易有限公司
2	浙江取鑫贸易有限公司	33010120200007259、33010120200007563	18,000,000.00	2,743,156.71	20,743,156.71	14,600.00	33100120200013194、20190111、33100120200013526、33100620170036441	舟山市定海华洋贸易有限责任公司、余斌、潘中青、舟山市卓利贸易有限公司

注:1.清单中保证人、抵押人、出质人统称为担保人,担保人的担保范围以签署的合同等法律文件约定为准。如公告中借款人、合同编号、债权金额、担保  
人等信息与事实不符的,以签署的合同等法律文件约定为准。

2.本公告清单列示截至2022年12月31日的贷款本金余额,借款人和担保  
人应支付的利息、罚息、违约金及其它应付款按借款合同、担保合同及中国  
人民银行的有关规定或生效法律文书确定的方法计算,实际计算与欠息金额不  
一致,以实际计算为准。

3.若借款人、担保人因各种原因更名、改制、歇业、吊销营业执照或丧失民  
事主体资格的,请相关承债主体及/或主管部门代位履行义务或履行清算责任。