

BRITISH CHAMBERS OF COMMERCE IN CHINA

2019年在华
英国企业建议书



关于中国 英国商会

中国英国商会(以下简称“英国商会”)是一家会员制机构,旨在代表在华经营的英国企业向政府提出倡议,为他们提供商业支持和社交机会。我们作为一家独立非盈利机构,拥有强大而多样化的会员网络。在过去20多年里,我们的目标是帮助英国企业在世界上增长最快的中国市场上茁壮成长。

北京英国商会、上海英国商会、广东英国商会和中国西南英国商会,通过在各地举办社交和信息沟通活动,在会员公司中建立社区意识;颁发“英国商业大奖”,以表彰中英两国商界展现出“创新、进取、奋进”精神的优秀个人和公司;根据英国企业的需求,举办各类活动,提供对政府政策及商业趋势的深刻见解,建立互利共赢的活跃社区。

我们的倡导工作每年围绕两个议题展开:会员意见调查和《2019年在华英国企业建议书》撰写。会员意见调查的目的是了解在华经营的英国企业对一系列问题的态度,包括前一年的营商环境,最紧迫的市场准入问题,以及对目前影响企业经营的事件的看法等。英国商会的《2019年在华英国企业建议书》结合会员企业的意见,就如何改善在华英国企业的市场准入,向中英两国政府建言献策。



**THE BRITISH CHAMBERS OF
COMMERCE IN CHINA**
中国英国商会

The British Business Centre
China Life Tower
16 Chaoyangmenwai Avenue
Beijing 100020
北京朝阳区 朝阳门外大街16号
中国人寿大厦 英国商务中心

+86 10 8525 1111
britishchamber.cn

中国英国商会 2019年在华英国企业建议书
由 Katana London Beijing 所设计

《2019年在华英国企业建议书》 中的建议

《2019年在华英国企业建议书》中的建议基于2018年9月至2019年3月期间征集的在华英国企业的意见，仅代表了会员企业重点关注的领域，并未详尽评估在华外企面临的问题。中国英国商会感谢所有撰稿人为本建议书付出的时间和提供的宝贵意见。特别感谢诸位行业顾问对本建议书的调研和撰写给出的专业指导。另感谢Anika Patel、Christopher Sargent和Will Miller为本建议书的协调、调研和撰写做出的重要贡献。同时感谢品格翻译公司为《建议书》中文版提供的优质翻译服务。

中国英国商会对于本建议书中提供的信息的准确性和完整性，不承担任何法律责任。

序言



NICHOLAS HOLT

主席
中国英国商会

中国英国商会很高兴向在华经营的英国企业发布《2019年在华英国企业建议书》。本报告总结了在一系列圆桌讨论、访谈和调研中收集的反馈意见，重点阐述了在华经营的英国会员企业所面临的营商环境和市场准入问题。

中国是英国除欧盟以外的第二大贸易伙伴，因此本建议书的发布恰逢其时。本建议书重点探讨了英国企业在中国如何实现增长和发挥最大潜力，着重分析了十个关键行业，阐述了对诸多问题的见解，并提出了相关建议和未来的发展机遇。

回顾中国改革开放的四十年，我们非常赞赏中国在过去十二个月里为加大多个行业的开放力度所采取的诸多举措。修改外资所有权限制，完善知识产权法规与执行，颁布新制定的外商投资法，使在华经营的英国企业对未来充满信心。

但问题依旧存在。个别改革举措的落实充满不确定性。英国商会会员企业在商业环境中依旧会遭遇摩擦和冲突。许多外企面临的不利局面，在英国的中国企业根本不会遭遇。英国商会倡导公平、透明和管理完善的市场原则。我们认为，中国经济的持续增长，取决于中国能否营造一个适合投资、生活、工作的最佳环境，保证企业能够公平竞争，并享有同等的成功机会，资源流动能支持最优秀的人才和创意取得成功，不论他们来自何方。

虽然每个行业各不相同，但依旧存在一些跨行业的问题，会影响企业和市场的平稳运行。我们相信，努力解决这些问题不仅有助于会员企业的发展，还将完善中国的营商环境，产生更多经济效益。我们强烈建议中英两国政府未来继续努力解决这些问题。

除了与挑战有关的建议外，本报告还提出了各行业存在的发展机遇，例如增加跨境金融业务往来，建立教育合作，增强金融科技协作，联合制定标准，在“一带一路”倡议中加强合作等。我们认为，中英两国的商品与服务贸易仍有巨大的增长潜力。

本报告还有特殊的意义，因为它代表了过去两年中国英国商会改革的顶点。北京英国商会、上海英国商会、广东英国商会和中国西南英国商会现已携手，将代表所有会员企业，统一为在华经营的英国企业发声。

四家商会的联合为在华英国企业发出真正独立的声音迈出了重要一步。我们通过倡导工作、各种活动和社交平台，为会员企业创造更多价值，同时提高商会会员网络的效率。

此份在华英国企业报告，是我们开启新征程的重要第一步。

虽然关于中英两国未来的贸易关系，在英国仍存在许多不确定因素，但在华英国企业界将尽可能提供最大的支持，确保英国企业在中国大陆茁壮成长。

我们将以本报告为蓝本采取关键措施，实现我们的愿景，为在华英国企业发声，我们也期待就未来的发展前景与诸位展开讨论。



JEREMY SARGENT

主席
广东英国商会



MATT RYAN

主席
中国西南英国商会

执行概要
8

行业报告速览
12

中国经济
与政策概述
18

跨行业问题

网络安全与IT限制	26	财务及税务制度问题	34
知识产权保护问题	28	法律环境限制	35
营业执照与认证办理限制	30	与国有企业的竞争难题	36
合规及商业道德问题	32	外籍人士的工作签证问题	36
吸引外籍人才的问题	32	政府采购政策与实践产生的限制	37
本地人力资源问题	33	投资政策限制	38
标准及合格评定不一致	33	海关规定不明确	39

行业报告

会计	44	食品及饮料	88
汽车	52	医疗保健	98
建筑及环境服务	62	法律服务	110
教育	68	营销与传播	116
金融服务	74	零售	122

附件：方法
130

联系方式
131

中国英国商会发布《2019年在华英国企业建议书》，旨在代表中国大陆的英国企业向中国政府提出倡议。《建议书》表明了我们对各行业及跨行业市场准入问题的立场，并阐述了未来英国企业和中国开展互惠合作的潜在领域。

随着贸易保护主义的抬头，面对全球贸易环境普遍存在的挑战，英国商会继续坚持我们的根本原则，秉持自由市场的理念。我们的立场支持通过建设性地开放双边贸易，实现互惠互利，反对“以牙还牙”的报复措施。因此，我们呼吁中英两国市场平等对待所有企业，提供同等准入机会，不因企业的来源地而存在偏见。正是在这种背景下，中国为改善在华外企的营商环境和解决各种长期存在的商业问题所采取的积极措施，受到了我们的欢迎。但中国还应继续推进改革，扩大对外商投资的市场开放力度。

除了各行业工作组为解决最紧迫的市场准入问题提供的具体建议以外，英国商会还提供了六条整体建议，如果这些建议能够得到落实，将有助于延续中国经济和在中国大陆经营的英国企业的成功。

1. 英国商会欢迎《外商投资法》体现的原则，但仍期待提供更具体的实施和执行机制

中国《外商投资法》定于从2020年1月开始实施，中央政府希望利用该项法律授予国内外企业同等待遇，同时加

强对外国投资者的知识产权保护。《外商投资法》有望显著改善中国的营商环境，为外国企业创造更公平的竞争环境，但在该项法律的实施方面依旧存在许多问题，例如执行细节不明确和国家安全审查等。

2. 继续减少“负面清单”中的行业数量

近几个月，中国进一步扩大“负面清单”行业的开放，因此外国企业在汽车、交通和金融服务等行业获得了更多机会。但有许多行业依旧完全或部分限制外商投资，预计继续开放农业、医疗保健和新能源等领域的改革措施会受到外商投资者的热烈欢迎，也有助于政府建设消费导向型经济。

3. 确保最新版《网络安全法》允许企业在合理范围内，在不影响国家安全的前提下，与海外共享关键信息

“中国英国商会2018/2019年度会员企业意见调查”（以下简称“会员企业意见调查”）发现，网络安全是在华经营的英国企业首要关注的问题，尤其是跨境数据管制问题。若企业的信息风险水平较高和/或为指定的关键信息基础设施运营者，则个人数据和“重

要数据”需遵守数据本地化规定。对许多英国企业和跨国公司而言，限制数据连通性会妨碍企业运营，其中研发和创新受到的影响最为严重。以这种方式阻碍国际数据交换，将导致中国经济被孤立，不利于创新，还会增加中国经济海外扩张和发展的难度。

4. 继续努力完善知识产权制度，加强执法，消除外国投资者对知识产权安全的忧虑

英国企业赞赏中国政府持续改善外国企业知识产权的努力，中国加大了对贩售假冒伪劣商品的处罚力度，采取了措施加强对商业机密的保护，并对《技术进出口管理条例》进行了合理修订，这些方面的工作均进展显著。但中国仍需努力解决与专利和商标保护有关的问题，以及各地知识产权执法不一致的情况。许多英国企业认为最紧迫的知识产权问题是恶意商标注册，即申请人在中国注册外国和国内品牌的商标，目的是误导消费者，盗用原品牌的声誉，或迫使合法品牌为获得商标授权或保证自身业务而支付报酬。解决这些问题，对中国打造创新型经济和提高对外国投资者的吸引力大有裨益。

5. 增加外国企业可申请的执照种类，继续简化执照申请过程，提高透明度

在“会员企业意见调查”中，营业执照和认证办理限制被列为英国企业跨行

业营商环境及市场准入问题的第三位。企业能否轻松取得在中国全面运营的必要许可存在较大的不确定性，许多企业可向中国客户提供的产品或服务依旧受限，切断了部分经济交往，或因人为因素削弱了外企对国内企业的竞争力。某些营业执照虽然在技术上对外国企业开放，却需要企业有在中国经营的业绩记录、资本或其他“担保”，但没有营业执照，外国企业又很难满足这些条件。在许多情况下，英国企业感觉受到不公平对待，因此对于全面投资中国市场表现得非常谨慎。

6. 保证中国监管执法的透明性和一致性

不同城市和省份在执法时不能保持一致，凸显出企业在不同地区开展业务时面临的巨大挑战。企业担心，中央政府颁布对外国企业有利的政策后，各地方在执行时不能保持一致，可能增加企业的合规成本和投资中国市场的不确定性。例如，个别省份提前加快实施国6排放标准，令原计划在这些地区销售汽车的车企措手不及，产品无法上市。中国努力统一监管环境，将得在华英国企业的高度赞赏，吸引更多企业按计划增加投资。

支持增长, 合作创新,
促进经济可持续发展

尽管中国经济增速放缓, 并将进入增长更稳定的“新常态”, 但在向消费型经济转型的过程中, 机遇与挑战并存。英国有明显的优势, 提供经验、知识和优质产品, 满足中国经济转型期的需求, 支持中国政府进一步改善人民的生活质量。

- 英国服务业国际经验丰富, 在零售和食品及饮料行业可为消费者提供高品质商品, 对中国将经济重心从重工业转向服务业, 和从出口导向型增长方式转向消费导向型增长方式的政策, 可以分别起到推动作用。
- “健康中国2030”规划纲要中提出了与英国社会保障和医疗保健制度类似的目标, 英国可以抓住此次机会, 利用其成熟的医疗保健与研发服务以及之前的政府政策经验, 协助中国实现这些目标。
- 英国金融机构可以借助“沪伦通”等项目, 协助中国发展更成熟的资本市场, 满足企业和消费者不断变化的需求。

- 中英两国引领了全球人工智能、数据分析和物联网等领域的创新趋势。这些技术可增加在线生态系统的互联, 有益于两国经济的发展。此外, 技术的进步还有助于解决中国面临的一些紧迫问题, 如为最贫困地区提供远程医疗服务和远程教育等。
- 英国在金融服务、建筑及环境服务和法律服务等领域经验丰富, 这对于中国境外的项目尤其重要, 例如一带一路沿线的项目等, 因为英国在获得中国大量投资的地区拥有长期经验。国际运营与交易中广泛认可英国标准的先例, 也可以成为中英两国合作的领域。

中英两国双边贸易
在挑战中持续增长

中英两国之间的双边贸易持续增长, 2018年贸易额达到658亿英镑(约合6,061亿元)¹。为确保双边贸易合作保持增长趋势, 中国英国商会认为中国需要持续推动改革, 以形成完全公平的竞争环境。中国需要取消更多对英国企业的限制, 允许英国企业为中国消费者提供全方位的商品和服务。中国英国商会在本建议书中提出的建设性意见, 将有助于英国企业和中国整体经济的持续增长。

¹ 'UK Economic Accounts: balance of payments current accounts', Office for National Statistics, March 2019.





行业报告速览

行业趋势

尽管面临本地同行的激烈竞争,英国会计事务所在中国依旧享有极高的声誉,并对中国会计准则持续与国际准则保持一致持欢迎态度。

细分领域

会计事务所 | 从业资格认证机构

主要挑战

中英两国会计从业资格认证未实现互认	对中国注册会计师的所有权限制	法规解释不一致
-------------------	----------------	---------

主要建议

探讨中国注册会计师协会与英国会计行业机构签署互认协议的可能性	根据英国的企业所有权模式,允许英国非中国注册会计师在中国注册会计师事务所中最高持股50%	澄清会计准则,保证会计准则执行的一致性,避免因法律规定不明确给中英两国会计事务所带来的额外成本
--------------------------------	--	---

汽车行业速览

行业趋势

虽然中国汽车行业在今年陷入低谷,近20年来汽车销量首次下降,但英国汽车企业依旧认为该行业有巨大的发展机会,尤其是豪华车和新能源汽车领域。

细分领域

原始设备制造商 | 汽车零部件供应商 | 物流公司 | 汽车咨询公司

主要挑战

修改排放标准未充分征求意见	繁琐的海关规定和沉重的税务负担	对国内新能源汽车厂商的优惠待遇
---------------	-----------------	-----------------

主要建议

在新规起草阶段,全面征求更多小型原始设备制造商的意见	支持中英两国互认由认可测试中心出具的认证,取消对进口零部件重新测试的要求	对国内外新能源汽车厂商执行公平的激励政策
----------------------------	--------------------------------------	----------------------

建筑及环境服务业速览

行业趋势

除了发展稳定的房地产市场和更智能的建筑及环境以外,中国政府依旧将在中国和其他国家开发基础设施作为首要任务,因此在日趋成熟的市场和另类资产领域,英国有机会发挥自身的优势。

细分领域

工程公司 | 建筑事务所 | 空间规划师,房地产开发商 | 工程咨询公司,项目管理公司 | 房地产咨询/代理公司

主要挑战

获取经营执照受限	对从业资格认证的互认	海内外人才招聘
----------	------------	---------

主要建议

对所有细分领域提供透明、公平的执照审批程序	实现从业资格认证互认	放宽对聘请海外专家的条件限制
-----------------------	------------	----------------

教育行业速览

行业趋势

英国教育行业以其高学术标准和教育传统而举世闻名，是英国商业领域在中国的主要优势之一，因此英国教育机构的中国留学生人数持续增加。

细分领域

早期教育 | 高等教育 | 职业技术教育培训 | 教育技术 | K-12 | 英语语言培训

主要挑战

| 政策调整不透明 | 人力资源和师资配备限制 | 投资限制

主要建议

| 以结构化的方式发布政策信息，提供确定的结果和明确的时间线 | 按实际要求修改教师签证法律 | 澄清“营利性”和“非营利性”机构的定义，包括可接受的收费水平

金融服务业速览

行业趋势

虽然中国采取了措施，向境外金融机构扩大开放金融服务业，但英国企业期待中国继续深化改革，期待参与到为中国国内市场设计更成熟产品的商业活动中去，进而创造更多跨境投资机会。

细分领域

资产管理公司 | 银行;金融基础设施 | 保险与再保险经纪商 | 私募股权公司

主要挑战

| 获取经营执照受限 | 高资本要求 | 执行新执照发放规定的指导方针不明确

主要建议

| 增加外国机构投资者可申请的有细分领域经营执照种类 | 允许外国公司通过在全球持有的资产满足资本要求 | 提供全面、明确的指引，指导如何遵守新法规，并确定全面实施新法规的时间

食品及饮料行业速览

行业趋势

英国食品饮料公司将中国视为一个关键的成长型市场。虽然英国企业在中国的市场渗透率较低，但繁荣的电子商务平台和其他机会，使越来越多中国消费者可以购买到英国商品。

细分领域

食品添加剂 | 酒精饮料 | 餐饮 | 非酒精饮料 | 方便食品 | 海产品

主要挑战

| 证照办理耗时过长导致效率低下 | 对不熟悉的产品仍沿用过高标准 | 难以及时跟进海关指导方针的变化

主要建议

| 缩短办理生产许可证和卫生证书的时间 | 更广泛地向业内生产者征询意见，使国家标准全面合理化 | 尽可能简化海关通关流程，使海关指导文件的获取更为便捷

医疗保健行业速览

行业趋势

提高医疗保健行业的质量、可及性和可负担性是中国政府的首要任务，中国也在努力向外国企业开放医疗保健、医疗服务、医药和保险等行业。

细分领域

医疗保健服务 | 医疗器械 | 制药

主要挑战

| 证照办理限制 | 定价压力和报销要求 | 供应链碎片化和限制因素

主要建议

| 批准医疗保健企业在合理范围内与海外共享信息，允许企业对敏感信息保密 | 继续集中加快办理审批登记，从“负面清单”中去掉临床服务 | 将平衡质量、价值和可持续性作为采购的重点，建立医疗器械报销账目的更新制度

法律行业速览

行业趋势

虽然中国市场仍有巨大的增长潜力,也需要英国律师事务所具备的能力,但这需要中国取消市场壁垒,允许拥有适当执业资质的员工的境外律师事务所办理中国法律事务,才能真正变为现实。

主要挑战

取得中国律师执业资格的律师不能 在外国律师事务所内办理中国 法律事务	所有权和企业结构限制	代理客户应对政府部门程序受限
--	------------	----------------

主要建议

允许外国律师事务所内取得中国 律师执业资格的律师处理非敏感 性法律领域的中国法律事务	放宽联营律所执照发放限制	允许律师事务所代表客户参加 与政府部门的会议
--	--------------	---------------------------

零售业速览

行业趋势

在全球最大的零售市场,中国家庭收入的持续增长和对高品质外国商品的巨大需求,为英国品牌创造了大量机会。

细分领域

主要街道的临街零售商 | 奢侈品 | 化妆品 | 购物中心 | 产品开发者

主要挑战

知识产权问题	高进口关税和其他税收	化妆品强制动物试验
--------	------------	-----------

主要建议

提高政府知识产权决策过程的 透明度	减轻零售企业的税务负担	取消对化妆品的强制性动物实验 要求,允许通过其他经过验证的方法 确定产品安全性
----------------------	-------------	---

营销与传播行业速览

行业趋势

该行业吸引了大量外国投资,在互联网、数字和分析等领域将持续健康增长。企业对该行业最大的担忧是近期中国经济增速放缓,导致企业减少了开支。

细分领域

市场营销与广告 | 市场调研 | 公共事务 | 公关与传播

主要挑战

复杂的财务法规与税收制度	网络安全与IT限制	商业道德与合规问题
--------------	-----------	-----------

主要建议

放宽外汇管制,简化交易报告 制度	减征非居民企业预提税	确保最终版本的《网络安全法》 合理允许市场调研公司与海外的 信息共享
---------------------	------------	--



中国经济与政策概述

为应对经济下滑，中国政府采取了财政刺激措施，支持民营企业发展，并修订了相关法律以鼓励外商投资。中国向消费驱动型经济持续转变的过程，为各行各业的外国企业带来了大量机会。

² 'IMF Raises China's 2019 Growth Forecast', Caixin, April 2019.

³ 'China Country Report', The Economist Intelligence Unit, April 2019.

⁴ 'China's resident disposable income rises 6.5% in 2018', China Daily, January 2019.

⁵ 'China's High Savings: Driver's, Prospects and Policy', International Monetary Fund, December 2018.

⁶ 'China property: how the world's biggest housing market emerged', South China Morning Post, November 2018.

⁷ 'China's household finances look stretched versus most emerging markets - Fitch', Reuters, March 2018.

⁸ '“张晓晶：杠杆率风险主要在于国企与地方政府，要“稳中求进”去杠杆’', Chinese Academy of Social Sciences, February 2019.

中国经济进入了一个前所未有的阶段。经过数十年的飞速增长之后，中国经济的长期下滑似乎已成必然。2018年，中国国内生产总值（GDP）增长6.6%，第四季度为6.4%，降至全球金融危机以来的最低水平。虽然6.6%的同比增长率创下了中国近三十年的最低值，但中国经济规模庞大，因此名义GDP增长了8万亿元（约合9,040亿英镑），远高于2007年（增速达到14.2%）的5.1万亿元（约合5,760亿英镑）。今年召开的全国人民代表大会将2019年中国实际GDP增长率预测从6%上调到6.5%，因此国际货币基金组织也从之前预测的6.2%上调到了6.3%²。这是对中国经济2019年年度增长率的最低预测，但足以实现到2020年全面建成“小康社会”，国内生产总值比2010年翻一番的目标。2019年第1季度，中国GDP增长率为6.4%，似乎代表经济出现了小幅回升，但实际上这主要得益于近期社会融资总量的增长，以及减免增值税的影响，并不是持续的经济复苏。

消费不足

经济增速放缓代表了中国政府高层所说的“新常态”，中国将致力于保证经济的长期可持续增长。经济学人智库预测，随着中国经济向消费驱动型增长方式转型，2019年至2023年期间，个人消费年均增速将达到6%，成为经济增长最主要的推动力³。中国人均可

支配收入为28,228元（约合3,191英镑），2011年至2017年期间年均增长9%，远超过多数发达经济体⁴。虽然中国家庭收入快速增长，但个人消费仅占国内生产总值的38%，远低于近60%的全球平均水平。家庭收入与消费之间的差距主要可归因于中国的高储蓄率。按购买力平价计算，中国人均GDP为19,559美元（约合14,843英镑），与巴西接近，但人均消费支出却相当于尼日利亚的水平。如果中国的家庭消费支出与巴西持平，消费水平将增长一倍以上⁵。为挖掘消费领域的巨大发展潜力，预计今年中国将继续鼓励消费者增加支出，以支持国家经济增长。

中国各地的高房价，尤其是一线和二线城市的高房价，是影响家庭储蓄和消费支出的关键因素。上世纪80年代的住房私有化，使中国的住房自有率从1988年的20%迅速增长，2007年达到90%，之后一直保持稳定。房价暴涨意味着中国人需要将74%的储蓄用于购房，是美国人（平均35%）的两倍以上⁶。未来，房地产将是中国经济健康发展面临的⁷最大风险之一。低收入家庭购房只能借助巨额贷款，导致家庭借贷占到GDP的49%。自2015年以来，中国家庭债务与可支配收入的比率每年提高9%，主要原因正是住房抵押贷款和其他消费债务的增长，这两部分已经成为中国银行系统最主要的新增信贷项目⁷。虽然政府近期颁布了防止房地产市场过热的政策措施，但

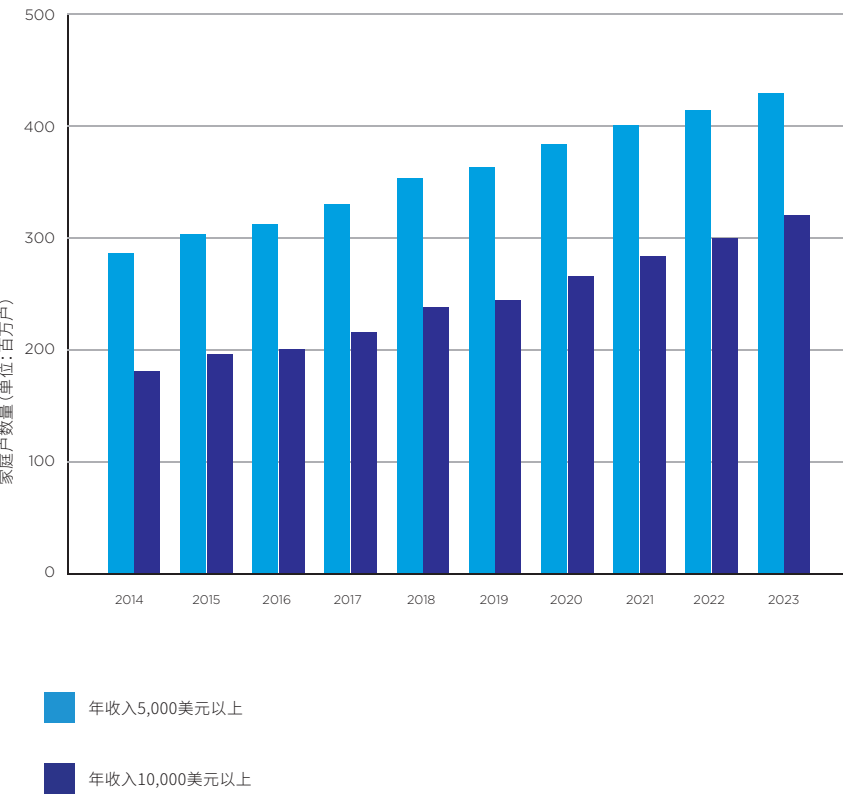
日益增多的家庭债务将抑制消费，很有可能导致中国政府调整中国经济的努力变得徒劳。

解决风险与维持增长

中国经济债务水平的提高，一直是决策者和投资者所担心的问题。政府此前依赖投资，通过快速增加信贷促进经济增长，导致债务负担急剧膨胀。2018年底，中国总债务占GDP的243.7%，其中企业债务占154%，家庭借贷占53%，政府债务占37%⁸。中国民营企业信贷渠道有限，这就导致影子银行野蛮生长，而地方政府的预算外投资，以及商业银行为规避对贷款的监管限制采取的手段，推动了影子银行业务的增长。政府为解决沉重的债务负担和投机性借贷所采取的措施，虽然影响了经济增长，但许多经济学家和投资者认为，这是中国经济维持稳定增长和降低风险水平必须经历的过程。但中国虽然采取了金融系统去杠杆的措施，但总信贷增长并未明显减缓。

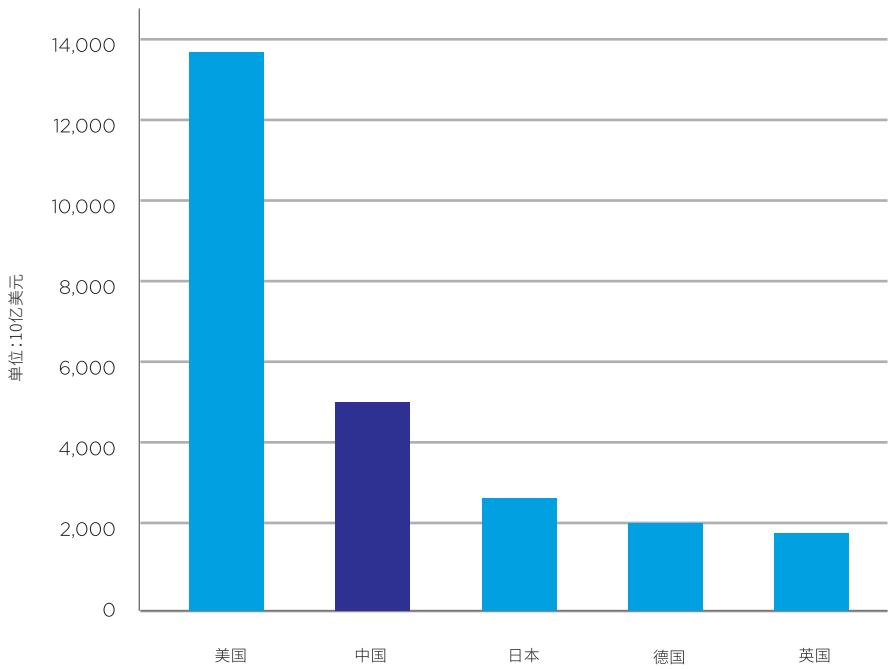
中国年收入5,000美元以上和10,000美元以上的家庭数量

资料来源: The Economist Intelligence Unit



各国名义个人消费情况, 2018年

资料来源: The Economist Intelligence Unit



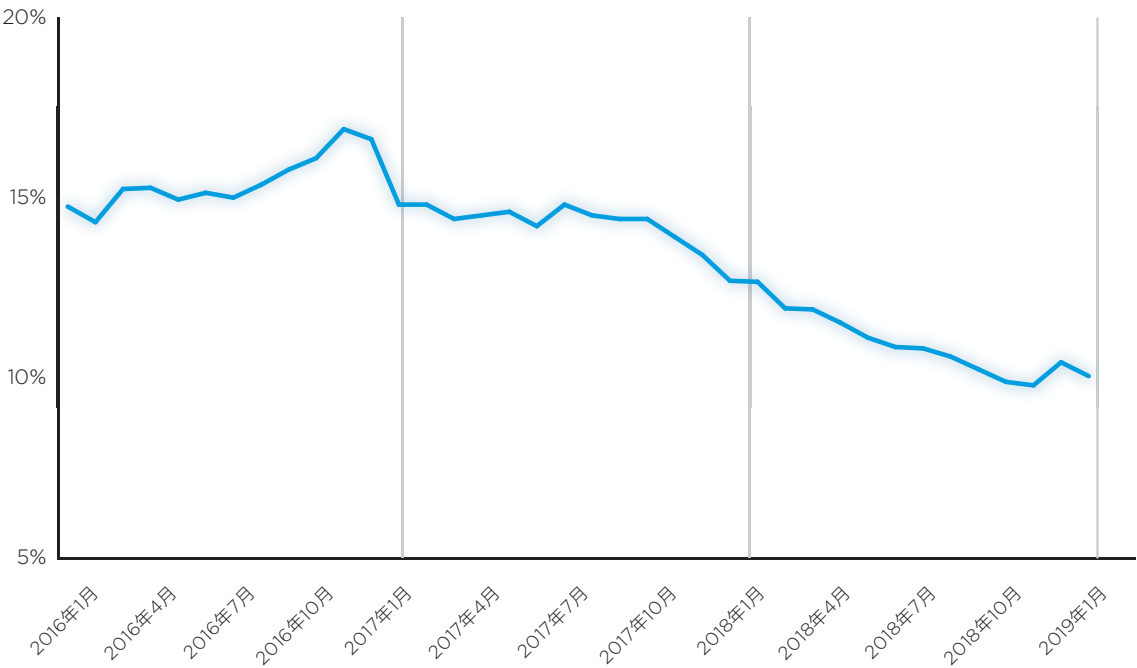
应对政策

最近, 政府开始采取扩张性财政政策刺激经济增长。今年“两会”期间(全国人民代表大会和中国人民政治协商会议)公布的最有影响力的一项政策是减税近2万亿元(约合2,260亿英镑, 相当于2018年名义GDP的2.2%), 希望鼓励企业增加投资。减税的内容包括从2019年4月1日起, 将制造业等行业现行16%的税率降至13%, 将交通运输业、建筑业等行业现行10%的税率降至9%, 服务业的增值税率不变。下调增值税节约的企业支出将使消费者受益, 有多家汽车厂商已经降低了车辆售价。两会还宣布, 从5月1日起, 企业社保缴费比例从20%下降到16%, 并拟安排地方政府专项债券2.15万亿元(约合2,430亿英镑)(2018年为9,300亿元, 约合1,050亿英镑), 用于支持地方政府增加财政支出和进行基础设施投资。

政府打击国内影子银行活动, 以及最近集中整合和强化国有企业等措施, 抑制了国内民营经济的发展。中国民营企业是经济增长的“发动机”, 按照政府人员“56789”的说法, 民营经济贡献了中国经济50%的税收, 贡献了60%的GDP, 贡献了70%的技术创新成果, 贡献了80%的城镇劳动就业, 民营经济的企业数量占90%。除了大范围减税以外, 两会期间还公布了其他支持民营企业发展的政策, 包括承诺小微企业银行贷款要增长30%以上。与“积极的”财政政策不同, 两会公布的货币政策将更加“稳健”, 包括进一步下调银行存款准备金率, 为增加中小企业贷款提供支持, 并保证政府将采取逐步平缓的货币宽松政策, 告别以“大水漫灌式”的强刺激政策实现短期增长⁹。

信用总量每月增长情况

资料来源: Bloomberg



营商环境改革

去年, 政府已经暗示将放宽市场准入限制, 鼓励外商投资, 解决在华外国企业提出的问题, 采取温和的措施进一步开放国内市场。2019年6月将修订针对外商投资的“负面清单”(部分或完全限制外国企业投资的行业), 开放电信、医疗、教育等现代服务业, 以及汽车、基础设施和能源等行业。但目前关于相关工作的具体执行情况并不明确, 而且两份“负面清单”有大量重叠。在缺乏深入探讨的情况下, 全国人民代表大会很快审议通过了《外商投资法》。外界对《外商投资法》期待已久, 该项法律旨在解决外国企业长期面临的诸多问题。企业普遍同意, 对泄露外国公司商业秘密的行为处以刑事处罚以及加强知识产权保护等积极措施, 均有助于为外国企业营造更公平的竞争环境。但企业对该项法律的具体实

施依旧存在疑问, 因为法律中未明确规定具体实施方案, 也未澄清国家安全审查等相关问题。虽然政府计划进一步扩大外商投资市场准入, 但考虑到中国雄心勃勃的产业目标, 政府必然会通过政策手段直接扶持国内企业。虽然两会上没有提“中国制造2025”, 而是换了一种说法, 呼吁“自主创新”, 但政府肯定会继续支持高附加值行业的本土企业, 包括电动汽车、机器人和半导体等领域。中国提出“中国制造2025”的目的是鼓励国内创新。中国希望推动国内企业向价值链上游攀升, 这个雄心勃勃的目标使外国企业对《外商投资法》的执行依旧存在质疑, 尤其是知识产权泄露的问题。此外, 虽然政府承诺在国有企业和民营企业之间保持“竞争中立”,

但让决心强化和支持国有企业。中国致力于将规模庞大的国有企业打造成具有全球竞争力的国家龙头企业, 因此, 国有企业在中国经济中的地位只会更加稳固。

⁹ ‘China to Maintain Prudent Monetary Policy, PBOC’s Chen Says’, Bloomberg, April 2019.

2019年6月将修订针对外商投资的“负面清单”，开放电信、医疗、教育等现代服务业，以及汽车、基础设施和能源等行业。

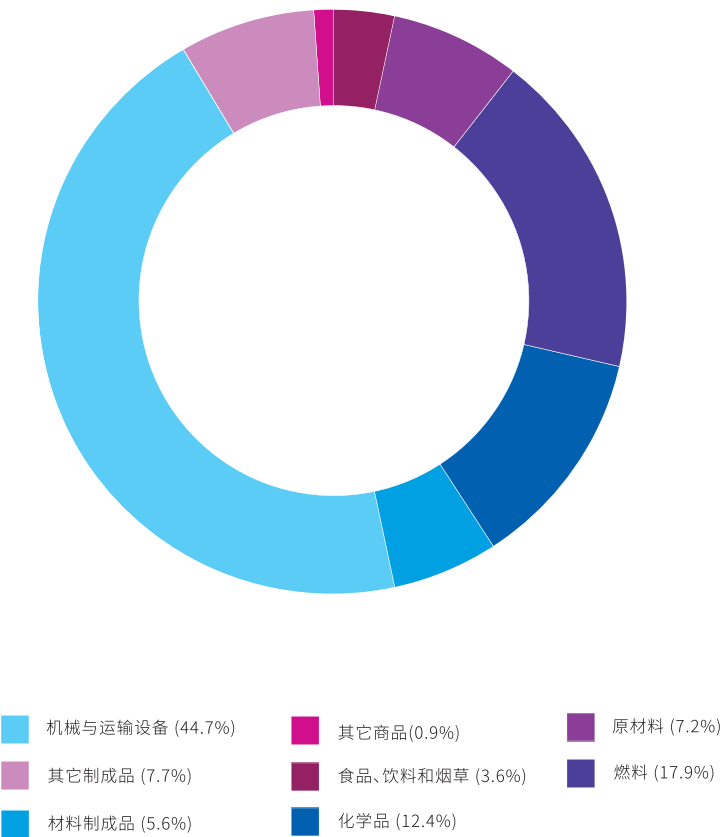
中英双边贸易

在中国经济持续飞速增长的同时，中英两国的贸易联系变得更加密切。2018年，双边贸易额增长4.6%，达到231亿英镑（约合2,044亿元）。同一年，英国对华商品出口增长3.1%，达到185亿英镑（约合1,637亿元），占出口总额的80.1%，英国对华服务出口增长11.3%，达到46亿英镑（约合407亿元），占出口总额的19.89%¹⁰。中国目前是英国第五大贸易伙伴和第二大非欧盟贸易伙伴，仅次于美国。尽管中国经济开始下滑，但英国对华出口

依旧稳健。英国商品在中国有抱负的中产阶级中非常受欢迎，有57%的中国消费者愿意以更高的价格购买英国商品，因为他们认为英国商品品质更高。61%的消费者表示，商品上带有英国国旗标志会增加他们购买的概率，证明了他们对于“英国制造”的钟爱¹¹。在服务业方面，为增加双边投资，两国之间加强了互联互通，尤其是在英国全球领先的行业。两国均希望建立长期合作伙伴关系，因此有望达成更多互惠互利的贸易协定。

英国对华商品出口组成，2017年

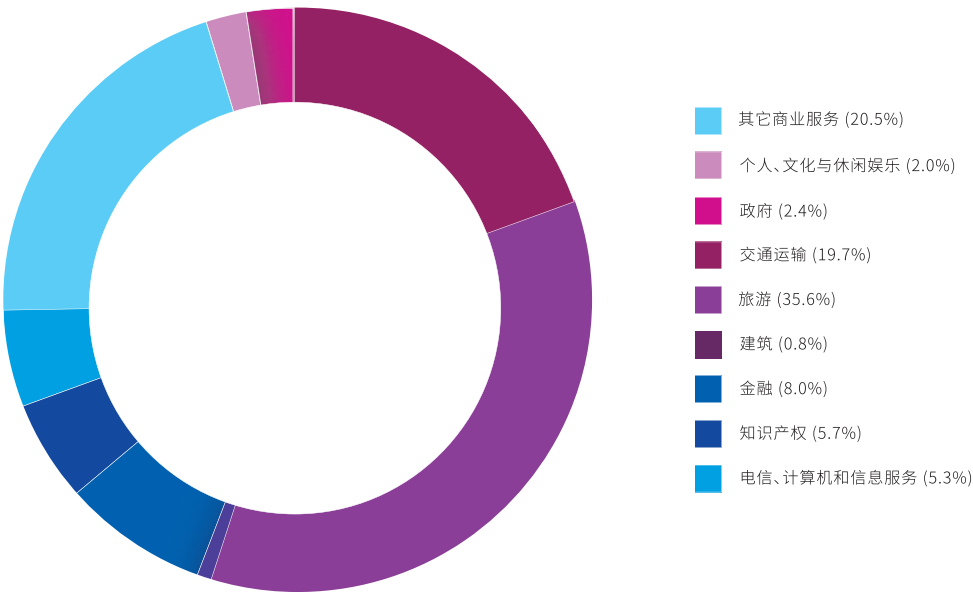
资料来源: ONS



¹⁰ 'UK Economic Accounts: balance of payments current accounts', Office for National Statistics, March 2019.
¹¹ 'Brand Britain: Export opportunities for UK business', Barclays Corporate Banking, February 2018.

英国对华服务业出口组成，2017年

资料来源: ONS





跨行业问题

随着企业日益依赖各种线上系统和平台渠道，网络安全问题已然成为全球企业面临的重大威胁。“中国英国商会2018/2019年度会员企业意见调查”（以下简称“会员企业意见调查”）发现，网络安全问题，如敏感信息泄露和知识产权保护等，是在华经营的英国企业最为关注的问题。在全世界，个人数据和隐私均变得愈发重要，中国网民也逐渐认识到网络空间带来的风险。为了解决这些问题，中国开始起草一系列具有广泛效力的法律法规，对以前基本处在无监管状态的数据领域

的关键信息基础设施运营者，其个人数据和“重要数据”将面临数据本地化方面的限制。这条规定可能严重影响许多外企和跨国公司的正常运营。跨国公司通常借助全球IT系统共享信息，来增加协作，提高效率，协调财务和人力资源等业务部门。而限制数据连通性将阻碍各部门的运营，受影响最为严重的是市场调研与技术研究和创新等领域。强制企业将服务器迁移到中国境内，意味着企业必须做出选择，是选择在中占得先机并且符合规定的本地供应商，还是选择外国

业要求抽查竞争对手的风险。这种多层级的风险等级制度被称为“等级保护制度”，由强制性的审查和合规程序组成，这在国际监管中前所未有。此外，相关规定不够详细，不能保证企业完全合规。企业希望该项法律的第二版能够提供更多实用信息。近期，中国工业和信息化部表明其将会清理“未经许可”的虚拟专用网络，并要求使用国家批准的虚拟专用网络或本地电信企业提供的昂贵专线¹³。“中国防火墙”已经抑制了业务运营与研究，对网络进一步设限将导致企业无法及时了解市场趋势，与全球市场严重脱节。此外，禁止外企或民企商业准入而支持同业国有企业的做法，则违背了世界贸易组织的规定¹⁴。

现一定程度上是该项法律广泛的效力范围和中国的复杂国情所致，而负责制定该项法律的政府部门之间缺乏协调，以及各地执法不一的因素，则导致问题进一步加剧。归根到底，企业的发展离不开稳定且具有可预测性的法律法规。

像这样阻碍国际数据交换，将导致中国经济被孤立

和网络空间进行监管。2017年起施行的《网络安全法》重点关注的是数据保护、国家安全、社会稳定和“网络空间主权”。现行法规尚不完善，而且立法规定各不相同，因此难以评估其影响。然而，这些法规的出台给英国企业乃至整个商界带来了一系列问题，包括数据本地化与数据出境、评估流程、网络存取、监管不透明等。

这其中数据的本地化管理或许是最要紧的问题。《数据出境安全评估指南》（以下简称“《指南》”）草案规定，拟分享个人或敏感信息的企业，必须接受测试以评估信息的安全水平。《指南》规定，针对信息风险水平高且/或指定

供应商。这种规定存在竞争和安全两方面的问题。像这样阻碍国际数据交换，将导致中国经济被孤立，并对创新和中国经济海外扩张发展产生一定的负面影响。

令英国企业感到不安的另一个问题是信息安全等级保护评估流程。该流程的作用是确定企业是否需接受限制。按规定，企业需向政府部门披露安全信息，如源代码或加密密钥等，正常情况下这些信息只能提供给软件开发商，因此企业对知识产权或客户信息等敏感数据的安全性产生了担忧¹²。政府和行业协会都可以要求对企业进行抽查，其中会存在本土企

由于《网络安全法》从企业意见征集到立法再到公布实施计划的整个过程不透明，企业很难为该项法律做好充分准备。这给广大国内外企业造成了困惑，增加了企业的合规成本，其中利润率相对较低的中小企业受到的冲击尤为明显。所用的法规用语往往含糊不清，使得解释权更多转移到了执法部门，而法律实施的不一致，则导致企业难以进行尽职调查和合规工作。另外，一些重要信息亦不明确，例如关键信息基础设施的定义，或构成“国家安全风险”的情况等¹⁵。《网络安全法》规定“重要信息”需接受评估，却没有就此给出明确定义¹⁶，加剧了上文所述的评估问题。企业承认，这种情况的出

¹² Source code review also takes place globally.
¹³ ‘Beijing defends crackdown on VPNs, saying there are alternatives for businesses’, SCMP, July 2017.
¹⁴ ‘China’s VPN crackdown is about money as much as censorship’, Financial Times, January 2018.
¹⁵ *Cybersecurity Law* of the People’s Republic of China, Chapter I General Provisions, Article 5.
¹⁶ *Cybersecurity Law* of the People’s Republic of China, Chapter III Network Operations Security, Article 37.

在华经营的英国企业在保护知识产权方面遭遇过许多问题。“会员企业意见调查”显示，大部分企业认为中国的知识产权状况较去年有所改善(41.2%)或保持不变(56.5%)，但实际上重大的挑战依旧存在。企业关心的主要问题包括商标保护、专利保护以及技术转让相关问题等。

恶意商标注册
依旧是普遍问题

英国企业认为最紧迫的知识产权问题依旧是恶意商标注册，即申请人在中国注册外国和国内品牌的商标，用以误导消费者，盗用原品牌的商誉，以及，在很多情况下，用以迫使合法品牌支付费用以获得商标授权或商标转让。过去十年，为了鼓励企业（尤其是小企业）申请商标，中国将商标申请费下调到人民币300元（约合33.91英镑），并且缩短了中国商标局审查商标申请的平均时间。之后，中国商标申请数量大幅增加，2018年达到730万件（同期美国的商标申请仅有逾600,000件）¹⁷，使得为商业目的选择商标时可选商标的数量大大减少，使英国企业更难申请到具有竞争力的有效商标。

每年大量商标注册也给中国商标局带来了巨大压力。为了应对需求的增长和紧张的审查期限，商标局大量招聘新的、缺乏经验的商标审查员，导致注册商标的质量遭到质疑。许多商

标审查员的经验相对不足，意味着他们经常无法可靠地识别所申请的商标是否是出于恶意。为解决“恶意的和不正当的”商标申请，中国国家知识产权局2019年2月起草了《关于规范商标申请注册行为的若干规定》，试图根据一些客观因素认定“恶意和不正当”申请，比如一家小型公司申请异常数量的商标申请等。尽管这些规定可能产生一定的积极影响，但如果上位法律没有提供法律依据，下位法律创建和执行有效途径打击恶意商标申请的空间依旧有限。

技术转让中的专利保护
问题未彻底解决

中国最新版《外商投资法》将从2020年1月1日起施行，旨在减少外国企业在华投资所面临的部分知识产权问题。新版《外商投资法》规定，行政机关不得利用行政手段强制转让技术，解决

了外商投资企业尤其敏感的一个问题。但按照法律规定，英国企业进入战略性或限制类行业，需要与中国合作伙伴成立一家合资企业。在许多情况下，英国企业无法向合资企业合伙人授权技术，往往也无法提供足够的前期资本，因此技术转让成为进入中国市场的唯一途径。所以英国企业认为，《外商投资法》实施以后依旧无法改变现状，因为该项法律虽然提出了一些原则，却并没有提供具体的实施细则。

此外，最新版《外商投资法》的条文只有三十九条，而商务部在2015年发布的征求意见稿却有一百七十条。但有一点值得注意的是，新版《外商投资法》中加强了对商业秘密的保护，禁止中国政府工作人员泄露外国企业的商业信息。虽然英国企业理解中国政府希望尽快通过《外商投资法》的心情，但他们怀疑是否本可以有更多机会征求外国企业的意见，而且他们还担心该项法律实施的透明性。

另外，2019年3月2日，国务院对《技术进出口管理条例》中多条有争议的条款做了积极修订。之前版本的《技术进出口管理条例》规定，技术进口合同的受让人按照合同约定使用让与人提供的技术，侵害他人合法权益的，由让与人承担责任（第二十四条）。最新版删除了这一条规定，这表明让与人不再必须承担相关责任。国务院在《技术进出口管理条例》修订版中删除了第二十七条（即在现有专利基础上新诞生的知识产权属于改进方），这表明双方可以自由协商新知识产权的所有权。但《合同法》或其他反垄断法规中尚未包含这些修订，这导致技术进口立法在个别情况下会前后矛盾。

英国企业认为，《外商投资法》实施以后依旧无法改变现状，因为该项法律虽然提出了一些原则，却并没有提供具体的实施细则。

¹⁷ ‘China Still Has Too Many Trade Marks’, China Law Blog, February 2018.

营业执照 与认证办理限制

英国企业在“会员企业意见调查”中，营业执照与认证办理限制被列为跨行业营商环境及市场准入问题的第三位，这充分说明了外国企业在中国取得营业执照的难度之大。外国企业能否取得营业执照或认证，取决于能否满足相关行业监管部门制定的标准。因此，外企能否获得在中国开展业务所需的许可充满了变数。

外商投资企业能否取得营业执照，关键取决于《外商投资准入特别管理措施》(2018年版)和《市场准入负面清单》(2018年版)(以下简称“负面清单”)。国家发改委和商务部对这两部法规进行了更新，在去年12月份更新了禁止或限制外商投资的行业“负面清单”，2019年3月发布了鼓励外商投资的行业“鼓励清单”征求意见稿。2018年的更新版本“负面清单”从2016年草案稿中移除了177个行业¹⁸，包括金融、基础设施、交通、农业、能源等，并在“鼓励清单”征求

意见稿中增加了402个细分领域。根据2018年的修订稿，中国政府将金融行业部分公司的外资最高持股比例从49%提高到51%，预计于2021年将取消外资股比限制。中国英国商会非常赞赏中国政府为进一步开放商业环境和为中国企业及消费者创造更多选择所付出的努力。

许多经济部门仍然 禁止英国企业进入

但有许多企业在向中国客户提供产品和服务时，仍然面临诸多限制，人为因素的存在影响了它们与中国国内企业竞争。金融服务与专业服务行业作为英国优势产业，受到的影响尤其严重：与其他市场相比，从事这些业务的英国企业在中国很难取得营业执照，包括承销、共同基金和商务咨询等一系列营业执照；英国会计师事务所不能在中国开展审计业务；土木工程师在中国无法取得“甲级以上”执照而导致无法参与勘察许多项目。某些营业执照虽然在技术上对外国企业开放，却

需要企业有在中国经营的业绩记录、资本或其他“担保”，但没有营业执照，外国企业又很难满足这些条件。在许多情况下，英国企业感觉受到不公平对待，因此对于全面投资中国市场表现得非常谨慎，这反过来限制了中国的就业创造和消费者的选择。但中国企业和专业人员进入英国市场时，取得营业执照或认证所面临的障碍更少，这意味着中国和英国之间未形成互惠。

此外，一直以来，外企普遍认为，在中国获取营业执照的过程中存在不必要的官僚主义，需要耗费太多时间。这常常导致外企无法针对市场需求及时作出响应，尤其是进口快速消费品海关通关问题，降低了企业商业模式的灵活性和市场效率。政府最近执行“一个窗口、一张表格”的工商登记制度以及北京、上海和深圳的在线工商登记政策等，得到了英国企业的热烈欢迎，它们评价这些系统简单可靠。但商界仍希望能进一步简化所有行业的执照办理和认证流程。



¹⁸ ‘China’s New Negative List Targets Unified Market Access’, Dezan Shira & Associates, January 2019.

合规及商业道德问题

英国企业在这方面关心的主要问题是最近发生的法规执行不一致的情况。由于中国法律条文模糊不清，缺乏透明度，因此企业往往需要通过执法过程了解如何守法。例如，有外企一直遵守适用的法律法规和解释条文，却面临关闭的风险，这种情况时有发生。这意味着外企在经营过程中

必须清楚，当局可能出人意料地决定按更有破坏性的方式解释法律条文。最近政府突然增加抽查和审查，正是这种执法方式改变的典型例子，企业担心这可能预示着政策即将发生变化。例如，监管机构为阻止金融公司采取完全合法的措施发布的非正式的“窗口指导”，疫苗丑闻之后突然增加

的药品监督，进一步减少外国法律专业人士可担任的职位等。虽然上述变化并没有产生直接的破坏性影响，但政策的前后不一和不可预测性，令企业感到不安，因为企业的正常运营和未来规划，需要法规及其执行保持稳定和一致。

吸引外籍人才的问题

中国与全球化智库的报告显示，随着中国的国际影响力与日俱增，职业发展前景不断改善，吸引着更多外籍人才来到中国。但长期以来，如何吸引和留住外籍人才在中国工作生活，一直是外国企业需要面对的一个问题。一方面原因是中国的公共形象问题：虽然中国是一个欣欣向荣的国家，政

府也采取了措施鼓励高技术移民，但糟糕的空气质量 and 公共产品等因素，可能降低外籍人才在中国工作的吸引力，尤其是对于有家人的潜在雇员而言。对近期监管政策调整的担忧，如新颁布的个人所得税法不够明确，以及在办理中国居留许可时严重的官僚主义作风等，同样导致目前在中国工作

的外籍人才不愿意继续留在这里。雇主担心，一旦这些问题继续恶化，可能引发外籍人才流失，影响企业在中国的日常运营。

本地人力资源问题

许多外国企业雇用了大量本地人才。但在外商投资企业，雇员可以承担的职责任可能受到限制，从而限制了本土人才在外商投资企业中的发展机会，降低了企业的吸引力。尤其是在法律行业，中国律师加入外国律师事务所之后，将无法继续从事中国法律执业。

在其他公司，尤其只能组建合资企业或开设代表处的公司，由于外国商业实体可开展的业务有限，导致他们在招聘本地员工时对招聘过程或渠道的控制力有限，很难找到理想人选填补职位空缺。还有更多专业服务公司表示并非所有本地求职者均具备职位需

要的全部技能，这意味着英国培训机构可以与中国认证机构合作，增加本地专业人才的能力多样化。

标准及合格评定不一致

英国企业认为，在中国如何处理相互矛盾和重复的标准与法规是一项非常繁重的工作，所以他们对合规问题表示担忧。标准通常由不同部委和监管机构制定，这些部门之间互不统属，缺乏协调。中国的强制性标准、强制认证制度和行政许可制度，对企业提出了诸多重复的合规要求，但却没有任

何说明性的指导协助企业合规，导致行业受到多个行政部门管辖，企业面临的不确定性增加。为了应对相互重复的、不一致的法规，企业承担了沉重的负担，对合规评估问题倍感忧虑。此外，为了确保合规，企业必须向所有相关部门澄清相互矛盾的规定，增加了合规成本。中央政府和地方政府制定

的标准之间同样存在不一致的情况。例如，多个地方政府将提前加快实施国6排放标准，许多计划在这些地区销售汽车的车企措手不及。

财务及税务 制度问题

中国的税务监管制度复杂,可能限制企业发展,外国企业有时候会受到不公平对待。英国企业提出了下列外企经常遭遇的问题。首先,资本管制给企业造成困扰。任何公司若在中国境外设有分公司,必须通过特定渠道进行出入境外汇交易,并向银行申报交易的性质,这意味着首先企业必须浪费资源准备和办理转账;其次,一旦企业急需资金转移,可能遭遇难题。另外一个相关的问题是复杂的转让定价管制,或者与两家相关公司之间的产品或服务销售有关的规定。企业承认,对转让定价需要有一定程度的监管,以防止不合理的价格操纵,但个别领域本身模糊不清,例如难以估价的无形资产和价值链分析等,这种监管可能带来不必要的混乱,增加合规成本。

企业担心的另外一个问题是2019年起施行的新《个人所得税法》。该项法律虽然减轻了弱势群体的税务负担,刺激了消费,但《有关优惠政策衔接问题的通知》中取消了对子女教育费、语言训练费和探亲费等津补贴的免税优惠。外籍人士必须缴纳相关税费,但本地个人受益于国家制度,却无需缴纳这些税费。企业还表示,与中国国内企业相比,外企受到的审查更严格。最后,中国努力将税制向国际标准看齐,英国企业对此表示赞赏。但新推出的预提税递延制度增加了企业面临的不确定性,由于该制度的相关要素不明确,或者未充分考虑外国企业的情况,因此给纳税人和征税机关带来了不必要的负担。

法律环境限制

自2001年中国加入世界贸易组织以来,国内的法律环境进步明显,得到了英国企业的认可。但仍有许多改进空间。在华外企最初所处的法律环境非常严格,而且不透明,增加了外企在华合规的难度。所有行业从立法到执法都存在碎片化现象,缺乏一致性,而且两者之间经常脱节,影响了法律环境的透明度。适用于一个地区的法规可能其他地区不适用,阻碍了企业在不同地区的增长以及供应链的发展。虽然自由贸易区自由的氛围受到英国企业欢迎,但各地如果均能达到同等开放程度,肯定也能获得更加公平的发展机会。各政府部门之间同样存在碎片化的弊端,因为负责一项法律的多个政府部门,可能对法律起草过程或法律解释产生分歧。立法语言往往

含糊不清,例如,许多法规中通常会有“依据其他/相关法律规定”等类似的说法,给执法者留出了自行解释的空间。近期颁布的法律已经有所改进,但许多问题依旧存在。另外,监管透明依旧是在华经营的企业面临的主要问题。中国在入世时,同意在官方刊物上公布经贸相关的法律、法规和其他措施。目前,中国提供了一份基础文件,但商界期待中国在这方面能够做得更好。法律征求意见和实施的过程既不规范也不透明。例如,许多政府部门并未遵守《国务院法制办公室法律法规草案公开征求意见暂行办法》中关于公开征求意见的期限一般不少于30天的规定。最后,政府当局存在追溯性适用法律的行为,这表明中国的法律制度缺乏可预测性。



与国有企业的竞争难题

中国国有企业凭借在中国经济中的特殊地位,可以享受到民营企业和外商投资实体难以企及的各种优惠政策。在有些行业,国企占据支配地位,它们获得了政府的大力支持,例如可以享受政府补贴,能以更低价格获得优质房地产,在政府采购合同中中标,以及可获得大量国有银行贷款等,而英国

企业却必须与这些国企展开竞争。虽然国企的资产回报率不足同行业民营企业的一半²⁰,但政府已经开始着手合并国企,整合国有资产,希望创造出规模庞大的企业,排挤民营竞争对手。国务院支持“竞争中立”原则朝着正确的方向迈出了一步,理论上,这意味着国企和民企将在公平环境下竞争。但

英国企业希望这种口号能够变成切实的行动,保证在政府采购、执照发放和商业运营等领域,英国企业可以得到更公平的待遇。

外籍人士的工作签证问题

中国现行的外籍专业人士签证要求,导致跨国公司很难招聘到年轻的毕业生和经验更丰富的专业人士。中国法律规定,外国人必须拥有两年或两年以上相关工作经验并具有学士学位,或拥有硕士学位,才符合B类工作许可证的条件。这种对外籍人才的签证限制,成为国内企业和跨国公司打造有

活力、有创造力的团队的一大障碍,使他们无法参与新毕业生的争夺,更无法吸引没有接受过正规高等教育的熟练工人。另外,相关规定中禁止60岁以上的外国人继续在中国就业,导致有经验的人才流失,这种限制一方面使企业失去了宝贵人才,另一方面也损害了中国消费者的利益,因为中国

消费者将错过这些人才在其他市场可能提出的好创意。英国商界希望中英两国政府能够思考如何促进两国之间的专业人才交流,为他们创造更多就业机会。

政府采购政策与实践产生的限制

过去十年,中国政府采购市场有明显改善,但招标过程依旧非常复杂,无法做到公开透明、公平竞争。有关政府招标的两部法律分别是《政府采购法》和《招标投标法》。《政府采购法》由财政部负责施行,适用于中央和地方政府的商品及服务采购,但并不适用于国企开展的项目,因为国企的项目采购不需要财政资金拨款。由国家发改委起草的《招标投标法》管辖范围更广,涵盖了与社会和公众利益息息相关的基础设施或公共事业等大型项目,包括全部或部分由国有资金投资的项目,以及由国际组织或外国政府出资的项目。但《招标投标法》没有有效的上诉程序,这意味着即使公司对评估过程产生疑问,也并没有太多途径反映问题。英国企业很难及时掌握与即将上马的项目有关的准确信息,也无法获知评估过程和招标公告,招投标过程的不透明会产生更多与价格压力和合规有关的问题。目前,中国政府正在申请加入世界贸易组织的政府采购协定,最近一次提交申请是在2014年12月。2018年,中国重申了加入该协定的意向,提出了新的出价,表示在国有企业方面有全面改善,但中国当时并未公布加入该协定的时间表。第二版《外商投资法》保证外商投资企业可公平参与政府采购招标。未来,中国采取更具体的措施,进一步开放采购市场,促进采购合同的公平竞争,无疑将有助于中国加入该协定。



投资政策限制

整体而言，中国依旧是有吸引力的外商直接投资目的地，吸引外商直接投资数量为全球第二位，仅次于美国¹⁹。2017年至2019年，中国经济对跨国公司的吸引力也排在第二位，2017年外商直接投资流入额达到1,362亿美元²⁰。但中国对外商直接投资途径的监管动摇了外商对中国市场的信心，中国在科尔尼外商直接投资信心指数中的排名从第二位下降到第五位²¹。信心下降的一个重要原因是政府颁布的一系列专门限制外商投资的法规，阻碍了外商将其商业模式直接应用于中国市场。中国在12月份公布的《市场准入负面清单》（2018年版）对国内企业和外国企业同样适用，因此受到欢迎，但《外商投资准入特别管理措施》

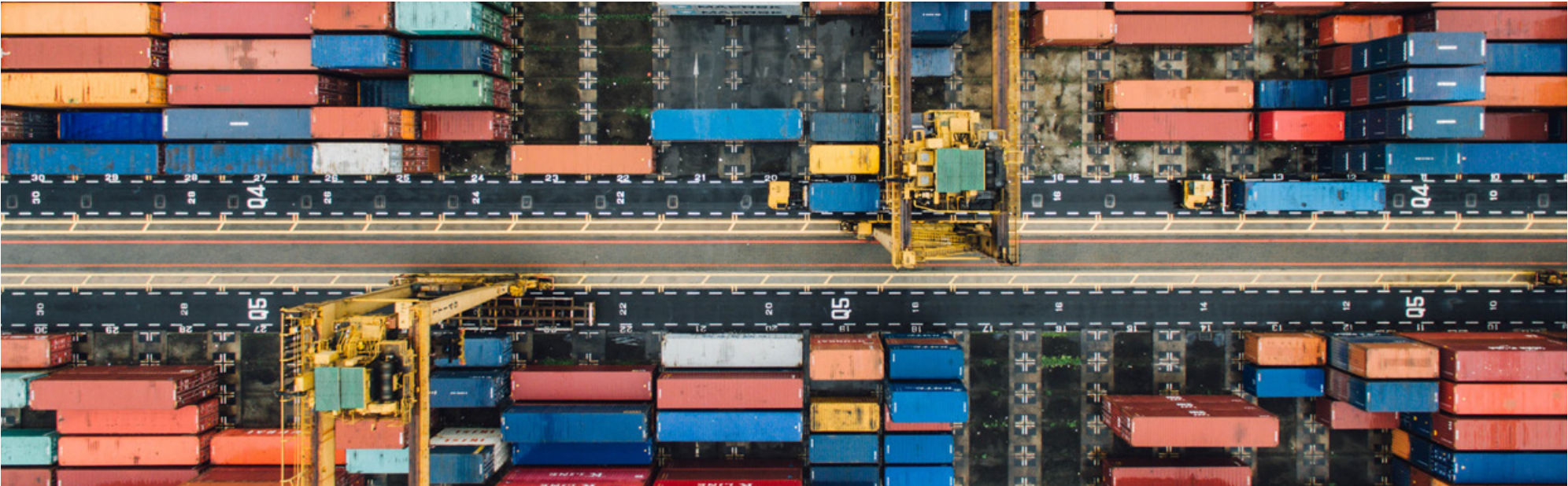
（2018年版）中列出了一系列禁止外国企业进入或受到严格监管的行业。例如，英国医疗保健公司一直希望通过投资进入中国医疗行业，并希望完全拥有和掌控本公司的业务，但按中国的规定，医疗行业的外商投资股比不能超过70%。另外，虽然多数公司对最新版《外商投资法》中改善营商环境的规定表示欢迎，但制定一项专门针对外国投资者的法律，表明外国企业始终是歧视性监管的对象，导致外国企业不愿意全力投入到中国市场。中国投资在英国很受欢迎，也给双方创造了巨大的效益；在外商投资领域的相互开放，将为外国企业和国内市场创造大量机会。

海关规定不明确

英国企业向中国出口商品，要办理繁琐的手续，并且整个过程缺乏透明，影响了商品海关清关的速度和便利性。企业向中国出口商品还必须遵守国家标准化管理委员会发布的国家标准。国标修改频繁，而且在修改允许和禁止进口中国的商品之前，相关部门很少征求进口企业的意见。缺少具体的指导给向中国出口商品的英国企业带来了困扰，尤其是一些企业向中国出口的配料，在英国和欧盟的食品饮料中常用，但中国人可能并不熟悉。另外，货物在海关几个月才能通关的情况下并不少见，对于食品饮料而言，这会缩短商品的货架有效期，对于其他消费品而言会延误订单交货时间。许多公司必须借助在港口办公的中方代

理人，他们与中国海关官员的关系，将决定货物清关时间的长短。因此，英国企业希望增加海关清关过程的透明度和一致性。此外，港口之间的地理条件不同，也会显著影响商品进口通关的便利性。

¹⁹ 'Attracting skilled international migrants to China', Centre for China and Globalization, September 2017.
²⁰ 'The story of the Chinese economy as told through the world's biggest building', The Economist, February 2019.
²¹ 'World Investment Report 2018', UNCTAD, June 2018.
²² 'China: Foreign Investment', Santander Trade Portal, April 2019.
²³ 'A.T. Kearney Foreign Direct Investment Confidence Index 2018', A.T. Kearney, January 2018.



对跨行业问题的建议

网络安全与IT限制

- 确保最新版《网络安全法》允许企业在合理范围内，在不会实质影响国家安全的前提下，与海外共享对其业务经营至关重要的信息。
- 根据国际标准，进一步完善网络立法，改善商业透明度，创造信息共享的空间，在标准制定领域推进合作，例如《通用数据保护条例》、国际标准化组织和跨境隐私规则（中国做出了贡献）等。
- 增加对企业的意见征集，允许企业参与网络立法过程，澄清法律语言。

知识产权保护问题

- 简化企业申请取消恶意注册商标的流程，取消企业的举证责任，要求商标申请人负责对反对意见和注册商标无效申请做出抗辩。
- 培训知识产权审查员，提供明确的指导和既有案例判决示例，提高审查员识别恶意商标申请的能力。
- 允许外国企业在合资企业中将技术许可作为股权出资，取消向中国合作伙伴转让技术的要求，并进一步澄清对相关法规的实施。

营业执照与认证办理限制

- 增加外国企业可申请的执照种类，继续简化执照申请过程，提高透明度。

合规及商业道德问题

- 在合规与评估过程中采用统一、透明的标准。

吸引外籍人才的问题

- 探讨双边措施，尤其是鼓励年轻人才抓住在中国就业的机会。

本地人力资源问题

- 取消对完全合格的本地工作人员在外企可担任的职位的限制。
- 允许代表处通过更多招聘渠道，寻找新的人才。

标准及合格评定不一致

- 在标准起草过程中，加强各政府部门之间的协调，避免监管不一致。

财务及税务制度问题

- 将预提税递延制度，与通过再投资所得股份的最低持有期限相结合。
- 采取措施降低中国资金出入境制度的复杂性，减少繁琐的手续。

法律环境限制

- 在监管过程和执行过程中采用统一、透明的标准。

与国有企业的竞争难题

- 取消国有企业特权，加强预算限制，为民企和外企创造更公平的竞争环境。

外籍人士的工作签证问题

- 调整工作许可证的年龄和工作经验要求，允许更多外籍人才为中国经济的发展做出贡献。

政府采购政策与实践产生的限制

- 根据《外商投资法》的保证，确保外国企业在中国政府采购市场获得公平待遇。

投资政策限制

- 继续减少“负面清单”中限制外商投资的行业数量，在允许外商投资的行业，对国内外企业一视同仁。

海关规定不明确

- 发布统一的允许进口的商品及原材料指南，减少海关工作人员决定商品通关的速度和便利性时的酌情处理权。



行业报告

行业速览

细分领域

会计事务所
从业资格认证机构

主要挑战

- 中英两国会计从业资格认证未实现互认
- 对中国注册会计师的所有限制
- 法规解释不一致

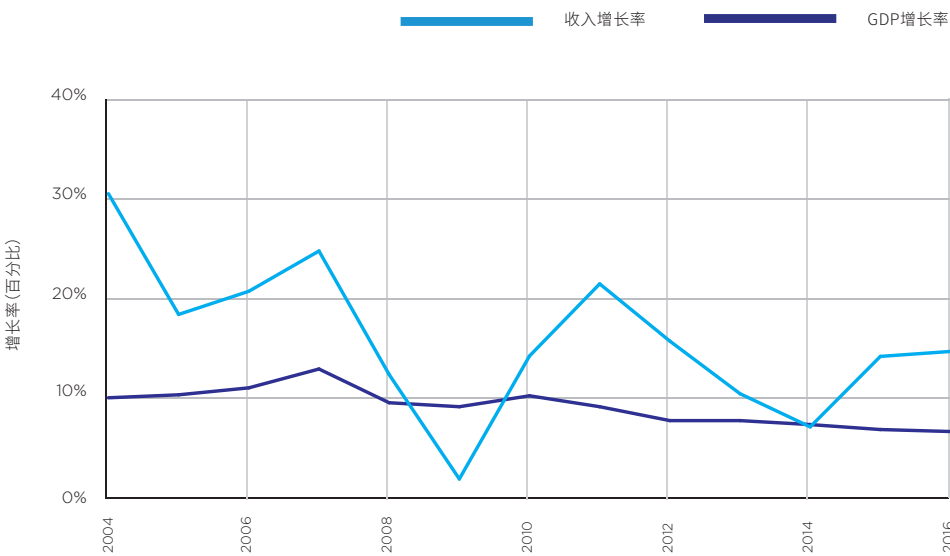
主要建议

- 探讨中国注册会计师协会与英国会计行业机构签署互认协议的可能性
- 根据英国的企业所有权模式, 允许英国非中国注册会计师在中国注册会计师事务所中最高持股50%
- 澄清会计准则, 保证会计准则执行的一致性, 避免因法律规定不明确给中英两国会计事务所带来的额外成本

行业概况

自改革开放以来, 会计行业一直是中国经济及外企的创收来源之一。过去20年, 国内会计行业保持高速增长, 甚至远超过GDP平均增长率。财政部数据显示, 会计行业2018年度业务收入预计达到人民币1,000亿元 (约合114亿英镑), 全国共有会计师事务所7,862家, 执业注册会计师109,352人²⁴。

中国注册会计师协会 (以下简称“中注协”) 是会计师事务所的主管部门, 隶属于财政部, 负责制定行业标准并监督实施情况。通过广泛咨询国内外会计师事务所和协会组织的意见, 中注协在相关法律的起草审议过程中向财政部建言; 同时, 这也给驻华英国企业提供了影响中国国内监管环境的机会。中注协还是中国最主要的会计资格认证机构和会计师会员组织。认证审计师必须持有中注协的执业资格认证, 才能在中国提供审计服务。此外, 中国会计准则委员会负责研究起草中国会计准则, 并已在推动中国的新一代公认会计准则与国际财务报告准则二者统一方面发挥了重要作用。



会计专业人员收入与中国GDP增长率对比 (2004-2016年)

资料来源: CICPA

²⁴ 'China's accounting sector records 14.8 bln USD revenue last year', Xinhua, February 2019.

市场准入问题

在中国开展业务的英国会计机构包括中小企业、从业资格认证机构和“四大”会计事务所(四家会计事务所在英国均有共同的历史渊源)。英国会计事务所不得以外商独资企业的身份在中国经营,但许多小型会计事务所通过加入国际会计网络得到发展,不仅提高了品牌知名度,还降低了运营成本和应对市场变化的能力。相比之下,四大会计事务所在1992年获准通过合资

公司开展审计业务,并开始提供会计服务,同时通过在其他城市设立代表处和外商独资企业,提供商务咨询服务。最近,四大会计师事务所在中国的合资企业到期后,被要求转为特殊普通合伙合伙制。



互认协议使中英两国的会计师可以避免参加对方国家的执业资格考试,将为两国的会计师创造更多机会。

1

中英两国会计从业资格认证未实现互认

会计事务所和相关机构提出的一个关键问题是中英两国会计从业资格认证未实现互认。英国会计行业组织无权签署审计报告,只有接受中国资格认证机构管辖的会计事务所才有权签署,并且中国财政部已经表明其不希望批准中注协签署例外条例。但值得注意的是,中国的会计从业资格认证,如中国注册会计师,在英国不被认可。虽然英国会计资格认证机构与中注协达成了相互会籍认可,允许不同从业资格认证互认学生的学分,但之前的协议已经到期,且没有续签协议的任何计划。如果英国会计机构与中注协能够再签署一份长期互认协议,英国和中国的会计事务所有望得到豁免,因为它们将成为同类机构的会员,从而可以提高在对方国家的运营效率。此外,虽然外籍会计师可以参加中注协的执业资格考试,但语言障碍令许多人望而却步,因为中国会计资格考试只能以中文进行。互认协议使中英两国的会计师可以避免参加对方国家的执业资格考试,将为两国的会计师创造更多机会。双方也可通过互认协议,将各自的从业资格认证考试翻译

25 'Regulations governing the use of the description Chartered Accountants and ICAEW general affiliates', ICAEW, June 2017.

成对方的语言,进一步降低会计师取得两国注册会计师资格的难度。

中注协的法律规定,财务报表和审计报告必须以中文填写,并且只能由中国注册会计师签字。在中国入世之前,只有中国公民可以填写审计报告,但后来中国取消了国籍限制。因此,在中国执业的英国注册会计师,必须通过取得中国注册会计师执业资格,才能为委托人提供保证服务。但许多英国会计事务所表示,这种保证服务往往是高风险、低利润,这意味着提供税务咨询、公司财务或风险咨询等咨询服务,对英国会计事务所更有吸引力。

2

对非中国注册会计师的所有权限制

与多数国家的情况类似,中国的注册会计师事务所必须通过从业资格认证。英国会计事务所即使通过了英国的会计师资格认证,也不能以外商独资企业的身份开展业务。为了提供保证服务,会计事务所可以加入国际会计协会,这种会员身份能够获得质量、风险减缓和客户服务等方面的巨大优势。保证服务和会计及商务咨询服务

由不同的政府部门监管，因此英国会计事务所若想提供这些服务，必须单独注册不同公司。这不仅增加了会计事务所运营的复杂性，而且要在多家法律实体维持统一的品牌形象，需要付出更多成本。

此外，法规规定只有中国注册会计师才能成为中国会计事务所的合伙人，英国会计师只有取得中国注册会计师资格才能在中国注册会计师事务所内担任合伙人。英国并不禁止非注册会计师担任会计事务所合伙人，但在提供审计服务的会计事务所，非注册会计师合伙人可占50%²⁵。因此，中国非注册会计师可以在英国注册会计师事务所内担任合伙人，这就导致两国之间缺乏互惠。2012年，中国财政部公布了对“四大”会计事务所中国业务改组的最新指导方针，要求“四大”会计事务所在与本地中国会计事务所的合资合同到期前，必须改为特殊普通合伙制。根据这些规则，在新合资合同中，“四大”会计事务所在中国的非中国注册会计师合伙人不能超过40%，至2017年应减少到20%，这实际上限制了持有英国会计执业资格的外国合伙人的数量。

3 法规解释不一致

由于法律规定含糊不清，在华经营的英国会计事务所经常需要耗费时间和金钱，解读政府政策。中国许多标准有意使用模糊的语言，目的是使政府在执行这些规则或者改变立场的时候有更多自由裁量权。但界定不明确的法规意味着不同地区的政府公务人员和专业会计人员对同一项法律经常会有不同的解释。英国会计事务所通常不得不向相关部门澄清模糊的法律规定，因为一旦因为对一项法律的解释错误导致不合规，会计事务所可能面临巨额罚款。为了澄清法规无数次往返于不同税务部门，需要耗费大量时间，一家英国会计事务所估算，其为此付出的时间，相当于客户所支付成本的10-20%。因此，为澄清中国的会计准则所产生的额外成本，不止会影响英国会计事务所，还会转嫁给会计事务所的客户，它们可能是中国企业、英国公司或者其他外商投资企业。

法规不明确和缺少政策合规指导，阻碍了英国会计事务所在中国的运营。与中国许多部门的情况类似，主要监管部门通常先颁布规则 and 标准，之后才发布合规指引。例如，财政部要求“四大”会计事务所改为特殊普通合伙制时所提供的指导意见不够详细，实用性有限。同样，关于严格限制中国会计事务所非中国注册会计师合伙人比例的规定，相关部门发布的实施规则并没有具体说明会计事务所应该将非中国注册会计师合伙人的最高比例维持在20%，还是继续减少外国会计师的比例。虽然“四大”会计事务所重新调整了管理结构，允许之前的合伙人非正式地保留职位，但后来，这些合伙人被禁止在中国的会计报表上签字。对于是否可能进一步减少非中国注册会计师合伙人的比例，相关部门的态度含糊不清，这给会计事务所的合规以及英国合伙人带来了相当大的不确定性。

此外，从新规发布到公布合规指引所间隔的时间，进一步增加了“四大”会计事务所面临的不确定性因素。虽然新法规采取分阶段采用的方式，旨在帮助会计事务所在合规指引发布之前做出调整，但在此期间合规方面的不确定性依旧是“四大”会计事务所面临的主要问题。财政部在批准修改会计法规之前，通常会征求“四大”会计事务所的意见，并根据这些意见对已实施的规定做出让步。



为了澄清法规无数次往返于不同税务部门，需要耗费大量时间，一家英国会计事务所估算，其为此付出的时间，相当于客户所支付成本的10-20%。

建议

关于适用于多个行业的问题，请参考跨行业章节

资格认证

- 探讨中国注册会计师协会与英国会计行业机构签署互认协议的可能性。
- 允许未取得中国注册会计师资格的英国审计师为客户提供其他保证服务，如国际财务报告准则审计。但仅限中国注册会计师签署中国企业的法定审计协议，这种规定是合理的。

非中国注册 会计师所有权

- 根据英国的企业所有权模式，允许英国非中国注册会计师在中国注册会计师事务所中的所有权比例最高可达到50%。禁止英国非中国注册会计师成为中国注册会计师事务所的合伙人，表明中英两国之间明显缺少互惠。

法规解释不一致

- 提供更明确、更一致的会计准则，因为法规模糊不清将增加英国和中国会计事务所的成本。
- 缩短颁布新法律和发布合规指引之间的过渡期。

共同的机会

商务咨询服务

中国法律目前禁止多数外国企业提供审计服务。即便获准提供审计服务的公司往往定价也低于中国公司。咨询服务的利润更高，风险更低，因此对英国会计事务所更有吸引力。另外，该项业务还有助于缓解来自两个方面日益激烈的竞争，一方面是中国同行的竞争，另一方面则是自动化会计服务的兴起。中国会计事务所均可提供税务服务，但并非所有事务所都能够提供更复杂的商务咨询服务。调整服务方向还有助于减少自动化会计对就业的威胁，因为商务咨询很难通过人工智能复制。

会计服务领域的 人工智能与技术

例如，随着会计云计算技术的日益普及，会计事务所开始与科技公司合作，以提供更有效的服务。英国一家大型会计机构最近就与电子商务公司阿里巴巴签署了一份《谅解备忘录》。此外，虽然业内担心税务筹划、工资单和审计等许多标准会计服务将被人工智能所取代，但依旧有大量会计服务离不开人类的智慧。能够分析会计数据并将其应用到业务场景当中的会计师，永远供不应求。对于这些技能的需求给英国会计师提供了在中国施展拳脚的机会。



行业速览

细分领域

- 原始设备制造商
- 汽车零部件供应商
- 物流公司
- 汽车服务咨询公司

主要挑战

- 修改排放标准未充分征求意见
- 繁琐的海关规定和沉重的税务负担
- 对国内新能源汽车厂商的优惠待遇

主要建议

- 在新规起草阶段，全面征求更多小型（小规模）原始设备制造商的意见
- 支持中英两国互认由符合双方国家认证认可资质的测试中心所出具的认证报告及证书，取消对进口零部件重新测试的要求
- 对国内外新能源汽车厂商执行公平的激励政策



汽车行业在创造就业、制造生产、经济产值和出口等方面，都是英国经济至关重要的部分。2017年，英国汽车行业贡献的经济总增加值达到152亿英镑（约合1,344亿人民币），占经济总量的0.8%，汽车制造业直接就业人数达到169,000人。英国汽车行业严重依赖对外贸易，商用车和乘用车出口总值达到343亿英镑（约合3,034亿人民币）。中国是英国汽车第三大出口目的地（7.5%），仅次于欧盟和美国，其中出口量最大的是公路用车，出口总值45亿英镑（约合398亿人民币），相当于英国对华商品出口总值的27%²⁶。

虽然2018年全球汽车行业陷入低迷，但中国作为全球最大汽车市场，依旧是极具吸引力的投资目的地，也是许多英国汽车厂商、零部件供应商和供应链服务公司最大的销售额与利润来源。但去年中国乘用车销量为2,380万辆，自上世纪90年代初以来首次下降，较前一年减少了4.1%。销量下降的原因是政府逐步取消对1.6升及以下排量车辆的减税优惠，以及在经济整体增速放缓的大趋势下消费者信心下降和家庭收入增长放缓等。但在一线城市，豪华车销售依旧稳健，因为经济下滑对高收入消费者的影响相对较小，此外，在政府补贴等因素的大力支持下，中国新能源汽车的销量持续走高。

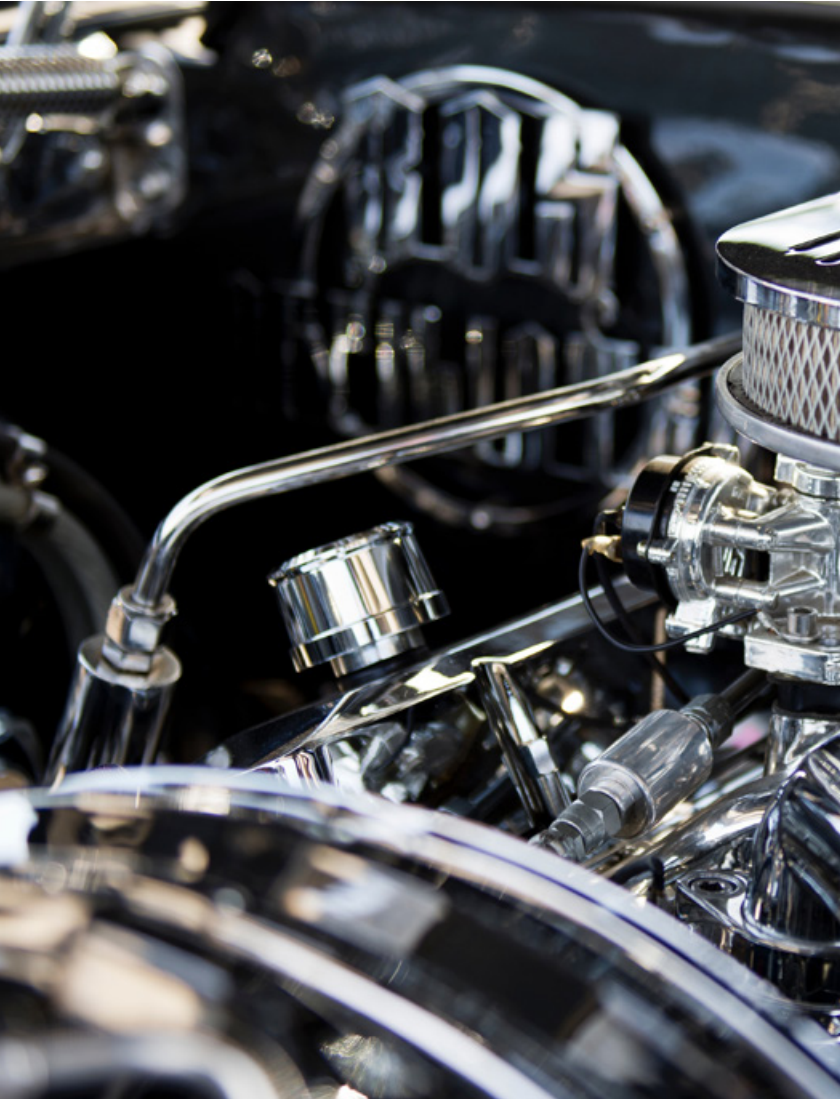
²⁶ 'The motor industry: statistics and policy', House of Commons Library, May 2018.

²⁷ 'China toughens subsidy program for new energy vehicle companies', Reuters, March 2019.

中国汽车行业需接受多个部门监管。汽车厂商向中国销售和出口汽车，首先必须通过国家认证认可监督管理委员会的强制性产品认证批准，车辆必须符合工信部的企业平均燃料消耗量规定和新能源汽车积分规则。此外，汽车厂商销售汽车之前必须达到中国生态环境部制定的国家排放标准。企业在中国设厂生产汽车的，必须通过国家发改委和工信部的投资审批，并取得生产许可证。

去年，中国对汽车行业进行了多项改革。最新国6排放标准将从明年开始实行，许多英国汽车厂商认为这是全世界最严格的排放标准。国6标准继续采用欧洲排放标准（欧盟第715/2007号法规，欧盟第692/2008号法规，联合国欧洲经济委员会R83-07法规）进行测试，并结合美国环境保护署发布的标准。根据当前的财政政策，政府公布了多项对汽车公司的减税措施。2018年5月22日，财政部宣布，汽车进口关税从整车价值的25%下调到15%，2019年3月5日，李克强总理在《政府工作报告》中提出，从2019年4月1日起，制造业增值税税率从16%下调至13%。汽车零部件进口关税也从平均8%至25%下调到6%。财政部最近宣布逐步减少对新能源汽车的补贴，以鼓励厂商增加自主创新，摆脱对国家扶持的依赖。续航里程400公里及以上的电池电动汽车，补贴额度从每辆汽车50,000元（约合5,653.18英镑）减少

到25,000元（约合2,826.59英镑）。财政部还提高了电动汽车享受补贴的最低标准，将电动汽车的续航里程从此前的150公里提高到至少250公里²⁷。虽然政府减少了补贴，但外国原始设备制造商仍需要继续增加产品组合中的新能源汽车占比。



1

修改排放标准 未充分征求意见

解决空气污染问题是政府工作的重中之重，因此，中国连续采取措施，制定了更严格的排放标准。政府在制定国6标准之前，征求了大型汽车厂商的意见，但除了常规意见征集以外，并未尽可能多地征求外国中小企业的意见。英国汽车厂商提交的意见似乎对新排放标准没有产生多少影响。没有充分征集意见和提供预警，对英国汽车厂商尤其是小型厂商产生了负面影响，带来了巨大的不确定性，及额外成本。

国6a排放标准预计将从2020年7月1日起生效，国6b标准将从2023年7月1日起生效。但深圳、广州等多地政府将在今年提前执行新标准。虽然相关部门向企业下发了征求意见稿和拟定实施日期，但汽车厂商只有几个月的时间适应新标准。原始设备制造商需要更多时间完成必要的产品验证、道路试验和认证。多个城市加快实施国6标准，使汽车厂商几乎没有时间做出调整，很难满足新标准的要求。汽车厂商已经开始设计未来在四五年内发布的新车，因此在开发新车和新技术之前，他们必须提前详细了解未来需要遵守的新标准。突如其来的政策调整，给企

业产生了巨额成本，因为汽车厂商必须尽快修改车辆设计，以达到新标准的要求。

2

繁琐的海关规定 和沉重的税务负担

对进口汽车和国内生产的汽车征税，导致汽车和零部件在中国的售价高居不下，迫使中国消费者只能以更高价格购买英国产高档豪华汽车。但政府认识到汽车市场正在向可持续增长转变，因此最近公布了一系列减税措施，旨在降低汽车厂商的成本。这些措施受到了英国汽车厂商的欢迎，但进一步削减消费税，肯定会使中国消费者受益。目前，中国消费税的平均税率为10%至15%（取决于发动机排量）。

2017年1月1日，环保部机动车排污监控中心取消了对小批量和大批量汽车进口的明确分类。根据之前的规定，小批量进口企业必须接受排放测试，并需符合欧盟合格标准，但不需要接受耐久性测试。按照现行规定，汽车必须接受耐久性测试，测试催化转化器在滚筒上转动超过100,000公里时的折旧情况，取消了静止状态下的测试。公司通过该项测试可以取得进口相同车

型的必要认证,可避免重复测试。测试程序模拟欧5排放标准的新欧洲循环测试,由英国的车辆认证局负责执行。但取消区分小批量和大批量汽车进口,意味着汽车厂商通过欧盟排放测试之后,还需要在中国接受测试。这不仅会导致车辆在售出之前出现老化,还将给小批量进口商带来额外的成本和延误。

3 对国内新能源汽车 厂商的优惠待遇

中国政府将发展新能源汽车作为中心议题。新能源汽车是具有战略意义的新兴产业,是中国向价值链高端转移的重要举措。然而,尽管财政部近期提高了新能源汽车获得补贴的门槛,但该行业的竞争力依旧严重依赖国家补贴。而且只有国内企业可以享受新能源汽车补贴,按照工信部的新能源汽车分类,国外新能源汽车厂商无法获得全部补贴。虽然补贴将逐步取消,但国内新能源汽车厂商享受的优惠待遇,导致英国企业无法公平竞争。但中国在免征新能源汽车购置税方面,给予国内外企业同等待遇,得到了英国企业的赞赏。

此外,外国厂商生产的新能源汽车,符合技术要求的,名义上可以办理专用绿色号牌,但在现实中,英国厂商生产的汽车在办理这种可享受各种优惠的号牌时曾经遇到过困难。中国许多城市为了缓解交通拥堵,对普通汽车号牌采取了摇号的形式,车主需要花高价办理号牌,而办理专用绿色号牌更容易,收费更低(只需100元,约合11.31英镑),并且不需要参加摇号,在重度污染期间不限行。这意味着无法办理绿色号牌的英国新能源汽车,对中国消费者而言价格过高,没有吸引力。中国对国内新能源汽车厂商的优惠待遇,不仅使英国厂商处于竞争劣势,最终也不利于中国实现减少燃油排放的环境目标。

4 智能网联汽车限制

近几年,中国已经成为开发和测试智能网联汽车的主要市场,但该领域依旧严格限制外国投资者进入。按照国内法律规定,智能网联汽车公司提供的许多互联网和车载信息服务属于增值电信业务。根据中国的电信业规定,外国企业作为外商独资企业不得提供增值电信业务,只能通过合资的形式,且持股比例不能超过50%。

2017年6月实施的中国《网络安全法》对数据出境限制和数据存储地点等作出了严格规定,如外国企业必须在中国大陆存储数据(第十七条),不得通过海外云数据中心收集数据。英国汽车厂商参与了中国智能网联汽车和自动驾驶汽车的大量研发工作,他们需要与其他国家的同行合作,交换交通信息等数据。此外,汽车厂商的本地服务器与全球总部服务器隔离,将影响信息传输的速度,使其标准操作规程变得更加复杂。但英国企业了解到有其他外国汽车厂商将数据存储在中国境外,因此他们对解释和执行相关国家法规的一致性产生了疑问。

中国对国内新能源汽车厂商的优惠待遇,不仅使英国厂商处于竞争劣势,最终也不利于中国实现减少燃油排放的环境目标。

中国销售的二手零部件的质量和数量根本无法满足再制造企业的生产需求,放开二手零部件海外进口将大幅增加可用的零部件数量。

5 中国如何处置在测试中 使用过的汽车零部件

英国汽车零部件供应商尤其关注的一个问题是,中国如何处置在测试中使用过的零部件。中国目前没有详细的指导方针和明确的流程,可用来指导企业处置使用过的汽车零部件,并保证在处置过程中不会被其他方抄袭和转售。中国严格限制处理电动汽车电池等危险品的许可,因此英国企业以外商独资企业的身份很难取得自行处置这些零部件的许可证。

6 二手零部件禁令

中国禁止外国企业向中国出口二手汽车、发动机和其他零部件。虽然企业承认禁止进口二手零部件对在华业务不会造成明显影响,但他们认为,取消对汽车再制造行业的限制,不仅对英国厂商有利,还能满足中国厂商对进口再制造零部件的需求。中国汽车研发领域也能获得更多进口二手车和零件,用于开发具有全球竞争力的汽车零部件。中国销售的二手零部件的质量和数量根本无法满足再制造企业的生产需求,放开二手零部件海外进口将大幅增加可用的零部件数量。取消这条禁令还有许多环境效益。发展再制造行业,允许中英两国汽车厂商利用现有零部件,有助于提高中国经济的可持续性、低碳环保性和资源效率。

建议

关于适用于多个行业的问题，请参考跨行业章节

修改排放标准 未充分征求意见

- 在新规起草阶段，全面征求更多小型原始设备制造商的意见。
- 延长地方政府公布新标准与执行标准之间的过渡期，为企业提供更多调整时间。

繁琐的海关规定 和沉重的税务负担

- 支持中英两国互认由符合双方国家认证认可资质的测试中心所出具的认证报告及证书，取消对进口零部件重新测试的要求。
- 参照英国对中国企业征收的税率，继续调整汽车和零部件进口税率。

对国内新能源汽车 厂商的优惠待遇

- 对国内外新能源汽车厂商执行公平的激励政策。

智能网联汽车限制

- 取消对投资智能网联汽车的股比限制，为英国企业进入中国市场营造一个公平的竞争环境，允许英国企业以外商独资企业的身份提供增值电信业务。
- 确保最新版《网络安全法》允许汽车厂商在合理范围内，在不会实质影响国家安全的前提下，与海外共享对其开发智能网联汽车至关重要的信息。

处置汽车测试使用过的 零部件的问题

- 就如何处置测试使用过的零部件发布明确的程序和指导，放宽限制，允许外国汽车厂商获取许可证后自行处置。

二手零部件禁令

- 取消对进口二手汽车零部件的限制。

网联汽车

虽然中国限制外商投资智能网联汽车，但英国企业对这一新兴市场中存在的机会依旧非常乐观。发展智能网联汽车是中国中央政府的战略重点领域之一，英国企业希望中国取消部分限制，在开发智能网联汽车技术方面加强中英两国汽车公司的合作。中国对智能网联汽车技术的需求高涨，79%的中国消费者认为增加车辆间的互联是有益的，这一比例几乎是日本和德国消费者的两倍²⁸。一方面，英国汽车厂商将继续开发更先进的智能网联汽车技术和自动驾驶技术，另一方面，中国消费者对功能更出色、技术更尖端的网联汽车的需求将持续增长，因此，进一步向外商投资开放智能网联汽车市场，能够为中英两国汽车企业创造更多机会。

新能源汽车

中国是新能源汽车领域的全球领导者，2018年，电动汽车销量首次达到100万辆，接近全球总销量的50%²⁹。中国对环保机动车的重视，为研发电动汽车、电池电动汽车和插电式混合动力车技术的英国汽车厂商提供了机会。最近，中国政府开始重点开发氢燃料电池汽车。氢燃料电池补充燃料氢只需几分钟，续航里程可达到350至600公里，相比之下，电动汽车充电需要数小时，续航里程只有200至300公

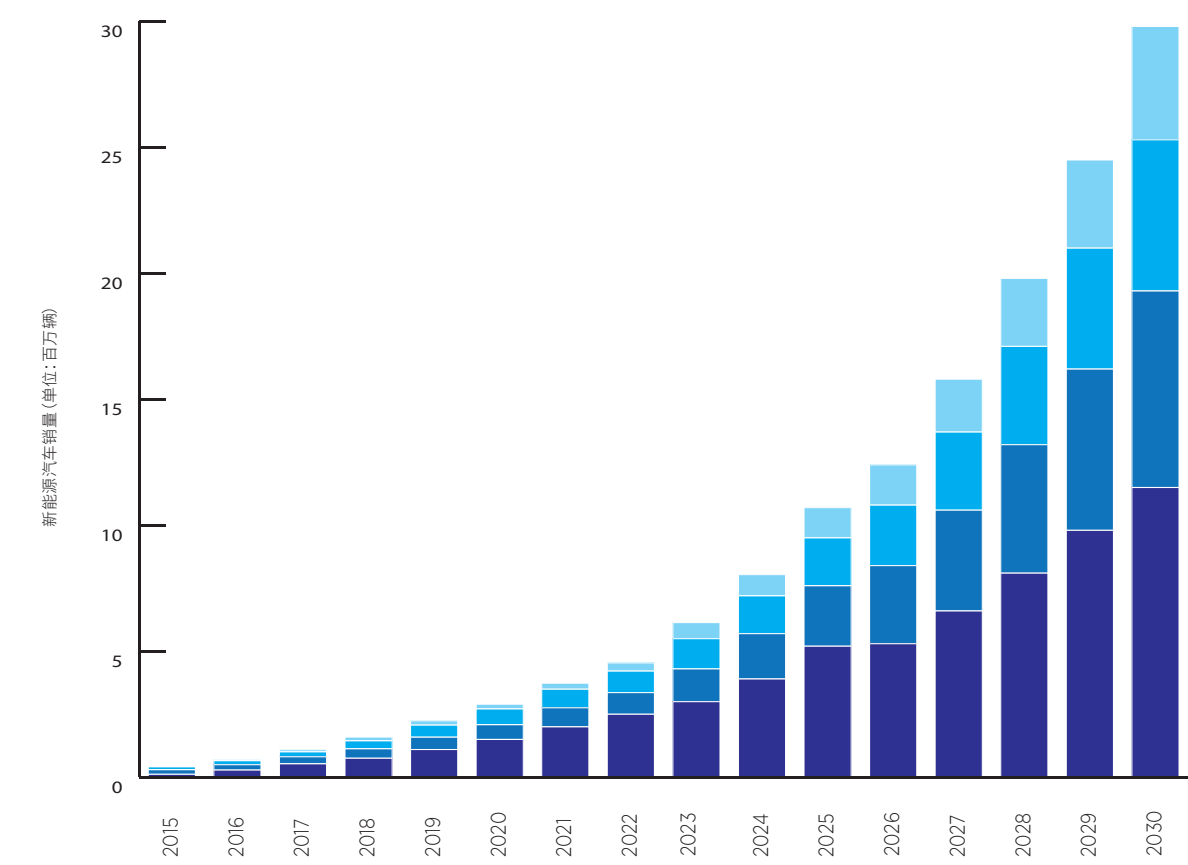
里。中国计划在佛山等多个城市建设更多加氢站（目前全国仅有12个加氢站），政府还考虑实施推广使用氢燃料汽车的计划，类似于2009年的“十城千辆”电动汽车推广工程³⁰。英国汽车厂商和工程公司正在努力开发效率更高、成本更低的清洁能源汽车，这将有助于中国在推广新能源汽车过程中减少国家干预，提高该行业的可持续性和市场化水平。

赛车运动

赛车运动在中国日益流行，为英国赛车制造商、工程公司和赛事组织机构创造出新的机会。英国的赛车产业全球最大，目前10支一级方程式赛车车队中的7家总部位于英国，英国还有4,500家赛车工程公司，32条赛道。中国包括上海的F1赛道在内共有六条赛道，预计至2020年增加到接近10条，代表了这项运动在中国大幅度增长的潜力³¹。虽然赛车运动在中国仍处在初期阶段，但比赛数量在持续增加，有更多人正在参与到这项运动当中。英国赛车学院凭借其长期的丰富经验和专业水准，在全球广受好评，他们进入中国市场有望增加两国在技术、培训和后勤等方面的贸易机会。

全球新能源汽车销量预测

资料来源: Bloomberg



²⁸ '2019 Deloitte Global Automotive Consumer Survey', Deloitte, March 2019.

²⁹ 'China Is About to Shake Up the World of Electric Cars', Bloomberg, November 2018.

³⁰ 'China is using its EV blueprint to promote hydrogen cars', Quartz, January 2019.

³¹ 'Building a Professional and Profitable Motorsport Industry in China', The British Motorsport Conference, April 2017.

中国

欧洲

美国

其它地区

行业速览

细分领域

- 工程公司
- 建筑事务所
- 空间规划师, 房地产开发商
- 建筑顾问, 项目管理公司
- 房地产咨询/代理公司

主要挑战

- 获取经营执照受限
- 对从业资格认证的互认
- 海内外人才招聘

主要建议

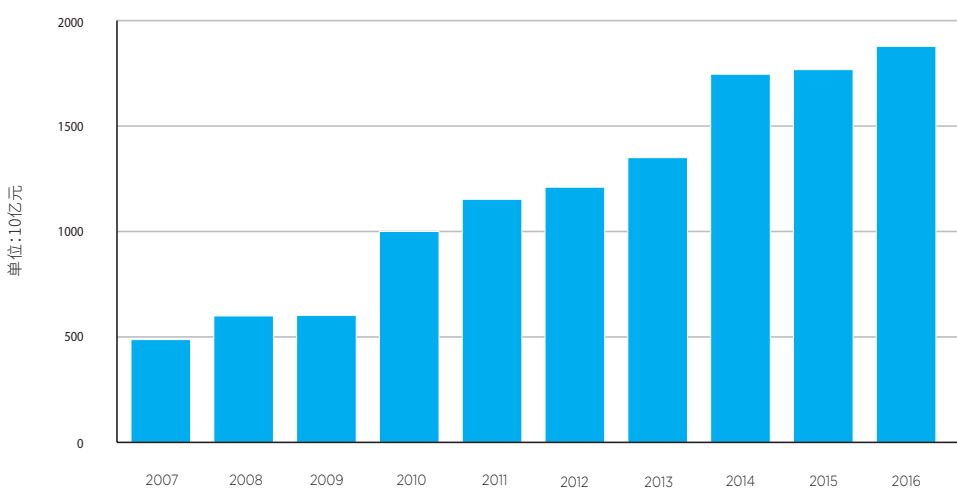
- 对所有细分领域提供透明、公平的执照审批程序
- 实现从业资格认证互认
- 放宽对聘请海外专家的条件限制

过去三十年, 政府认识到可靠的交通网络、电力和通讯设施对于经济的重要性, 因此大力投资基础设施建设, 成为中国经济飞速发展的主要动力。过去25年, 中国基础设施投资年均总GDP占比超过8%, 远高于其他市场, 这一投资比率体现了政府在政策上对基础设施建设的重视³²。

“一带一路”沿线的市场。中国制定了雄心勃勃的基础设施建设目标, 计划全面改善国内城市基础设施, 达到与中等收入国家相当的水平, 同时利用日益高效的物流运输业, 促进国内的经济流通。随着经济的飞速增长, 中国开启了持续城市化进程, 生活标准日益提高, 据国家统计局统计, 2017年, 房地产开发与建筑行业对GDP贡献率超过13%³³。近几年来开发商的购地成本屡创新高。

近几年来, 政策制定者还将在国内外大规模投资基础设施建设作为对冲经济下滑风险的工具, 尤其开拓

中国房地产开发商购地支出



资料来源: National Bureau of Statistics of China (Department of Investment and Construction)

³² 'Infrastructure Investment in China', Reserve Bank of Australia, June 2014.
³³ 'China Economic Quarterly Q4 2017', PwC, February 2018.

过去十年，政府加大了对房地产市场的调控力度，采取了限购、限贷、提高首付比例等措施，目的是抑制住房价格过快上涨。政府采取的其他主要政策措施包括鼓励建设经济适用房，发展专用出租房，加强城市农民工管理等。此外，中国经济正在进行经济结构转型升级，逐步摆脱对传统产业的依赖，因此政府更加重视发展科技园区、研发集群、医疗基础设施、物流和数据中心等。在土地出售方面，自2000年代初以来一直由地方土地部门负责分配土地用于（再）开发，土地租赁权全部以公开拍卖的方式出售。中国房地产开发市场，并未严格限制外国开发商进入。

据《2020年全球建筑行业报告》预测，未来10年，中国建筑市场的规模将达到约15.9万亿元（约合1.8万亿英镑），占全球建筑总产量的19.1%。该市场存在的大量机会吸引了许多外国房地产公司和建筑企业，众多在英国历史最悠久、知名度最高的专业品牌纷纷进军中国市场，但由于执照问题以及不公平竞争等各方面的原因，目前尚没有英国建筑承包商进入中国。据国家统计局统计，在华经营的外国建筑公司不超过1%。

2016年和2017年，中国政府接连发布了一系列与建筑行业开放有关的措施。2016年的《政府工作报告》指出，中国政府将修订《外商投资产业指导目录》，放宽建筑行业对外商投资的限

制，并在执照申请、标准制定和政府采购方面，对国内外企业一视同仁。虽然《外商投资准入特别管理措施》（2018年版）和《市场准入负面清单》（2018年版）进一步消除了国内和外国企业的差别待遇，但“负面清单”中并未去掉建筑业。李克强总理在2019年全国人民代表大会上所做的《政府工作报告》中，强调了绿色发展和宜居性，以及发展京津冀、粤港澳大湾区和长江三角洲等城市群的重要性，未来建筑及环境服务领域有望迎来巨大的发展机遇。



1

获取营业执照受限

许多细分领域，尤其是工程、建筑和城市规划等，面临的主要挑战是很难获得行业甲级设计执照。理论上任何公司都有机会获得执照，但必须克服诸多障碍。例如，在申请执照时，企业必须有在中国的项目记录，但因为没有取得执照，公司根本不可能参与中国的项目，这就出现了“先有鸡还是先有蛋”的问题。为了解决这个问题，外国公司可以考虑合并或收购一家本地企业，但如果注册专业人员未达到规定数量，外国公司将无法继续使用执照。甲级执照不限制设计领域，但至今没有任何外国企业获得这种执照。在城市规划及相关领域，由新成立的自然资源部（2018年4月成立）负责发放执照，并重新规划为“空间规划”领域。目前已停止发放新执照。英国企业希望确认政府可能恢复发放执照的时间。在评估和估价方面，只有100%内资企业可获得住宅评估执照，而且企业必须聘请持有从业许可证的国内注册估价师，且估价师还需在公司持有50%的股份。到目前为止，只有一家外国咨询公司获得了最高的A级评估执照（分A、B、C三个等级）。

2

从业资格认证互认

在建筑及环境行业的许多领域，尤其是工程、建筑和城市（空间）规划等，中英两国的从业资格认证未实现互认。例如，英国结构工程师学会目前承认中国的学历，但学生需参加转换考试。但中国不承认英国的资格认证，导致两国之间没有实现互惠。

在申请执照时，企业必须有在中国的项目记录，但因为没有取得执照，公司根本不可能参与中国的项目，这就出现了“先有鸡还是先有蛋”的问题。

建议

关于适用于多个行业的问题，请参考跨行业章节

资质证书	
细分领域	
• 工程、建筑、施工、代理	• 所有细分领域的资质证书审批过程做到公平、透明。

资质证书	
细分领域	
• 建筑、城市设计、工程	• 允许中国注册建筑师、城市规划师和工程师，“挂靠”在无经营资质证书的英国公司，确保他们在相关专业领域内的执业资格。 • 在最终授予正规设计资质证书之前，向符合一定标准的英国企业发放临时资质证书，以保证其能在中国继续经营。

资质证书	
细分领域	
• 空间规划	• 保证自然资源部的新制度不会忽视在中国提供一流空间规划服务的英国企业的需求，并保证英国企业能给取得相关设计资质证书。

资质证书	
细分领域	
• 建筑及环境专业机构	• 澄清近期颁布的非政府组织法律的效力范围，以及该项法律是否将适用于建筑及环境专业机构。若适用，应鼓励指定业务主管单位履行职责，协助这些机构完成登记注册。

从业资格认证	
细分领域	
• 建筑，工程，城市规划	• 推动中英两国之间互认工程、建筑和城市规划等领域的从业资格认证，并保证公平和透明。

共同的机会

知识共享

英国建筑及环境服务业的质量享誉全球，关于设计、空间规划、建筑工程和项目管理等领域的核心专业技能，英国也是公认的思想发源地。英国还参与制定了现行的多项国际标准，因此与英国标准协会实现互认，有助于增加两国间的协作。英国教育机构不仅培养高水平的学徒和毕业生，还可以利用它们的能力与信誉加强与中国的合作。例如，中国目前没有项目或成本管理专业的学位课程，学生从工程专业毕业后必须接受再培训，取得本国的从业资格，才能担任项目经理或工料测量师。因此，增加这些领域的交流，将为中国毕业生和专业人士创造更多发展机会。

日益成熟的市场和未来城市

随着中国经济逐步摆脱对重工业的依赖，英国建成服务业有机会在其全球领先的棕色地块开发与重建领域，参与到中国项目当中，并提供咨询服务。政府鼓励为医疗、教育和其他公共商品开发必要的基础设施，这也给建筑及环境服务业创造了重要机会。为中国政府提供智能基础设施与城市开发建议，或合作参与新城市开发等，将为其他开发商和建筑及环境专业人士提供下游部门的市场机会。值得注意的是，中国开发粤港澳大湾区和继续发

展自由贸易区的计划，使英国建筑及环境行业的专业人士可以利用他们掌握的专业知识造福中国人民，打造一个站在城市数字化和商业创新前沿的互联互通的区域。

政府鼓励为医疗、教育和其他公共商品开发必要的基础设施，这也给建筑及环境服务业创造了重要

“一带一路”倡议

在“一带一路”倡议中，英国工程咨询公司与中国合作伙伴强强联手，拥有得天独厚的条件，一方面，英国企业的能力和在国际项目经验，可以弥补中国伙伴的不足；另一方面，一带一路沿线的许多市场均采用了英国标准。英国企业认为，中英两国的专业技能有高度兼容性，尤其是英国能够提供可行性研究和风险管理等方面的咨询服务，增强开展项目的整体实力。因此，我们携手推广“一带一路”倡议，有机会实现双赢。

行业速览

细分领域

- 早期教育
- 高等教育
- 职业技术教育培训
- 教育技术
- K-12
- 英语语言培训

主要挑战

- 澄清政策变化
- 人力资源和师资配备限制
- 投资限制

主要建议

- 以更加结构化的方式发布政策信息, 提供确定的结果和明确的时间线
- 按实际要求制定教师签证法规
- 澄清“营利性”和“非营利性”机构的定义, 包括可接受的收费水平

中国教育行业高度繁荣, 中国家庭为子女的学前教育 and 小学教育平均每年支出8,143元 (约合920.68英镑)³⁴。中国人普遍重视教育的重要性, 同时教育行业的不同领域也在不断完善和创新, 推动了教育行业的快速增长。据估算, 2018年中国教育市场规模达到2.58万亿元 (约合2,917亿英镑), 预计至2020年将扩大到3.6万亿元 (约合4,071亿英镑)³⁵。英国企业同样看好中国的教育行业: 在“会员企业意见调查”中, 87.1%的教育从业者表示对中国教育行业未来两年的商业前景表示乐观。

英国教育凭借高学术标准和人文关怀标准, 在国际上享有盛誉, 在中国国际教育市场中发挥了重要作用。随着中国学前教育的快速发展, 英国早期教育提供商将在中国市场站稳脚跟, 在K-13教育领域将同样占据重要地位。截至2018年, 中国821所国际学校中, 41%提供英国课程, 遥遥领先于美国大学预修课程课程 (26%) 和国际文凭课程 (15%)³⁶。在高等教育领域, 到目前为止, 英国高校参与的中外合作办学项目有223个, 仅次于美国, 排在第二位³⁷。另外, 2017/18年度, 英国高校共有106,530名中国留学生, 比四年前增加了21%³⁸。

与此同时, 政府也在增加监督, 去年颁布了一系列新政策, 以加强对教育行业的监管。例如2018年发布的《中华人民共和国民办教育促进法实施条例》

英国教育凭借高学术标准和人文关怀标准, 在国际上享有盛誉, 在中国国际教育市场中发挥了重要作用。

修订草案可能限制外商投资义务教育, 另外一份政策文件则要求禁止国内私立幼儿园寻求上市。政府还颁布了针对民营培训机构学费和师资配备的新规定, 预计明年将发布针对线下辅导的指导方针。中国政府虽然将继续寻求高等教育领域的国际合作, 但却愈加重视质量和监督。2018年7月, 中国终止了234个中外合作办学项目, 包括与英国高等教育机构合作的62个项目。

虽然市场上出现了这些变化, 但英国教育企业对于他们在中国市场的经验依旧充满信心。英国企业表示, 中国家长 and 机构对英国教育热情不减, 越来越多的人开始接受高品质的英国商品和服务, 因此他们认为, 中国的营商环境将继续为英国教育企业创造无数机会。

³⁴ 'Household education spending totals \$296 billion', China Daily, January 2018.
³⁵ 'A new era of education: China education development report 2018', Deloitte, August 2018.
³⁶ 'China International School Report 2018', NewSchool Insight Media, December 2018.
³⁷ 'Chinese-Foreign Cooperation in Running Schools, Ministry of Education', April 2019.
³⁸ 'Where do HE students come from?', UK Higher Education Statistics Agency, December 2018.

市场准入问题

对外籍员工的两年工作经验要求,导致企业无法招聘刚刚取得执业资格的老师或热爱教育事业的应届毕业生。

1

政策变化沟通不清晰

政府近期对政策的调整涉及课程、投资和盈利模式等方面。教育机构认为政策变化的沟通是主要挑战之一,因为政府调整政策之前往往不会事先通知企业,而且沟通法规和新政策变化的方式,给企业带来的是阻碍而不是鼓励。没有任何预警有时候会带来学校管理人员和资源方面的压力。如果政府可以提供更明确的初始信息,如政策实施的时间框架等,应该能够避免这种问题的出现,相关政府部门还可以举办信息交流会,肯定会受到企业欢迎。

2

早期教育投资受限

虽然早期教育提供商认可政府有必要加强对学前教育市场的监督,因为到目前为止政府对该市场的监管相对宽松,但近期有关学前教育私人投资的规定令他们感到担忧。2018年11月,

中共中央委员会和国务院发布的《关于学前教育深化改革规范发展的若干意见》规定,民办园不得上市,上市公司不得投资营利性幼儿园等。虽然消费者对国际早期教育有浓厚的兴趣,但投资者对该市场非常谨慎,担心新规定会阻碍市场的进一步发展。

3

人力资源和师资配备限制

中国对外籍教育工作者的签证要求日益严格,导致许多机构的师资不合格,无法满足消费者日益增长的需求。对外籍员工的两年工作经验要求,导致企业无法招聘刚刚取得执业资格的老师或热爱教育事业的应届毕业生。中国不承认持有英国早期教育国家职业资格认证或其他非传统资格认证的人员,导致企业更难招聘到合格的老师。出于不同原因,许多教师可能并没有找到适合其需求或符合其职业规划的高等教育机构。限制从七个国家(美国、英国、加拿大、爱尔兰、澳大利亚、新西兰和南非)招聘中学前阶段的教师,没有考虑其他国家求职者的经验、资格条件或英语专业能力。另外,中国对在英国大学通过远程教育课程取得教育学硕士资格认证和国际教育学硕士

资格证的教师,修改了承认这些学历的规定,令英国企业深感担忧。这些限制将合格的求职者排除在外,导致企业找不到理想的人才。

4

不承认在线学位

在线教育已经成为全球高等教育行业不可分割的一部分,通过灵活、分布式的远程学习,使更多人有机会学到高质量的学位课程。英国大学联合会2018年的一项英国跨国教育趋势分析发现,有20%的跨国教育学生通过在线课程攻读学位³⁹。尽管如此,中国依旧不承认英国高校的在线学位。这些限制将导致英国高校无法开拓中国市场,并阻碍对国际教育感兴趣但无法出国留学的学生学习英国在线课程。



³⁹ 'Scale of UK Higher Education Transnational Education 2015-16', Universities UK, February 2018.

建议

关于适用于多个行业的问题，请参考跨行业章节

政策变化 沟通不清晰

- 以结构化的方式发布政策信息，提供确定的结果和明确的时间线，包括教育机构适应变化的缓冲期。
- 相关政府部门与企业之间举行信息交流会，消除政策变化带来的不确定性。

早期教育 投资受限

- 澄清“营利性”和“非营利性”机构的定义，包括可接受的收费水平。

人力资源和 师资配备限制

- 根据实际要求调整教师签证法规，向新教师以及持有英国国家职业资格认证或其他职业资格认证的教师开放相关岗位。
- 承认在线教育学硕士和国际教育学硕士学历，通过制定法规，允许国际学校的教师按语言资质和国籍在学校就业。

不承认在线学位

- 承认英国高等教育机构提供的可信的在线和远程教育学位。

共同的机会

早期教育

英国企业普遍看好中国早期教育行业，不论投资规模还是已建成的民办园的数量均有显著增长。放开二胎生育政策小幅提高了全国出生率，预计将进一步促进市场发展。虽然存在上文所述的各种市场准入问题，但早期教育领域的政策环境整体良好，此外，教育部采取了一系列政策，旨在通过支持民办园和公立园，提高幼儿园入学率。随着相关部门澄清投资政策，而且投资者认为新投资规定不会施加太多限制，因此他们对早期教育市场，尤其是0-3岁年龄段的教育市场，普遍充满信心。

科技研发

为提高本地高校的世界排名，将中国打造成研究创新领域的全球领导者，中国地方政府开始在高等教育领域大力推行创新主导的教材和教学模式。今年发布的《加快推进教育现代化实施方案（2018—2022年）》将发展高等教育作为主要任务之一，要求提升研究和创新能力，促进科学技术研发。会员企业认为，许多英国高校拥有浓厚的学术文化，在人工智能、机器人和医药等领域掌握了成熟、精深的专业知识，因此与中国高校进行科研合作有巨大的优势。

在线教育

在线教育为大城市以外的学生创造了新的机会，使欠发达地区的学生可以接触到更优质的教学资源 and 教师。同时，随着消费者对在线服务质量的信心提高以及技术的进步，2018年，中国在线教育用户达到2.01亿，占全国网络用户总量的24.3%⁴⁰，但在线教育市场远未达到饱和，在线教育提供商仍有许多机会找到各自的利基市场。

职业技术教育培训

中国政府多次重申将大力发展职业教育，曾在教育发展规划和2019年“两会”上发布的《政府工作报告》等政策文件中数次提到职业教育行业。中国在二月份推出新学历制度，旨在鼓励学生掌握职业技能，支持大公司开办职业学校，提供高品质课程。英国职业教育提供商认为，凭借创新的教学方法和平衡实践与理论内容的能力，他们可以与中国培训机构建立有影响力的、积极的合作。

就业能力

教育界针对就业能力的重要性以及如何使学生为职场做好准备展开了激烈讨论，包括通过职业技术教育培养硬技能和通过创业教育项目以及其他就业计划培养软技能等方式。随着中国持续推进教育系统现代化，相关项目肯定会更受重视。

教师培训

英国课程在中国非常受欢迎，是国际学校最常用的国际课程，而英国教科书、考试和测试系统，则在英语培训市场被广泛使用。随着课程和教材的日益普及，知名度越来越高，人们开始关注有效和彻底执行的必要性。许多情况下，这需要缩小中英两国教育理论和教学法之间的差异，在提供教材的同时开展教师培训与咨询，同时这也有助于实现教育部的目标，在中国推广积极实用的教学方法。英国企业充分利用这一趋势，显然将有大量机会。

⁴⁰ ‘Popularity of online education grows rapidly in China’, china.org.cn, March 2019.

金融服务业速览

行业趋势

虽然中国采取了措施,向境外金融机构扩大开放金融服务业,但英国企业期待中国继续深化改革,期待参与到为中国国内市场设计更成熟产品的商业活动中去,进而创造更多跨境投资机会。

细分领域

- 资产管理公司
- 银行
- 金融基础设施
- 保险与再保险经纪商
- 私募股权公司

主要挑战

- 获取经营执照受限
- 高资本要求
- 执行新执照发放规定的指导方针不明确

主要建议

- 增加外国机构投资者可
申请的所有细分领域经
营执照种类
- 许外国公司通过在全球
持有的资产满足资本
要求
- 提供全面、明确的指引,指导
如何遵守新法规,并确定全
面实施新法规的时间

中国金融行业规模超过270万亿元(约合30.5万亿英镑)⁴¹,是英国企业最感兴趣的市場之一。中国银行业的管理资产规模全球最大,截至2018年底达到268.2万亿元(约合30.3万亿英镑)⁴²。2018年,商业银行净利润合计达到1.83万亿元(约合2,069亿英镑)⁴³,预计2019年将继续以6.8%的速度增长⁴⁴,超过官方预测的国内GDP增长率。“四大”银行依旧占据市场主导地位,净利润为9,494亿元⁴⁵。但银行业也表现出一些值得警惕的迹象:2018年不良贷款率为1.8% (“四大银行”为1.5%),预计2019年将提高到2.1%⁴⁶。中国人民银行的货币政策计划采取分阶段、针对性的方法,管理银行业风险。根据穆迪的信贷展望,这些政策有助于保证银行的信贷质量和资产质量稳定,有望在未来12至18个月创建一个稳定的经营环境⁴⁷。

与其他新兴市场相比,外国银行在中国立足相对容易,但市场占有率依旧较低。2018年上半年,共有41家外国银行在中国取得经营执照,其中两家是英国银行,开设了115家分行和156家代表办事处⁴⁸。但截至2017年底,外国银行在中国银行业资产规模中仅占1.3%,与2007年最高峰时的2.4%相比大幅下降⁴⁹。评论家认为,造成这种情况的主要原因是,外国银行在具有挑战性的批发市场中未能形成规模,全球金融危机对外国银行的持续影响,中国的外汇管制,各

种监管障碍,以及外国银行不了解本地需求等。但令外国银行感到鼓舞的是,2018年“《外商投资准入特别管理措施》(负面清单)”中去掉了银行业,提高了外商投资股比上限,为外国银行提高中国市场占有率创造了机会。例如,一家大型中国银行与一家荷兰银行新成立了一家合资企业,用于建立数字银行业务,荷兰银行在其中持有控股权⁵⁰。截至2019年3月,有四家外国银行也取得了成立控股合资经纪公司的许可,可以实现产品多元化,同时加强对业务的控制力。但银行和其他金融机构均期待能够在中国成立完全控股的外国机构投资者,这一愿望预计在2021年可以实现。另外,供给侧改革的一个重要议题是继续向外国银行开放不同收入流,这也令英国企业兴奋不已。通过代理模式和债券通扩大中国银行间债券市场准入,为外国机构投资者提供了获取更多信贷来源的渠道,将增强外国机构投资者的竞争力,提高中国金融行业的效率。

2018年,中国保险业保费收入稳定增长,行业观察人士预计,虽然中国保险市场信誉不佳,中国GDP增速放缓,但保险业仍将维持增长势头。中国是全球第二大保险市场,2018年保险费收入3.8万亿元(约合4,281亿英镑),年比增长了3.9%。财产及意外险依旧以汽车保险为主,但该领域近期表现低迷。2018年,农业及责任险表现抢眼,保险费收入1.2万亿元(约合1,357亿英镑),人寿保险费收入2.6万亿元(约

⁴¹ 'China Pledged to Give Foreign Financial Firms More Access', Bloomberg, April 2019.

⁴² '2018 Annual Report', Bank of China, March 2019. Total liabilities stand at RMB 246.6 trillion (GBP 27.9 trillion).

⁴³ '2018 Annual Report', Bank of China, March 2019.

⁴⁴ 'China's Banking Sector to See 6.8% Profit Growth', China Banking News, December 2018.

⁴⁵ '2018 Annual Report', BOC, CCB, ABC and ICBC, March 2019.

⁴⁶ 'Asia-Pacific Banking Outlook 2019', S&P Global, December 2018.

⁴⁷ 'China banking system outlook stable, but high economy-wide leverage slow to reduce', Moody's Investor Services, September 2018.

⁴⁸ '多家外资银行负责人谈改革开放40年——外资银行日益扮演重要角色', GOV.CN, December 2018.

⁴⁹ 'China: Foreign banks fumble over their expansion strategies', Euromoney, June 2018.

⁵⁰ 'ING and Bank of Beijing create digital bank in China', BankingTech, March 2019. It should be noted that the Dutch bank already holds a minority stake in the Chinese bank.

合2,940亿英镑),增幅为0.9%⁵¹。预计未来十年,即2018年至2030年,全球额外保险费收入近三分之一将来自中国市场,尤其是中国非人寿保险费收入增长率将超过20%,成为中国市场发展的主要动力⁵²。但中国的整体保险渗透率(2017年为4.4%)较低,保险密度(2017年12月为2,631.60元,约合296.20英镑)⁵³相对较低,外国保险公司的市场占有率(人寿市场为7%,非人寿市场2%)较低⁵⁴,这意味着中国保险市场的发展空间巨大。截至2017年底,中国市场仅有50家外国保险公司,其中28家提供人寿保险业务(四家英国公司),22家提供非人寿保险业务(一家英国公司)。

2011年至2015年期间,国内保险行业监管相对宽松。2015年,“负面清单”中去掉了对保险经纪行业的外商投资限制,之后外国企业进入中国市场。但宽松的监管却加剧了对清偿危机的担忧,因此政府在2016年至2018年期间加强了监管,首先建立中国风险导向的偿付能力体系,将其作为一项关键监管机制,提供风险导向的资本和偿付制度。2016年,政府对人寿保险公司进行了更加全面的审计核查。2017至2018年期间,中国保险监督管理委员会(2018年4月与银监会合并为中国银行保险监督管理委员会,负责监管银行和保险行业)继续减少系统性风险,限制保险公司提供理财产品,鼓励发展传统保障型保险。例如《中国保监会关于规范人身保险产品开

设计行为的通知》禁止在传统保单的附加条款中搭售万能寿险,这项规定给人寿保险行业带来了灾难性的打击。2018年4月,中国政府取消了对外商投资保险经纪公司的业务范围限制,提高了外国企业在人寿保险公司中的股比上限,近期一家中英合资企业获批参与中国养老金业务。这些进一步开放市场和创建公平竞争环境的建设性举措,受到了英国企业的欢迎⁵⁵。

中国资产管理行业在日益开放的经营环境下,继续保持多元化增长。2019年的管理资产规模预计将增长至14万亿元(约合1.6万亿英镑),据毕马威中国预测,2025年中国的管理资产规模将达到36.3万亿元(约合4.1万亿英镑)⁵⁶,中国将成为全球第二大资产管理市场,也是英国投资人非常感兴趣的市場之一。仅过去五年,在中国家庭金融资产翻一番、可支配收入恢复增长和高储蓄率等因素的推动下⁵⁷,中国市场总资产管理规模增长了22%,达到73.6万亿元(约合8.3万亿英镑),证明了该行业的光明前景。经过2018年第4季度的强劲增长之后,基金管理公司乐观预测,截至年底,国内及中外合资基金管理公司的管理资产规模将增长约12.9万亿元(约合1.4万亿英镑)。预计证券行业也将保持强劲增长势头,至2030年利润有望达到222亿元(约合25亿英镑)⁵⁸。

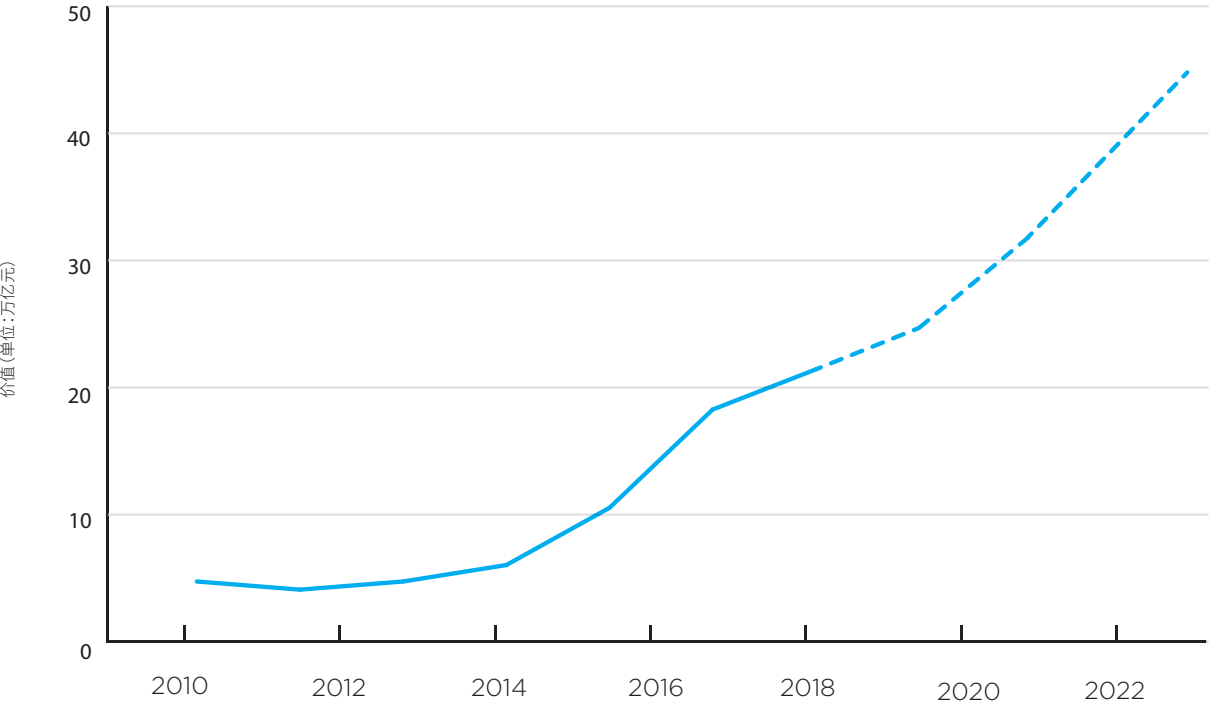
外国投资者可通过下面五种方式向中国证券监督管理委员会申请进入中国证券市场:作为合格境外机构投资者,作为人民币合格境外机构投资者,通过“沪港通”和“深港通”项目,通过“债券通”项目或通过中国银行间债券市场直接接入制度。截至2018年4月,共有27家英国企业以合格境外机构投资者身份进入中国证券市场,其中包括资产管理公司、主权财富基金、基金会和捐赠基金等⁵⁹,但国家外汇管理局发布的资本管制机制导致许多企业无法充分利用当前的制度。自2016年以来,有多家公司获准在中国证券投资基金业协会注册成立外商独资私募证券投资基金管理机构。2017年1月,第一家外商独资私募证券投资基金管理机构在中国证券投资基金业协会登记备案;截至2018年底增加到16家,其中有14家曾发行私募基金⁶⁰。中国通过合格境外机构投资者和人民币合格境外机构投资者(以草案的形式,尚未正式颁布),进一步向外商投资开放了私募基金领域,并为外商独资私募证券投资基金管理机构获取中国银行间债券市场准入资格提供了更大的灵活性。2018年,中国政府还采取了其他政策措施,向外国证券公司开放市场,包括取消合格境外机构投资者20%的资金汇出限制;对外国机构投资者投资境内债券市场的利息收入三年免征预提税和增值税;取消针对合格境外机构投资者和人民币合格境外机构投资者的禁售期等。虽然行业开放得到了各界欢迎,但资本管制、对国内外

机构投资者的限制以及日益艰难的营商环境,意味着行业开放并没有给获得批准的外商独资私募证券投资基金管理机构带来有意义的商业成功。因此,相比两年前,全球资产管理公司对于中国实际存在的市场机会略显谨慎⁶¹,希望中国政府进一步全面扩大市场准入。



中国境内第三方托管管理资产

资料来源: Oliver Wyman



⁵¹ 'China's insurers collect more premium income in 2018', China Daily, February 2019.
⁵² '2018 Insurance Industry Outlook', Deloitte, January 2018.
⁵³ 'China Insurance Industry Overview', CEIC, December 2017.
⁵⁴ 'China moves closer to allowing foreigners to control insurance ventures', Reuters, November 2018.
⁵⁵ 'Insurance and Reinsurance 2019', Chambers and Partners, February 2019.

⁵⁶ 'Asset Management in China', KPMG, June 2018.
⁵⁷ 'Global Asset Managers Chart a Course For China', Morgan Stanley, March 2019.
⁵⁸ 'China Pledged to Give Foreign Financial Firms More Access', Bloomberg, April 2019.
⁵⁹ 'QFII一览表(2018年4月)', CSRC, June 2018.
⁶⁰ 'Foreign Institutional Investment in China', ASIFMA, March 2019.
⁶¹ 'Foreign Institutional Investment in China', ASIFMA, March 2019.

市场准入问题

1

概述

1.1

对合格境内机构投资者投资额度的限制, 包括最高资本分配额和分配过程等

合格境内机构投资者项目允许符合特定条件的金融机构投资海外证券和债券。在2013年启动合格境内有限合伙人制度和2014年推出合格境内投资者与沪港通之前, 合格境内机构投资者项目作为国内个人投资者进入海外资本市场的唯一途径, 一直受到广泛欢迎。但为了控制资本外流, 国家外汇管理局对该项目的监管非常严格, 导致2015年至2018年期间未批准任何新投资额度。2018年4月, 外汇管理局恢复发放新投资额度, 截至2019年2月, 合格境内机构投资者投资额度总计达到6,928亿元 (约合783亿英镑), 但2018年上半年只有两家中国银行获得新增配额, 之后没有再向国内或国外银行发放任何配额。英国机构投资者在管理海外证券投资方面经验丰富, 但他们表示, 与其可提供的服务范围

⁶² 'Deutsche Bank China obtains bond underwriting license in China's Inter-Bank Bond Market', Deutsche Bank, July 2018.
⁶³ 'Foreign Institutional Investment in China', ASIFMA, March 2019.
⁶⁴ '资产管理机构开展公募证券投资基金管理业务暂行规定', CSRC, October 2013.

围相比, 中国政府发放的合格境内机构投资者投资额度严重不足; 与经济增长或个人和机构金融资产的增长不成比例; 不足以满足中国对投资海外证券市场的需求。此外, 突然长时间限制合格境内机构投资者投资额度, 可能影响外国机构投资者的长期经营策略, 导致外国机构投资者无法全力投入到中国市场。值得注意的是, 虽然英国商会的会员企业未展开深入讨论, 但合格境外机构投资者和人民币合格境外机构投资者在申请投资额度时均遭遇了类似的问题。

1.2

国内外企业利用全球资产申请经营执照的能力不同

个别经营执照的资本要求相对较高, 是英国金融机构关注的问题之一。例如, 为成立外商独资企业或合资企业, 或为取得子公司执照, 外国保险公司和保险经纪商持有的总资产不能少于336亿元 (约合38亿英镑), 还需在中国市场和国际市场经营一定时间, 并且必须达到中国保险业监管部门认为必要的其他条件。外商独资私募证券投资基金管理机构进入中国银行间债券市场, 管理资产规模必须达到20亿元 (约合2.256亿英镑)。外国机构投资者理解, 为了防止金融危机, 执行有效的安全机制确实很重要。但外国机

构投资者与国内同行不同，他们无法利用其母公司持有的资产进行执照申请，因此即使是知名跨国金融机构也并不是总能满足这些要求。中国证券投资基金业协会有一条针对资产管理公司的豁免规则，允许资产管理公司使用投资国内债券获得的全球管理资产支持申请，进一步证明了所有外国机构投资者利用全球管理资产支持其他执照申请的可行性。银行在减少资本管制方面也取得了一些成功。有部分外国机构投资者了解到，在申请托管执照时，中国证券登记结算有限公司对于信誉良好且全球资产负债表状况稳健的银行，愿意接受承诺书，代替400亿元（约合45亿英镑）资本要求。但此事在近期内没有任何进展。英国外国投资机构希望中国政府澄清这些修改的可行性和时间表，以及对其他规定可能作出的修改。

2 银行业

2.1

获取债券市场主承销执照受限

禁止外商独资私募证券投资基金管理机构投资海外资产，凸显出国外和国内私募证券投资基金管理机构之间存在严重的不平等，也导致中国投资者无法充分利用外国私募基金管理公司在海外市场的丰富经验。

2016年之后，中国银行间债券市场进一步开放，不仅使合格境外机构投资者和人民币合格境外机构投资者受益，也给所有外国机构投资者带来了大量机会。中国银行间债券市场是交易政府债券和政策银行债券的主要市场，占中国所有已发行债券价值的38%左右，提供了一条可靠且有利可图的融资渠道。截至2018年6月底，中国银行间债券市场总规模超过78.7万亿元（约合8.87万亿英镑），净新发行规模为4.1万亿元（约合4,600亿英镑），其中境外投资者认购比例为10%。预计未来五年，人民币债券投资流动规模将高达5.3万亿元（约合6,000亿英镑）⁶²。外国机构投资者持续扩大在该市场的影响力，仅2019年1月，便有598家外国机构投资者获得央行备案，参与债券通业务⁶³。包括英国银行在内的多家境外银行，获批取得熊猫债券市场的分销和联席主承销执照。但外国机构投资者认为，如果银行仅限于作为债券的联席主承销商，则熊猫债券当前的可用资本极其有限且成本过高，对投资者而言并非可行的增长机会。银行特别感兴趣的是，能够承销国内发行商的交易，如中期票据和商业票据等。允许更多境外银行作为独立主承销商，有助于银行加强对申请流程的控制，有机会服务更多客户。

2.2

托管执照申请受限

中国通过将国内证券纳入摩根士丹利指数以及推出“沪港通”和“沪伦通”等措施，使债券和股票互联互通的国际化水平不断提高，这是许多国际投资者增加中国金融市场投入的关键促进因素。因此，英国银行有意为国际客户提供托管服务，作为一家客户熟悉的机构，保障客户的资产安全。令英国银行界感到鼓舞的是，一家英国银行取得中国国内及跨境基金托管执照，使其可直接服务国内基金，最大程度挖掘中国市场的潜力。但获取两个执照的监管流程仍需要进一步简化，提高透明度，才能为更多外国银行创造机会。在执照申请的决策过程应该遵守监管部门发布的清晰、严格的原则，这不仅有助于促进企业合规，还能提高外国银行投资中国的信心。

3 保险业

3.1

中国风险导向的偿付能力体系下对境外再保险公司的不利影响

中国通过中国风险导向的偿付能力体系加强保险行业管理和减少不法行为，固然值得赞赏，但某些措施却给境外再保险公司带来了结构性的不利影响。对境外风险转移的偿付能力充足率要求更高，表明该体系对境外再保险公司存在歧视。在中国风险导向的偿付能力体系下，国内再保险分出人在符合其他偿付能力要求的前提下，对于境外再保险人应付的分保余额，无担保措施部分的偿付能力充足率应达到58.8%，有担保措施部分可降至8.7%。根据资本管制要求，一旦风险被带回中国将产生另外一笔费用。分出公司可以选择利用抵押减少信用风险，但为了控制再保险风险，除了抵押资产以外，海外再保险人还必须拥有另外一套资产，而对国内再保险人却没有类似的要求，这种做法降低了海外再保险人的整体竞争力，影响了中国保险行业的效率。

3.2

禁止分享原投保人个人数据

在再保险行业，内部尽职调查和合规措施通常要求员工核实原投保人的背景信息，以确保根据英国法律和国际法，原投保人有资格投保。但国内直接保险公司需要遵守中国法律中关于保护投保人隐私的规定，因此不能向分出公司提供投保人的全部个人信息用于尽职调查。将拼音姓名音译为汉字，增加了核实投保人身份和法人资格的复杂性。例如，再保险公司可以根据中英两国政府的受制裁个人名单，核实投保人的详细信息。但由于缺少背景资料，而且拼音姓名中一个音节可能代表不同的汉字，因此再保险公司很难根据中文名单核实投保人信息。此外，进一步协调两国的受制裁个人名单，有助于再保险公司简化对其中国业务的内部合规性检查。

3.3

在中国银保监会的话语权不足

简化保险行业监管的举措受到英国企业欢迎。但企业担心在中国市场经营的各类保险公司，对于影响中国银保

监会的关键因素，没有充分的话语权。使更多行业 and 不同结构的企业，能够在中国银保监会中享有更大话语权，有助于满足各类企业的需求，提振行业信心。

4

资产管理与私募股权

4.1

无法通过“沪港通”进行南向交易

为阻止资本外逃，中国政府禁止外商独资私募证券投资基金管理机构进行南向资产投资。虽然英国企业理解监管部门对控制中国资本流入和流出的重视，但本地私募证券投资基金管理机构却不存在类似的限制，它们能获得更多投资机会，可在海外市场推广自己的品牌。禁止外商独资私募证券投资基金管理机构投资海外资产，凸显出国外和国内私募证券投资基金管理机构之间存在严重的不平等，也导致中国投资者无法充分利用外国私募基金管理公司在海外市场的丰富经验。

4.2

外商独资私募证券投资基金管理机构成为共同基金的程序不明确

中国人口大规模老龄化预示着公共基金需要来自私人领域的更多支持，因此私募证券投资基金管理机构如果成为公共共同基金，可以为养老金等公共保障制度提供新的资金来源，有望获得更大的收入流。2018年，中国将外资股比上限提高到51%，预计到2021年将全面取消外资股比限制，因此，许多外商独资私募证券投资基金管理机构正在考虑转为共同基金。虽然外国私募证券投资基金管理机构可以申请成为共同基金，但到目前为止他们的申请均未被受理，因此他们担心，虽然政府放宽了所有权限制，但这并不意味着市场能达到与之相当的开放程度。此外，虽然中国证监会在2013年公布的《资产管理机构开展私募证券投资基金管理业务暂行规定》中，对未来的共同基金规定了一系列要求，但外国机构投资者并不确定这些规定是否适用于外商独资实体。该文件中规定，申请开展基金管理业务的资产管理机构，“应当符合中国证监会规定的其他条件”⁶⁴。这条规定非常模糊，英国企业希望证监会澄清具体条件，消除外国企业的担忧，以避免该条规定被滥用于谋取私利。

4.3

成立外国私募股权公司受限

中国对私募股权公司区别对待，使外商独资企业能否完全投入中国市场变得更复杂。英国私募股权公司认为，监管部门对人民币结算基金和美元结算基金的区别对待，迫使他们选择后者，只能开展未被列入负面清单的业务，反过来限制了中国投资者在市场中的可用选择。虽然监督私募股权领域的不法行为极有必要，但监管部门应该平等对待外国企业和国内企业。对出境资本施行更高税率，也意味着私募股权公司的经营成本因人为原因高于国内同行，使国内企业获得了不公平的净收益和竞争力优势，限制了市场力量通过投资提高其他行业效率的能力。

4.4

满足商务咨询执照要求的障碍

英国投资公司在许多市场积累了丰富的经验，可以为客户创造效益。但资产管理公司首先必须取得商务咨询执照。取得执照的前提条件是，资产管理公司的合格员工必须有连续三年的管理经验。在部分资产管理公司，有的员工可能有三年的管理经验，但并不连续，或虽有相当的知识水平，但大部分经验来自不同的工作岗位或较初级的工作岗位。商务咨询行业是英国的优势产业之一，英国企业对于服务中国客户非常感兴趣。



建议

关于适用于多个行业的问题，请参考跨行业章节

对合格境内机构投资者 投资额度的限制, 包括 最高资本分配额和 分配过程等	细分领域	
	银行业, 资产管理和 私募股权	- 根据外国机构投资者采用的商业模式和需 求, 制定投资额度分配框架。 - 避免任意限制增加公司合格境内机构投资 者投资配额的应用。

国内外企业利用全球 资产申请经营执照的 能力不同	细分领域	
	银行业, 保险业, 资 产管理与私募股权	允许外国申请者利用母公司的资产支持 申请。

获取债券市场主承销 执照受限	细分领域	
	银行业	向更多外国银行发放主承销执照, 在中国银 行间债券市场经营企业和政府债券。

托管执照申请受限	细分领域	
	银行业	澄清和明确获取第三方托管执照的要求, 向 更多外国银行发放托管执照。

中国风险导向的偿付 能力体系下对境外再 保险公司的不利影响	细分领域	
	保险业	降低对有担保措施和无担保措施分保余额 的偿付能力充足率要求, 采取试行措施, 允 许充分合规的境外企业为国内客户转移风 险, 没有额外偿付能力充足率要求。

禁止分享原投保人 个人数据	细分领域	
	保险业	确保最新版《网络安全法》允许再保险公 司在合理范围内, 在不会实质影响国家安全的 前提下, 获取对背景审查至关重要的个人信 息。

在中国银保监会的 话语权不足	细分领域	
	保险业	降低对有担保措施和无担保措施分保余额 的偿付能力充足率要求, 采取试行措施, 允 许充分合规的境外企业为国内客户转移风 险, 没有额外偿付能力充足率要求。

无法通过“沪港通” 进行南向交易	细分领域	
	资产管理	允许外商独资私募证券投资基金管理机构 通过“沪港通”开展南向交易, 参与境外债 券交易。

外商独资私募证 券投资基金管理 机构成为共同基 金的程序不明确	细分领域	
	资产管理	澄清《暂行规定》(2013年版) 中较模糊的 条文, 就外商独资私募证券投资基金管理 机构如何转为共同基金提供反馈。

成立外国私募股 权公司受限	细分领域	
	私募股权	减少对美元结算基金的资本管制, 对美元 结算基金和国内人民币结算基金实行统一 监管。

满足商务咨询执 照要求的障碍	细分领域	
	资产管理与私募股 权	允许资产管理公司更灵活地安排员工的正 式工作岗位, 但员工必须具备必要的企业 咨询经验。

人民币国际化

虽然人民币在境外贸易和投资中以及作为一种外汇储备尚未得到广泛应用，但外国机构投资者相信，随着人民币作为一种可选结算货币的信誉日益改善，他们有大量机会支持日益多元化和全球化的金融体系。亚洲基础设施投资银行的设立，人民币加入国际货币基金组织的特别提款权篮子，以及人民币国际使用量的增加，使人民币在国际货币体系中占据了举足轻重的地位。预计随着中国对于全球贸易、投资组合多样化和海外投资的需求日益增长，人民币将继续国际化⁶⁵和互联互通的趋势。虽然中国实行外汇管制，但外国企业认为在人民币国际化的过程中，增长最快的将是外汇市场，因此伦敦作为重要外汇现货市场的实力，有利于英国开展人民币交易，从而为在华英国外国机构投资者创造更多发展机会。此外，中国政府支持将人民币纳入全球金融系统，将促进“沪港通”等项目的落实，反过来将增加投资者的机会，进一步实现投资组合多元化。

外国机构投资者相信，随着人民币作为一种可选结算货币的信誉日益改善，他们有大量机会支持日益多元化和全球化的金融体系。

“一带一路”倡议

在“一带一路”倡议的带动下，亚洲、欧洲和非洲等地开展的开发项目，将为英国金融企业带来宝贵的机遇。虽然“一带一路”倡议的重点是国家基础设施建设、交通和大宗商品等，但英国等服务业较为发达的国家依旧可以将相关经验应用到市场当中。银行可以利用“一带一路”倡议中与中国合作的新兴市场流入和流出的资本，提供银团贷款以及外汇服务和其他贷款等。英国保险业对于“一带一路”倡议的价值在于，利用其丰富的经验和能力优势，提供专业保险产品。以小型资产组合为主营业务的资产管理公司，有机会作为新商业实体向前景光明的创新型证券公司提供资金，抓住“一带一路”倡议基础设施项目产生的效益，挖掘新的投资机会。

自由贸易区

发展自由贸易区能够给中国政府 and 外国企业带来双赢的结果。自由贸易区可以作为政府试行新法规的试验场，并且相对开放，有助于企业发展。外国机构投资者立足于自由贸易区，还可能从对其有利的试点项目中受益，例如减少对跨境交易的限制，增加外国机构投资者可办理的执照数量，取消外币兑换限制，以及减少对成立外商独资金融机构的要求等等。2019年1月，国家外汇管理局宣布在粤港澳大

湾区、上海和浙江开展跨境外汇结算试点。自由贸易区也意味着外国机构投资者的办公地点，更接近金融基础设施和其他同行业公司，因此能够及时了解相关领域的最新动态。但值得注意的是，自由贸易区的开放，并不能代替全面改善中国市场准入的意义。

金融科技

英国和中国在发展金融科技领域全球领先，因此双方在许多领域都有合作的机会。2018年上半年，英国金融科技领域吸引投资1,075亿元（约合121亿英镑），超过欧洲金融科技投资总额

的一半，高于美国的金融科技投资水平⁶⁶。而中国作为金融科技创新领域的全球佼佼者具有明显的优势，蚂蚁金服等公司将继续塑造中国的数字化社会，中英两国在这方面可形成互补。据媒体报道，2020年至2022年期间，中国68%的金融机构预计将增加与金融科技公司的合作⁶⁷，这表明他们对投资金融科技行业的下一代技术创新怀有极大的兴趣。在中国非常有发展前景的金融科技行业细分领域包括移动支付、在线贷款、消费金融、在线货币市场基金、在线保险、个人财务管理和在线经纪业务等。



⁶⁵ 'Going global', KPMG, January 2017.
⁶⁶ 'UK global leader for fintech investment in H1 2018', KPMG, June 2018.
⁶⁷ 'Global FinTech Survey China Summary 2017', PwC, January 2018.

食品及饮料行业速览

行业趋势

英国食品饮料公司将中国视为一个关键的成长型市场。虽然英国企业在中国的市场渗透率较低，但繁荣的电子商务平台和其他机会，使越来越多中国消费者可以购买到英国商品。

细分领域

- 食品添加剂
- 酒精饮料
- 餐饮
- 非酒精饮料
- 方便食品
- 海鲜食品

主要挑战

- 证照办理耗时过长导致效率低下
- 对不熟悉的产品仍沿用过高标准
- 难以及时跟进海关指导方针的变化

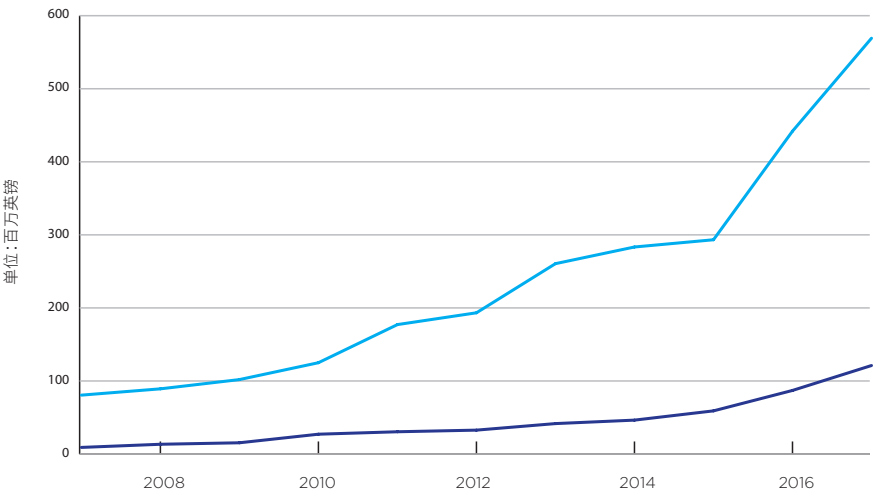
主要建议

- 缩短办理生产许可证和卫生证书的时间
- 更广泛地向业内生产者征询意见，使国家标准全面合理化
- 尽可能简化海关通关流程，使海关指导文件的获取更为便捷

中国是世界上人均耕地面积最少的国家，因此中国进口农产品、加工食品和饮料的商机是巨大的。仅2018年上半年，英国对华食品及饮料出口总值达到了2.965亿英镑（约合人民币26亿元），尽管中国经济放缓，但较2017年上半年仍同比增长了8.6%。2018年上半年，中国是英国食品及饮料产品的第八大出口市场，也是第二大非欧洲经济区市场⁶⁸。2017年整体来看，英国对中国食品及饮料出口总值为5.644亿英镑（约合人民币50亿元），其中占比最高的品类是三文鱼、威士忌酒、奶粉和啤酒⁶⁹。

英国对华食品饮料出口增长情况

资料来源: Food and Drink Federation



尽管如此，英国企业仍有较大空间进一步提高其市场渗透率。例如，在中国酒精饮料市场，95%的啤酒销量来自国内啤酒生产商。市场仍然青睐白酒：白酒在所有酒类销售中占70%的主导地位，而其西方最大的竞争对手威士忌则只占据2%的饮料市场份额，而其他传统的英国酒精饮料，如苹果酒，则更不受欢迎。因此，英国酒类产品在中国仍有很大的市场培育空间。尽管在

众多子品类的市场渗透率较低，但英国食品饮料企业相信，在中国中产阶级城市消费者的推动下，中国进口市场将继续增长。由于大多数英国食品饮料公司是进口商，并非市场上的生产商，双边贸易协定是改善两国市场准入的主要契机，未来不仅可以为英国企业带来可观的回报，为消费者丰富产品品类，亦可为外国投资者提升中国市场的稳定性。一个典型的例子

⁶⁸ 'Exports Snapshot H1 2018', Food and Drink Federation, August 2018.

⁶⁹ 'British food exports to China increase by 28 percent', China Daily, February 2018.

市场准入问题

尽管在众多子品类的市场渗透率较低，但英国食品饮料企业相信，在中国中产阶级城市消费者的推动下，中国进口市场将继续增长。

是2017年8月，中英两国达成协议，英国向中国出口2亿英镑（约合人民币18亿元）猪肉产品，这为英国食品饮料企业与中国消费者均带来了切实收益。

2018年，政府机构重组对食品饮料行业产生了重大政策影响。国家市场监督管理总局取代了中国国家食品药品监督管理总局，成为该行业的主要监管部门，负责食品安全法规的起草和执行，并在国家海关总署的协助下，对

外国食品进口进行监管。虽然农业不属于本文的探讨范畴，但取代农业部新组建的国家农业农村部，通过利好的农业政策引导国内生产趋势，从而对食品饮料行业的监管政策产生影响。



1

证照办理耗时过长，导致效率低下

对于在华的食品饮料生产商与进口商来说，在中国遭遇的主要市场准入问题是办理证照困难。企业普遍反映，公司必须取得关键许可证，才能面向中国市场全面开发产品，但申请许可证却需要大量时间，手续异常繁琐。会员企业普遍表示，其既定产品可纳入中国的国标系统，为企业带来了便利。但个别配料的生产许可证可能要耗费四至八周时间才能完全办结。简化生产流程将有助于英国企业制定更为灵活的经营策略，更加有效地应对中国市场变化。但餐饮行业例外。餐饮企业表示，在中国经营没有遇到任何困难，办理证照的时间相对较短。

在华进口食品和饮料的企业则表示对卫生证书办理中遇到的困难尤为关注。进口到中国的产品在入境口岸需由中国检验检疫局签发卫生证书，通常需要四周时间。在证书签发之前，产品不能上市销售，金融机构也无法办理对生产商的付款，导致企业无法按时履行高时效要求的客户订单，影响了企业充分应对市场变化及有效解决款项拖欠的能力。此外，一些企业担心进口商可能被要求从原产国的认可

⁷⁰ 'National Standards of the People's Republic of China - GB 14963-2011', Embassy of the Republic of Argentina, October 2001. The UK limit is 10,000 cfu/g.

⁷¹ 'Current Market Situation and Medium Term Outlook', Food and Agriculture Organization of the United Nations, May 2018.

机构获取卫生证书，这将增加企业成本。中国政府早在2015年发布了该规例的若干附属指引，但内容含糊——例如，未明确此类机构获批的标准。企业认为，目前来看，此项规定实施的不确定性将打击其增加对华投资的积极性。一些公司表示，曾得到有关部门确认，特定产品将作为“低风险”类产品享受豁免权，但此事并未得到后续跟进，因此很难确定哪些产品符合条件，从而进一步削弱了企业增加对华投资的信心。

2

对不熟悉的产品采用不合理的食品安全标准

多数情况下，国标与欧盟标准基本一致，因此供应商不需要针对两个市场调整供应来源。尤其是近几年来两国大力促进海产品行业的贸易往来，得到了海产品行业的认可，海产品企业几乎未报告任何市场准入障碍，并认为中国市场前景乐观。但中国的监管环境已经发生了改变，现在地方当局和海关官员需要为食品安全丑闻承担更多责任。这迫使监管部门对于中式饮食中的外来产品，在放宽国家标准时更加谨慎，尽管这些产品在英国已经证明是安全的。以下是各工作组提出的一些问题：

2.1

蜂蜜

蜂蜜生产国家标准中规定了进口蜂蜜的法律定义、化学指标和微生物限量等。中国规定的微生物限量为1,000个菌落形成单位/克⁷⁰，远低于英国规定的微生物限量水平。这就要求对进口蜂蜜进行强度更大的热处理，这不仅会产生昂贵的检测成本，还会损害产品的质量和营养价值。此外，某些国标的发布未充分征求意见并进行公示。例如，中国突然禁止进口检测出美洲幼虫腐臭病（幼虫类芽孢杆菌）的蜂蜜制品，尽管这种细菌常见于蜜蜂，对人体没有危害，这一禁令限制了企业为中国市场进口的可用库存量。

2.2

草本茶

中国草本茶市场发展迅速⁷¹，众多英国茶品牌有极大的优势，满足中国市场日益增长的需求。然而，历史上，草本茶往往与医药用品的联系更为密切，而不是作为一种休闲饮料，因此中国监管部门对待这类产品更为谨慎。尤其是进口个别配料，如木槿、某些甘菊品种、红叶茶和薰衣草等，需要接受国

家卫生健康委员会的安全性审查，因为这些产品在传统中药中并不常见，因此监管部门可能不完全了解它们的特性。然而应当注意的是，这些配料的用量并不足以对消费者产生生理上的影响，现行法规不恰当地限制了茶叶进口商向市场提供各种产品的能力。

2.3

蛋粉

出于对禽流感污染的担忧，中国严格限制进口含鸡蛋或蛋粉的产品。中国现行规定禁止英国出口商向中国出口该类产品。但实际上蛋粉在生产过程中经过巴氏杀菌，消除了向人类传染禽流感的风险。

2.4

葡萄干

中国监管部门对英国产葡萄干的判断，基于对类似美产提子干设定的标准。但实际上这两种产品在大小和生产方法等方面有很大区别。这就导致葡萄干的微生物限量水平高于国家标准，英国公司必须专门针对中国市场调整配方和生产工艺，对葡萄干进

行进一步干燥处理。对于一个企业来说，这将增加5%的生产成本，并且降低生产线的效率。

3

难以跟进最新的海关指导方针

英国企业表示，有关向中国进口产品所需文件和其他流程的最新指导方针并不容易获取，若因依据不准确的信息进行操作出现错误，这可能导致产品入关时遭到处罚。另一个常见的问题是，进口商品往往会被海关扣留较长时间（一至三个月），这将影响企业应对市场需求变化的能力，甚至损害客户对企业货物交付能力的信心。

4

专业打假投机带来的不便

许多在华英国企业均表示曾遭遇过“专业打假”问题。专业打假会大批量购买商品，主动寻找产品标签上的小错误，然后申请退款，并根据惩罚性赔偿制度起诉生产商要求十倍赔偿。公

司还可能面临进一步的罚款，需要对其产品进行全面召回，从而损害其收入及声誉。虽然消费者的监督对于质量保证是必要的，但在某种程度上，在巨额赔偿制度的影响下，投机者对琐碎案件加以利用，增加了司法系统负担，加大了中国司法部门的行政成本，影响了对误导性陈述或信息遗漏等严重案件的处理。

5

酒精饮料关税

国务院关税税则委员会在2017年12月将威士忌酒的进口关税从10%下调至5%，这一重要举措受到了英国企业欢迎。但他们更希望按照啤酒的标准，将威士忌酒的关税下调到0%，为需求持续上升的中国消费者提供更多选择。尽管中国国内苹果酒行业规模有限，但苹果酒的进口关税却高达40%。关税的下调将有助于扩宽现有酒水市场上的消费者选择。



建议

关于适用于多个行业的问题，请参考跨行业章节

证照办理耗时过长，导致效率低下

- 缩短办理生产许可证和卫生证书的时间。
- 对进口企业取消在产品原产国取得卫生证书的要求。

对不熟悉的产品施行的食品安全标准不合理

- 广泛地征求食品饮料生产商的意见，使国家标准与欧盟食品饮料行业标准尽可能保持一致。

对不熟悉的产品施行的食品安全标准不合理（蜂蜜）

- 提高蜂蜜的微生物限量上限。

对不熟悉的产品施行的食品安全标准不合理（草本茶）

- 修改草本茶标准，允许将其作为“食品和饮料”产品进口到中国。

对不熟悉的产品施行的食品安全标准不合理（鸡蛋和蛋类产品）

- 允许在中国进口蛋粉和含蛋粉的产品。

对不熟悉的产品施行的食品安全标准不合理（葡萄干）

- 提高葡萄干的微生物限量上限。

专业打假投机带来的不便

- 尽可能简化海关通关手续，缩短产品扣留时间，增加海关指导方针的获取渠道。

专业打假投机带来的不便

- 根据具体案例裁定标签错误的严重性或误导性是否足以提起诉讼，在判定情节轻微的案件时，降低对专业打假者的赔偿金额。

酒精饮料关税

- 取消对苹果酒和威士忌酒的进口关税，创造公平竞争环境，丰富消费者的选择。

中国出现了越来越多生活富足、具有环保意识的消费者，尤其是年轻的专业人士和家庭，为了满足这方面的需求，许多国内外食品饮料企业均开始增加供应环保类产品。

电子商务平台

中国电子商务的发展速度令世人震惊，京东、淘宝、天猫等在食品和饮料销售中占据了很大的份额。中国已基本进入无现金化社会，数字化水平日益提高，因此进驻这些平台是在中国建立品牌知名度的关键。此外，与电子商务合作向中国市场供应商品，可以减少办理证照的困难，降低间接成本，避免繁琐的官僚手续。这为那些不被监管机构所熟悉的产品提供了有效的替代策略，避免企业苦于应对食品安全标准。然而，中国对电子商务销售的高额税收以及对货架期、标签与价格的严格规定则表明，电商平台的诸多方面仍待进一步优化，以推动英国企业的在华业务。

具有环保意识的消费者

中国出现了越来越多生活富足、具有环保意识的消费者，尤其是年轻的专业人士和家庭，为了满足这方面的需求，许多国内外食品饮料企业均开始增加供应环保类产品。中国电子商务和送餐业的繁荣造成了严重的包装浪费，而英国越来越多的食品饮料生产商采用可生物降解包装，这一点或许值得中国市场借鉴。随着素食主义的日益盛行，英国企业可通过调整其产品品类，满足这一新兴小众市场的需求，从竞争对手中脱颖而出。

健康中国2030

推进“健康中国”建设是中国政府健康与发展议程的核心，英国的食品饮料企业可以抓住机遇，利用其专业知识，为中国超市和餐厅提供更健康的食品。中国需要应对人口老龄化，关注环保的公共和个人举措，这意味着该政策可在数年内保持其相关性，这给英国企业带来了长期的发展机遇。该政策的目标之一是全民健康素养大幅提高，健康生活方式得到全面普及，有利于健康的生产生活环境基本形成⁷²，在这些议题上，中国政府与英国企业有广阔的合作空间。中英两国政府可以在英国公共政策实施相对成功的领域展开合作，如推广无糖食品和饮料；有机农产品；以及在中国推广健康饮食与膳食补充剂，倡导健康生活方式等。



⁷² "Outline of the Plan for "Healthy China 2030", LexisNexis, October 2016.

行业速览

细分领域

- 医疗保健服务
- 医疗器械
- 医药

主要挑战

- 证照办理限制
- 定价压力和报销要求
- 供应链碎片化和限制因素

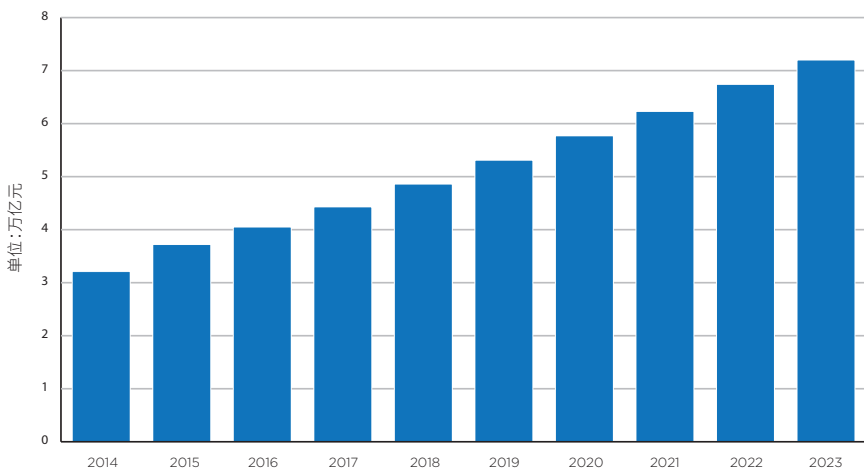
主要建议

- 批准医疗保健企业在合理范围内与海外共享信息，允许企业对敏感信息保密
- 继续集中加快办理审批登记，从“负面清单”中去掉临床服务
- 将平衡质量、价值和可持续性作为采购的重点，建立医疗器械报销账目的更新制度

中国医疗产业有巨大的机会保持增长，令中国人和全球人民受益。但这取决于政府的改革措施，以及外国企业能否得到公平待遇。

中国政府医疗保健支出

资料来源: The Economist Intelligence Unit



过去两年，中国监管部门加大了国内医疗行业的开放力度，推行监管改革，使中国成为所有大型新兴经济体中增长最快的⁷³医疗保健市场，吸引了外国投资者的关注。据估算，2018年中国医疗保健市场规模达到7万亿元(约合7,914亿英镑)，年同比增长11.4%⁷⁴。增长的主要动力是中国政府解决系统性医疗问题的决心。中国领导人的改革举措成效显著，受到普遍欢迎。但医疗行业需要进一步改革，例如，强化初级保健系统，保证医药和疫苗安全等。

改变和快速老龄化，给已经极其紧张的医疗体系增添了更多压力。

中国医疗行业的状况与政府政策密切相关。2018年初，政府进行组织结构调整，制定政策方向的职责也随之转移。与医疗行业有关的主要政府机构包括国家卫生健康委员会，负责处理国内社会保障与医疗保险事务，规划和监管医疗保健行业的发展，推动并落实医疗付费制度改革；国家药品监督管理局，负责医药和医疗器械监管；国家医疗保障局，负责管理基本医疗保险的政策、基金和标准。

医疗保健行业还面临着一些独特的难题。在2019年3月召开的全国人民代表大会上，李克强总理在发言中表示“我国受癌症困扰的家庭以千万计”，并承诺“要实施癌症防治行动”，做好常见慢性病防治。中国人生活方式的

⁷³ 'Healthcare Reforms Underscore Market Growth', Dezan Shira & Associates, February 2018.

⁷⁴ 'Report of Industry Strategic Planning and Enterprise Strategic Planning on China Major Health Industry', Forward Industry Research Institute, March 2019.

⁷⁵ 'Inside Healthcare UK,' GOV.UK, November 2014.



中国政府对创新、专业化和循证评价的重视，恰好是英国的优势所在。双方合作解决当前的医疗需求和未来的挑战，能够实现双赢。英国对华医疗保健出口源自国内雄厚的基础，目前医疗及医药产品是英国第三大对华出口商

品⁷⁵。中国医疗产业有巨大的机会保持增长，令中国人和全球人民受益。但这取决于政府的改革措施，以及外国企业能否得到公平待遇。

在这种政策背景下，政府近期采取了一系列监管改革措施：

2015年11月 - 12月

中国国家食品药品监督管理总局（国家药品监督管理局的前身）发布《关于药品注册审评审批若干政策的公告》，开展药品上市许可持有人制度试点，允许制药公司委托更多生产企业，并增加了可快速通过审批的药品种类。

2017年1月

国家卫生和计划生育委员会（国家卫生健康委员会的前身）发布了药品“两票制”政策，规定供应链中只允许开两次发票。后期部分地方政府开始执行医疗器械的“两票制”政策。

2017年6月

中国国家食品药品监督管理总局加入人用药品技术要求国际协调理事会，使中国与国际标准体系接轨。

2017年10月

国务院印发《关于深化审评审批制度改革鼓励药品医疗器械创新的意见》，成为未来改革的蓝图。

2017年5月

国务院办公厅印发《关于支持社会力量提供多层次多样化医疗服务的意见》（以下简称“《意见》”），对符合资格的民营临床机构和外国投资者与本地公立医疗机构给予同等待遇。

2018年11月

联合采购办公室发布《4+7 城市药品集中采购文件》，规范11个主要城市的采购制度，以降低药品采购价格，确保药品采购的统一性。

1

证照办理、认证与标准限制

过去两年，中国在医疗保健行业开始与国际标准接轨，并推行了多项重要的监管改革措施。但不同细分领域和各地区之间的改革成效不一，限制了行业的整体增长，许多审批程序依旧非常复杂。中国应该继续在三个细分领域消除企业提供服务面临的各种障碍。

1.1

医药

制药公司的产品完成注册审批的速度已经明显加快。2016年12月之后提交的临床研究新药，平均审批时间为8.6个月，比之前平均缩短了10个月⁷⁶。上文“行业概况”部分所述的改革措施，鼓励了行业创新，促进了中国标准与国际标准的接轨例如，一家英国药企的新药罗沙司他在其他国家上市之前，在中国率先获得批准，这在中国历史上尚属首次，证明了这些改革措施的成果⁷⁷。许多英国企业希望中国政

府能够进一步减轻企业的监管负担，实现这种互惠双赢。但监管改革基本上仅局限于符合政策优先级别的药物，总体而言，与英国和其他国家相比，中国的药品审批时间依旧较长。英国企业非常赞赏中国政府为保障药品和疫苗安全所做的努力，但目前执行的政策具有破坏性，存在侵犯客户隐私的风险，对重视监管与执法稳定性的企业会造成不利影响。

1.2

医疗器械

医疗器械公司认为许可规定不够灵活性。虽然英国企业对于《临床急需药品有条件批准上市的技术指南》(征求意见稿)等“创新意见”中提出的措施表示认可和赞赏，但有许多领域依旧禁止英国医疗器械公司进入。产品注册审批时间过长。企业表示，二类和三类医疗器械的审批需要近三年，而一类医疗器械则需要四年时间。漫长的审批过程导致患者无法获得最新的医学解决方案，并且在中英两国之间缺乏互惠，因为英国医疗器械的审批时间只需要几周，最长不超过六个月。中国针对医疗行业各细分领域制定的标准，与国际标准也有显著差异。例如，关于审批流程中的数据要求，中国国家药品监督管理局要求提供未做处理

的数据，但人用药品技术要求国际协调理事会未做类似要求。这造成了不必要的延误，增加了成本。

1.3

医疗保健服务

医疗保健服务行业的许可规定正在不断完善，但这个过程非常缓慢。《外商投资准入特别管理措施》(2018年版)(以下简称“负面清单”)中仍未去掉临床服务。尤其是人类干细胞、基因诊断与治疗等领域的技术和应用，严格限制外商投资。中国医疗机构只允许以中外合资或中外合作企业的形式经营，且外商持股不得超过70%。鼓励发展民营医院的改革措施确实为外国企业充分发挥自身潜力创造了机会，因为某些地区禁止外企成立外商独资临床机构，其他地区虽然未完全禁止，但难度非常大。许多企业尝试成立合资企业，为内资机构提供服务，或通过租赁医院提供服务，作为解决这个问题的办法。但这些策略存在一些问题，包括成立合资企业面临的监管障碍，国外合伙人因法律规定无法全力投入合资企业导致中方合伙人对其缺乏信任，以及租赁医院较高的早期初创成本等由于监管不透明和相关成本过高，许多公司不愿意在中国建立临床业务，这是导致在华外国临床机构和

医院相对较少的重要原因。预计中国的中外合资医疗机构不足300家⁷⁸，但国内医疗机构却多达990万家⁷⁹。

2

定价压力和报销要求

由于预算落后于日益增多的支出项目，因此政府在制定政策时，把降低可报销产品的定价作为目标。例如联合采购办公室的“4+7”行动，目的就是降低采购价格。

政府正在积极增加制药行业的市场准入机会，采取的措施包括增加创新药物和疫苗的数量，同时降低药价，提高招标过程的透明度，对药物进行循证评价；在报销药品目录中增加更多创新药物等。但旨在降低价格的个别措施，有可能会采取在采购中排除某些药物的方式，或将低价作为首要考虑因素。这会导致采购时放弃原研药，选择仿制药，可能严重损害质量和创新，助长垄断行为。长期执行更经济的策略，将促成短期交易中的优质服务，因为更经济的策略有助于丰富中国市场的创新，增加专业知识积累。

医疗器械公司认为，行业报销账目政策，以及含个人账户的各类医疗保险

基金，自1999年以来没有任何变化⁸⁰，最初的法规条例和价格，已经无法充分满足当前环境下新医疗技术的发展要求。最后，国有企业会通过亏本出价来削弱本地和外国竞争对手，这种做法会损害市场竞争和可持续发展，并影响未来的外商投资。

健康服务企业认为定价和报销并不是大问题。

⁷⁶ ‘China regulatory reform: An Update on review Timelines and Drug Lag’, Regulatory Focus, May 2018.
⁷⁷ ‘China first to approve AstraZeneca, FibroGen anaemia drug’, Reuters, December 2018
⁷⁸ ‘外资医疗在中国的发展形势!’, sohu.com, November 2017.
⁷⁹ ‘2017年我国卫生健康事业发展统计公报, nhc.gov.cn’, June 2018.
⁸⁰ ‘关于印发城镇职工基本医疗保险诊疗项目管理、医疗服务设施范围和支付标准意见的通知关于印发城镇职工基本医疗保险诊疗项目管理、医疗服务设施范围和支付标准意见的通知’, cnx.gov.cn, December 2016

3

供应链碎片化和限制因素

中国正在通过“两票制”政策和即将推出的“跟踪”系统,对药品流通环节进行现代化改革。开发基础设施使偏远地区也能享受到医疗服务,增加医院数量改善了患者的医疗条件。但这些改革措施都存在一定的问題,药品流通的组织监管碎片化现象依旧存在,未实现透明一致。

对于医疗器械公司和制药公司而言,产品海关通关要经过相当繁琐的官僚手续,产品被海关扣留一个月的情况下屡见不鲜,这影响了企业经营的灵活性,导致企业响应市场需求的能力大打折扣。如果有极其复杂或独特的器械需要运到英国或其他地区维修后重新运回中国,会大幅增加企业需要付出的成本。一些所谓的“危险”物质不能跨省发送,阻碍了产品供应,限制了不同地区的均衡增长。如果一个省内没有关键的医学用品,例如器官移植需要的血型,或者救命药物,可能会危及生命。

政府针对碎片化的供应链,制定了“两票制”政策,受到企业欢迎。但该政策不切实际地将整个供应链过度简化成两个环节,实际上供应链极其复杂。在

医疗企业行业的个别领域,产品必须在中国生产,或必须有合理的进口理由,这也是缺乏互惠的表现。

4

网络安全、数据安全与IT问题

中国及全世界的医疗保健行业,包括研发在内,若要保证持续发展,数据安全是不容忽视的问题。

随着医疗保健行业进入“互联网+”时代,越来越多的个人医疗数据在云中存储,因此保护患者数据变得至关重要。另外保护和充分执行产品蓝图、研究数据和专利等知识产权同样重要。如果外国企业对中国的数

据完整性失去信心,将会影响中国继续吸引研发投资的计划,降低“互联网+”医疗环境的潜力。

2017年颁布的《网络安全法》中提出了解决网络安全问题的新法律框架。但其中的某些政策,会对外国投资者在中国的有效运营产生不利影响。中国必须解决这些问题,才能使英国医疗保健行业在中国充分发挥其潜力。

《网络安全法》中的数据存储与数据出境限制,严重阻碍了重要业务和研究工作的开展,例如患者或研发数据传输等,这会使研发效率大打折扣。最近,一些之前已有的立法领域在执法方面进行了改革,例如中国科技部人类遗传资源管理办公室加强了对人类遗传数据传输的监管。结果许多公司被迫将办公地点从中国大陆搬到其他地区。

随着医疗保健行业进入“互联网+”时代,越来越多的个人医疗数据在云中存储,因此保护患者数据变得至关重要。另外保护和充分执行产品蓝图、研究数据和专利等知识产权同样重要。如果外国企业对中国的数



建议

关于适用于多个行业的问题，请参考跨行业章节

证照办理、认证与标准限制

- 继续集中统一办理审批注册手续，解决碎片化问题。
- 加快并简化医疗服务和医疗器械的审批注册流程，并继续完善药品审批注册流程。
- 继续与国际组织协调一致，承认其他国家药品和医疗器械的审批。
- 允许成立外商独资临床机构和医院，从“负面清单”中去掉临床服务，允许外国企业充分发挥自身潜力，为中国医疗保健行业做出贡献。

定价压力和报销要求

- 采购制度以平衡质量、机制、透明度和可持续性为重点。
- 更新医疗器械报销账目，建立定期更新制度。

供应链碎片化和限制因素

- 继续整合中国的分销系统。
- 开通海关服务快速通道，或者减少政府部门需要的表格数量，避免漫长的等待。

网络安全、数据安全域IT问题

- 确保最新版《网络安全法》允许医疗保健企业在合理范围内，在不会实质影响国家安全的前提下，与海外分享对医学护理和研发至关重要的信息。
- 允许企业对敏感信息保密，创造建设性的研发环境，同时保护患者数据。

医疗服务系统的模式发生变化

中国持续深化医疗体系改革，并在各地开展试点，测试试点项目的效果，表明政府希望减轻公立医院的负担。政府希望增加社区医疗体系，而社区医疗往往较为分散。社区医疗可以满足大量患者的需求，使大型公立医院能够致力于更复杂的专科护理。为实现这个目标，中国似乎将采取与英国类似的制度。中国与英国国家医疗服务体系和英国国家卫生与临床优化研究所合作受益匪浅；英国医院信托和英国政府可以更主动地宣传英国医疗体系的经验和优点，例如专科临床护理、治理制度、培训等。

中国在计划发展的社区医疗领域，需要大量的医疗人员。一些地区医疗人才充足，但有些地区人才匮乏。企业发现许多领域都存在这个问题，但主要集中在全科医生、医院管理者、医疗器械专业工程师以及护士和老年人护理等领域。英国在医疗和教育方面都有良好的传统，其医疗保健行业在这些领域有丰富的经验和知识。中英两国在商业和教育这两个领域展开合作，将帮助中国培养全方位的优秀人才。

医疗保健技术

中国面临诸多医疗问题，如一线城市医院人满为患，有些地区却缺医少药

等。优秀的医生不愿意去偏远地区，因此农村患者通常要长途跋涉到大城市就医，因为大城市的医院在患者护理方面信誉更高。在偏远地区建设基础设施和培养医生需要多年时间，但远程医疗和远程会诊，使医生可以与患者远程对话，节省了时间，提高了效率，另外人工智能和大数据也可以缓解医疗服务的紧张。通过远程医疗服务进行初诊，效果尤其明显，但前提是相关法规放宽对这方面的限制。英国医疗技术行业可以给中国带来经验和专业知识，提高中国企业的灵活性和创新能力。该行业的规模达到1,580亿元（约合178亿英镑），但80%为中小企业⁸¹。最近中英两国的科技公司⁸²达成了一系列合作，证明了这种合作关系的潜力。英国政府计划将英国打造成“全球医疗技术中心”⁸³，因此两国展开合作符合双方的利益。

人口统计

截至2050年，中国老年人口将达到总人口的26%⁸⁴，人口迅速老龄化会带来严重的社会问题。对老年人护理、老年痴呆护理、肿瘤学、糖尿病治疗、心血管疾病和呼吸系统护理等服务的需求将持续增长。中国的文化传统决定了更多老年人需要家庭护理，而不是养老院。医疗系统还需要关注其他老年人护理问题。例如，世界卫生组织建议中国重视老年痴呆病⁸⁵，并预测到2030年，中国老年痴呆症患者将达

到7,560万⁸⁶。对于中国即将面临的问题，英国已经积累了一定的经验教训，因为在2010年，英国人口17%超过65岁，而中国当时仅有8%⁸⁷。英国在这些领域以及家庭护理方面积累了丰富的专业知识和资源，可用来满足中国的需求。

健康中国2030

政府提出的“健康中国2030”规划纲要，旨在全面改善中国人口的健康，发展健康产业。主要目标包括⁸⁸：

- 人民健康水平持续提升——人民身体素质和人均健康预期寿命两个方面。
- 主要健康危险因素得到有效控制——通过教育和生活方式、有利于健康的生产生活环境、食品药品安全和消除一批重大疾病危害等。
- 健康服务能力大幅提升——通过健康保障体系、科技创新和健康服务质量。
- 健康产业规模显著扩大——通过产业、大企业和经济。
- 促进健康的制度体系更加完善——通过法律和治理的持续完善与现代化。

政府为该规划纲要制定了具体的监管改革措施，表现了政府提高健康服务质量，促进行业发展的决心。英国的优质健康服务和丰富经验，得到广泛认可。



⁸¹ 'Welcome to the Association of British Health Tech Industries', ABHI.org, April 2019.
⁸² 'Strong UK-China collaborations in healthcare', GOV.UK, February 2018.
⁸³ 'The Future of Healthcare: Our Vision for Digital Data and Technology in Health and Care', GOV.UK. October 2018.
⁸⁴ 'China Country Assessment Report on Ageing and Health', World Health Organisation, 2015.
⁸⁵ 'The Economic Burden of Dementia in China, 1990-2030: Implications for Health Policy', World Health Organisation, October 2016.
⁸⁶ Ibid
⁸⁷ 'Population Ages 65 and above', The United Nations Population Division's World Population Prospects, 2017.
⁸⁸ 'Healthy China 2030 (from Vision to Action)', World Health Organisation, November 2016.

行业速览

主要挑战

取得中国律师执业资格的律师不能在外国律师事务所内办理中国法律事务	所有权和企业结构限制	代理客户应对政府部门程序受限
----------------------------------	------------	----------------

主要建议

允许外国律师事务所内取得中国律师执业资格的律师处理非敏感性法律领域的中国法律事务	放宽联营律所执照发放限制	允许律师事务所代表客户参与与政府部门的会议
--	--------------	-----------------------

随着中国经济的飞速发展，中国对法律服务的需求也迅速增长。在近40年前从政府机构转变而来的律师事务所行业，也随之迎来高速发展，2013年至2016年期间，中国前30家律师事务所的收入翻了一番⁸⁹。但中国律所行业的饱和率为每一名律师服务4,600名中国公民^{90 91}，相比之下，西方中高收入国家每名律师服务300至500名公民，因此中国律所行业仍有巨大的发展空间。除了国内对法律服务的需求以外，推动该行业未来发展的另外一个因素是提供国际服务，尤其是为中国的海外投资提供法律咨询服务。中国政府支持法律服务业国际化，特别指定了中国法律行业可以参与的四个重点领域：“一带一路”倡议，海外中国企业和中国公民，中国外交以及打击国际犯罪等。虽然以中国法律作为适用法律的趋势有所加强，但在国际商务领域中国法律仍不是首选的适用法律。

英国法律在国际贸易领域一直是最受信任、使用最广泛的法律体系之一。英国法律服务业高度发达，具有强大的竞争优势，许多全球最知名、最成熟的律师事务所均来自英国。因此，英国律师事务所在中国法律行业的国际化进程中可以发挥关键作用。由深入了解国际和中国市场且经验丰富的英国及其他国家的律师事务所参与，符合中

国的利益。中国某些领域尚未形成完善的法律服务市场，英国律师事务所还可以与中国同行在这些领域合作开拓业务。

但中国目前对法律服务业的准入限制，导致英国及其他国家的律师事务所无法全力投入中国市场。中国律师事务所一直在抢占在华经营的英国及其他国家律师事务所的市场份额，因为中国律所享有监管优势，已经在中国市场占据了主导地位。外国律师事务所在中国的收入平均仅占其全球收入的5%⁹²。鉴于国内律所的强大实力，英国律师事务所认为，当前对外国律师事务所的执业限制，从保护国内律师事务所发展的角度已经不合时宜。为了使中外关系在所有领域充分发挥其潜力，中国应当根据世界贸易组织的条款，允许英国和其他国家的律师事务所在中国经营并与中国律师事务所更加充分密切合作，享有中国律师事务所在英国和其他许多国家所享有的自由经营权。

⁸⁹ 'Top 30 Chinese firms double revenue in four years', The Lawyer, September 2018.
⁹⁰ '中国执业律师近30万人', People's Daily, March 2016.
⁹¹ 'Population, total, China', The World Bank, 2019.
⁹² 'The Outpost Office: How International Law Firms Approach the China Market', Berkeley Law, 2016.

市场准入问题

1

取得中国律师执业资格的律师不能在外国律师事务所内办理中国法律事务

取得中国律师执业资格的律师在受雇于外国律师事务所期间，不得办理中国法律事务。这意味着英国和外国律师事务所如果要办理中国法律事务，只能与本地律所达成合作安排，根据该等安排，应由中国律所服务客户在中国国内的需求。外国律师事务所的代表也不得在中国法院和法庭出庭。另外，外国护照持有人无法获得中国律师执业证书。这些限制规定的缺点之一是，达成此类安排耗费时间和大量成本，增加了客户的支出，从而削弱了律所的竞争力。无法办理中国法律事务也降低了外国律所对人才的吸引力，因为律师在外国律所无法获得中国法律方面的直接经验和培训。另一方面，取得中国律师执业资格的律师在本地律所内任职，可以拥有中国和其他司法管辖区的双重执业资格，在英国，任何取得英国法律执业资格的律师均可办理英国法律事务。而英国对中国律师事务所在英国开设分所和雇用有执业资格的律师提供英国法律服务，没有设定任何限制。最近，中国在部分重点城市试行了一项新制度，进一步放宽对中国律师事务所的限制，

允许中国律师事务所聘请外国律师办理外国法律事务，这与外国律师事务所的处境形成鲜明对比。

2

所有权和企业结构限制

为了应对上述限制规定，一些律师事务所尝试与本地律所建立联营所，中国政府也为此提供了各种选择。但这种合作方式的受欢迎程度并未达到预期。主要原因是双方无法作为一家单独的律师事务所进行运营，而且这种合作的准入门槛较高，导致建立联营所需要高额投资，要付出巨额现金和时间成本，会影响许多律师事务所的竞争力。

下文介绍了律师事务所过去曾经采用的主要合作方式以及相关监管限制。

上海自由贸易区允许中外律所建立“联营所”，可进行联合营销并共享客户资源。但这种合作需要满足多项要求，严重降低了其对于外国律所的吸引力：

联营所雇用的律师需在20人以上，这对于中外律所而言都是一笔巨大的投资；

联营所必须位于上海市浦东区，已在上海其他地区租赁物业或总部设在其他城市的律师事务所需为此承担额外的日常管理支出；

中国律师事务所必须成立满三年，这一限制减少了潜在合作律所的数量，增加了外国律师事务所的尽职调查风险；对外国律师事务所参与联营所管理或利润分成的种种限制，而这种联营安排是许多外国律师事务所的首选合作模式。

《内地与香港关于建立更紧密经贸关系的安排》中对中外律所的联营合作也有类似的限制，但并未严格规定联营所在中国的经营地点。但该规定仅适用于香港律师事务所或香港分所的代表办事处，似乎目前并不适用于总部设在香港以外的香港律师事务所或跨国律师事务所的香港分所。

其他一些国内外律所的合作采取了“瑞士联盟结构”。在瑞士联盟结构中，本地成立的律师事务所将保持财务独立，但与外国律师事务所共享其他核心职能，如策略、品牌建设和IT系统等。但禁止财务共享迫使本地律师事务所只能自行负责所有业务的资金，导致双方无法享有相互推介。

客户的共同利益。采取这种模式的许多律师事务所表示，如果政策支持，他们更愿意选择完全合并。

3

代理客户应对政府部门程序受限

外国律师事务所通常被禁止或限制代表客户，参加客户与中国大陆政府部门的会议，但个别部门对于外国律师事务所是否可以参与会议的规定不透明、不统一，导致律师事务所为了遵守适用法规，通常会选择不参加。

实际上，在客户与某些机关的会议中，例如国家市场监督管理总局、商务部、国家发展和改革委员会和知识产权局等，由律师代表出席更符合客户的利益。这种会议可能有助于客户解决与产品许可、监管合规、审批注册、知识产权保护与执法等方面的问题。当前的政策使得律师事务所及其客户无法自由选择律师或律师事务所。这对于跨境交易的影响尤其明显。在跨境交易中往往需要境外律师的服务，但额外聘请不了解项目整体复杂情况的律师会影响效率，增加客户的成本。

取得中国律师执业资格的律师在本地律所内任职，可以拥有中国和其他司法管辖区的双重执业资格，在英国，任何取得英国法律执业资格的律师均可办理英国法律事务。

4

不平等税务待遇

在税务安排方面，中国法规将外国律师事务所的代表处与法人实体同等对待，而事实上它们只属于合伙律所的代表办事处。这导致外国律师事务所不得不承担双重税务负担——对代表处利润征收的税费，以及员工的个人所得税。中国律师事务所可选择成立合伙制律所，但外国律师事务所无法选择此模式。这种模式的主要税收优惠是，合伙制律所本身无需缴税，而是由各个合伙人自行就合伙收益缴纳所得税，其税率远低于个人所得税税率。这实际上意味着在其他条件相同的情况下，中国律所的合伙人在对客户收费低于外国律所的情况下，仍可与外国律所的合伙人维持相同的净收入水平，这种情况严重影响了外国律所的竞争力。

5

代表处执照和人力资源限制

外国律所成立代表处必须证明成立代表处的“必要性”，而且开设一家代表处后需要等待三年才能开设另一家办事处。这条规定限制了外国律所的发展机会。而在英国，中国律所开设代表处相对简单。在人力资源方面，律所变更代表人（尤其是首席代表）或海外办事处与中国办事处之间的外籍律师调动，或在中国或从海外雇用外籍律师，需要经过漫长繁琐的手续（例如，雇用一名新的外籍律师，完成相关文书工作可能需要一年时间）。这意味着外国律所必须提前很长时间决定人事安排，限制了外国律所及时应对市场机遇的能力。对外籍律师的工作签证期限限制加剧了这个问题。

建议

关于适用于多个行业的问题，请参考跨行业章节

取得中国法律执业资格的律师不能在外国律师事务所内办理中国法律事务

- 按照中国律师事务所聘请外籍律师的试点方案，在外国律师事务所开展试点，允许外国律师事务所中取得中国法律执业资格的律师在非敏感法律领域办理中国法律事务，增加中英两国法律贸易的互惠互利。

所有权和企业结构限制

- 提高联营所模式的灵活性，尤其是降低准入门槛，如律师数量最低限制、本地合作律所的经营时间长度，联营所的地点等，同时增加外国合作律所的控制力和利润分成。

代理客户应对政府部门程序受限

- 允许外国律师事务所的律师按客户委托，代表客户参加与政府部门的会议。

不平等税务待遇

- 修订税务条例，对国内外律师事务所的代表处和合伙人给予相同的税务待遇。

代表处执照和人力资源限制

- 减少对外国律师事务所在华设立代表处和聘请代表人的限制，在中英两国之间实现互惠。

共同的机会

英国律师事务所可以为中国法律市场的发展做出巨大贡献，但首先英国律所必须能够在中国经营，并茁壮成长。

英国律师事务所历史悠久，经验丰富，而中国市场充满活力，有巨大的潜力，因此中英两国在法律行业展开合作，有很大机会实现双赢。根据上文所述的问题，扩大法律市场准入，有助于加深两国的合作。如下文所述，英国律师事务所可以为中国法律市场的发展做出巨大贡献，但首先英国律所必须能够在中国经营，并茁壮成长。

项目往往由国有企业承建，但项目发起人和中国银行融资机构希望寻找外国投资者参与投资，寻找联合发起人，或对项目进行融资或再融资等。英国律师事所在这方面优势明显，可为企业提供项目指导，保证项目符合国际标准，并且能够吸引国际投资者。

知识共享

许多英国律师事务所有悠久的历史，在内部培训和教育投资等方面都有极高的专业水准。英国律所对于内部培训坚持高国际标准，并且国际商务经验丰富，它们培训的律师加入中国律所，可以协助中国企业创新和海外扩张，并间接促进中国律所的成长。早期进入中国的英国律所，为培养中国律师做出了重要贡献，这些律师在中国国内企业和律所中担任了非常重要的岗位。

国际贸易与投资合作

随着贸易、投资和项目开发等领域的发展，中国的全球影响力与日俱增，预计外国合伙人可以利用国际公认的法律选择办理法律事务，解决国际纠纷。英国律师事务所提供跨境服务的经验丰富，而且英国法律是国际事务首选的法律之一。许多英国律所在中国经营了很长时间，与中国企业合作的经验非常丰富，也非常了解中国企业的海外业务所面临的问题。因此，他们可以在整个投资或项目开发的过程中，为客户提供咨询，包括组织结构建立、谈判、文件起草、完工、融资和争议解决等，特别是在海外投资方面，例如“一带一路”倡议中的开发项目。这些

营销与传播行业速览

细分领域

- 市场营销与广告
- 市场调研
- 公共事务
- 公关与传播

主要挑战

- 复杂的财务法规与税收制度
- 网络安全与IT限制
- 商业道德与合规问题

主要建议

- 放宽外汇管制，简化交易报告制度
- 减征非居民企业预提税
- 确保最终版本的《网络安全法》合理允许市场调研公司与海外的信息共享

近几年，中国营销与传播行业吸引了大量外商投资。英国政府的统计数据⁹³显示，2016年，英国广告与营销业对中国大陆和中国香港出口总值达到2,800万英镑（约合2.477亿元），在两年内增长了800万英镑⁹³。值得注意的是，真实数据可能更高，因为这个数字并不包含小型英国企业或在华业务独立运营的企业的收入。

两国贸易增长的一个主要原因是市场营销与传播公司需要不断创新，拉近与目标受众的距离，宣传其产品、服务和企业价值观。市场对综合性服务的需求日益高涨，因此行业迅速作出响应，开始了跨部门协作与合并潮流。互联网、数字与分析继续给该行业带来破坏性影响，但现在这些因素已经成为该行业的基本组成部分⁹⁴。

中国营销与传播行业的多数外商投资企业都是外商独资，这表明该行业对外商投资很有吸引力，与其他行业相比对外商投资的限制相对较少。“会员企业意见调查”显示，76.5%的企业认为2018年的营商环境与前一年相比没有变化。受访者对未来两年的前景主要持乐观（47.1%）和中立（47.1%）两种态度，只有少数人表达了消极看法。市场营销与传播企业最担心的营商环境问题是中国经济下滑，其次是来自本土企业的竞争日益激烈。虽然受访者承认，竞争对于经济的健康发展很有必要，但现行准则可能鼓励以牺牲质量为代价的低价策略，并导致市场饱和。企业的这些担忧表明该行业面临的挑战来自经济增速放缓和竞争加剧，而不是市场准入壁垒，因为中国并没有特别针对市场营销与传播企业的监管措施。

⁹³ 'DCMS Sectors Economic Estimates', HM Department for Digital, Culture, Media and Sport, June 2018.
⁹⁴ 'State of the Industry Report 2019', Prospect and PublicAffairsAsia, 2019

多数市场营销与传播企业认为所在的行业相对成功，且其面临的困难多与中国的营商环境有关，与市场准入有关的问题较少。企业均认同，在中国开展业务一定程度上必须适应本地的环境。但企业也欢迎政府采取任何措施，允许其按照国际商业模式开展中国业务。虽然企业认为该行业不需要做出太大改变，但他们确实遇到了一些困难，具体包括：

1
复杂的财务法规与税收制度

市场营销与传播企业在“会员企业意见调查”中提出了14个问题，其中最大的监管问题是中国的财务与税收制度难以理解。任何公司若在中国境外设有分公司，必须通过规定渠道进行出入境外汇交易，并向银行申报交易性质。准备和办理转账往往需要投入大量资源和时间，必将妨碍企业的运营，因为市场营销与传播企业的运营离不开快速响应能力或迅速变化的现金流。

预提税制度也会给有国际业务的公司带来不必要的麻烦。非税收居民企业从中国赚取的股息，需缴纳10%预提税，对此不受中国法律管辖的客户或

商业合作伙伴可能并不知情。要求在中国的企业代表不受中国法律管辖的客户缴税，这种规定令人困扰，会影响中国市场对外商投资企业和本地企业等长期投资者的吸引力。

2
网络安全与IT限制

市场营销与传播企业面临的另外一个难题是网络安全与IT限制，主要源自数据访问与控制问题。在“会员企业意见调查”中，41.7%的企业表示，在线内容发布法规不会影响在中国的业务运营，只有16.7%的企业认为这些立法严重影响了中国业务的开展。

但有些问题得到解决，有助于改善英国企业的整体运营环境。中国在2017年6月颁布的《网络安全法》令企业非常担心，尤其是提供市场调研服务的企业。在该项法律的草案中提出了数据出境指导原则，旨在限制跨国数据共享，而数据本地化规定则强制企业为中国市场单独在中国设立服务器。该规定等于要求企业将中国市场与从上游数据收集分析到下游解决方案等各类海外业务分割。数据传输与分析是市场调研服务不可分割的一部分，有助于建立更大的数据和分析池，从

而得出更丰富的结果。切断这种联系意味着企业需要重复进行相同的研究，不仅会给客户造成价值损失，还会削弱企业理解市场的能力。

3
商业道德与合规问题

企业普遍认同，在中国经营在一定程度上应该适应本地的经营环境。但企业也表示，提高监管过程的透明度，有助于外国企业合规。有多家企业表示，行业标准适用于不同类别市场营销与传播企业时的一致性问题，以及法规执行的不平衡现象，令他们感到担忧，例如不同地区在执行方面的差异，以及对国内外企业的区别对待等。澄清市场营销与传播企业应该遵守的行为规范，能够带来两方面的好处——一方面有助于跨国公司协调中国的商业标准和国际标准；另一方面可提高跨国企业的信心，相信外国企业与本地企业在法律面前是平等的。



建议

关于适用于多个行业的问题，请参考跨行业章节

复杂的财务法规与税收制度

- 放宽外汇管制，简化交易报告制度。
- 减征非居民企业预提税。

网络安全与IT限制

- 确保最终版本的《网络安全法》合理允许市场调研公司与海外分支机构共享信息。

商业道德与合规问题

- 为国内外科技公司提供更多机会，在中国数字生态系统中开发各类产品和数据源。
- 澄清、沟通并统一执行与企业运营各方面有关的行业标准和法规。

共同的机会

教育培训

英国资格认证机构和专业协会凭借在市场营销与传播行业的专业能力，有机会与中国同类机构展开合作。英国资格认证获得全球承认，并且治理完善、透明，可能会吸引到中国企业。但英国特许市场营销协会和特许公共关系协会，到目前为止均未获得中国授权提供认证服务。中国市场营销和传播公司如果能够获得英国资格认证，有助于提高国际知名度。

大数据分析

中国市场规模庞大，因此消费者数据非常重要。分析和理解海量数据是企业面临的一大挑战，而英国企业在这

方面的能力和经验恰好可以满足中国企业的需求。这意味着从流行的科技公司购买和分析大数据，能为市场调研企业创造巨大的机会。

“一带一路”倡议

随着中国国有企业和民营企业通过“一带一路”倡议继续走向海外市场，赢得更多国际合同，他们的财务不透明以及在提供合同方面的问题，也部分影响了企业的信誉。因此，英国市场营销与传播公司可以利用他们在全球建立的良好声誉和丰富经验，改善中国企业的国际形象，协助中国企业开拓陌生市场。



零售业速览

行业趋势

在全球最大的零售市场,中国家庭收入的持续增长和对高品质外国商品的巨大需求,为英国品牌创造了大量机会。

细分领域

- 主要街道的临街零售商
- 奢侈品
- 化妆品
- 购物中心
- 产品开发者

主要挑战

- 知识产权问题
- 高进口关税和其他税收
- 化妆品强制动物试验

主要建议

- 提高政府知识产权决策过程的透明度
- 减轻零售企业的税务负担
- 取消对化妆品的强制性动物实验要求,允许通过其他经过验证的方法确定产品安全性

行业概况

零售业对英国经济至关重要,也是决定英国品牌海外知名度的重要元素。零售业贡献的经济总增加值为928亿英镑,占英国经济总增加值的5%,该行业过去十年的总产值,基本反映了整体经济的增长趋势⁹⁵。

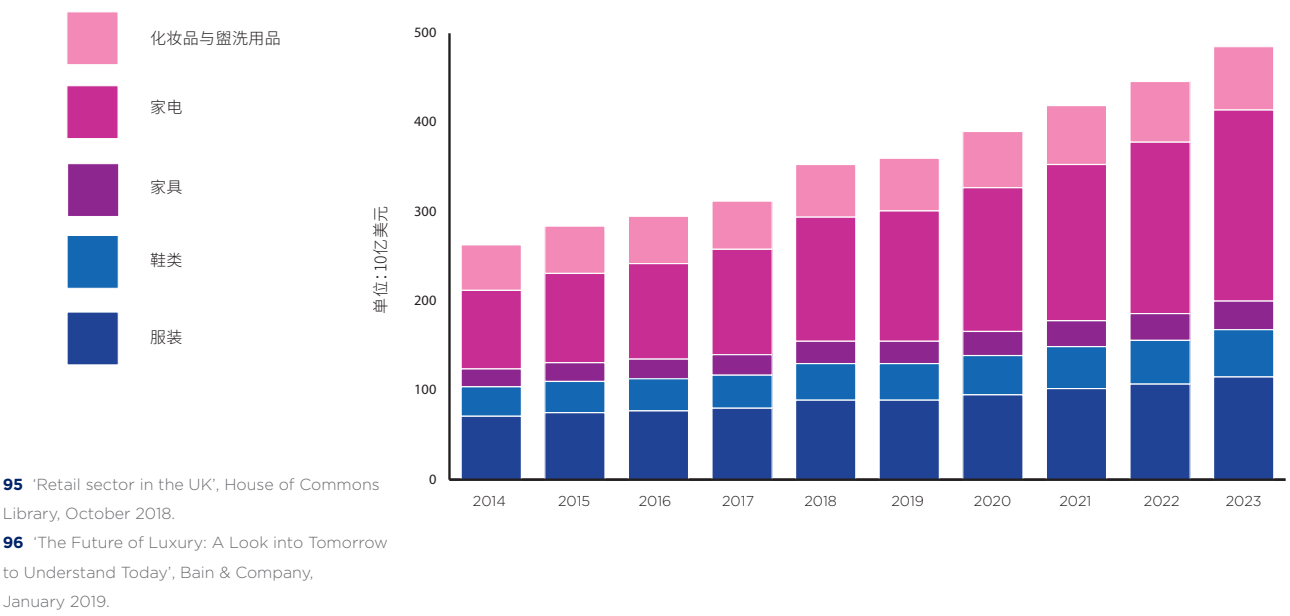
虽然中国经济持续下滑,但2018年,零售业总销售额增长了6.9%,电子商务销售额增长了25.4%。中国零售业总销售额有望超越美国,成为全球最大零售市场,因此对英国零售商依旧非常有吸引力。虽然中国经济增速放缓,但在华经营的英国零售商依旧乐观,营业收入保持较高年比增长率。随着中国中产阶级的崛起,三四线城市的消费者家庭收入增加,因此对高品质国外商品和品牌的需求也日益旺盛。

中国消费者占全球奢侈品销售额的33%。预计至2025年中国奢侈品销售全球占比将提高到46%,其中约有一半来自所谓的“奢侈品再地方化”趋势⁹⁶。

中国消费者对英国传统品牌的认知度非常高,因此许多英国零售商在中国成立了实体店,或通过跨境电商平台销售商品。中国零售业线上与线下的结合日益密切,各零售品牌开始采取数据驱动和消费者为中心的经营策略。中国消费者变得日益精明,他们追求能带来某种体验的产品,英国零售商可以抓住这一良机,充分利用他们的传统与文化,满足消费者的这种需求。

中国消费品市场需求

资料来源: National Bureau of Statistics



1

知识产权问题

包括零售业在内, 各行各业的英国企业均担心其知识产权能否得到充分保护。市场上的假冒伪劣商品, 损害了英国零售商的信誉, 如果任由假冒商品泛滥, 可能会冲淡奢侈品的独享性。自中国入世以来, 中国便有义务遵守最低知识产权保护标准, 但英国零售商也应该认识到中英两国在法律方面的重要差异, 可能会影响各国保护知识产权的能力。按照中国民事法律相关规定, 零售商为获得保护, 在进入中国市场之前必须注册商标, 这个过程往往需要两至四年时间。这意味着英国品牌在中国销售产品, 并不会自动享有知识产权, 必须尽快提交商标申请, 以避免被其他人率先恶意注册。

中国政府已经意识到, 强大的知识产权法律框架是发展创新驱动型经济的基础, 因此开始加强知识产权保护, 采取更积极的措施, 打击窃取知识产权的行为, 严厉处罚侵权行为。新修订的《中华人民共和国反不正当竞争法》从2018年1月1日开始实施, 取消了与其他法律相冲突的条文, 并提高了对违法者的处罚力度⁹⁷。2019年1月, 国家市场监督管理总局印发《假冒伪劣重点领域治理工作方案(2019-2021)》,

特别提出针对农村市场、食品安全、电子商务与认证等领域, 提升市场监管部门的执法能力⁹⁸。最后, 中国最新颁布的电子商务法, 增加了京东、淘宝等对平台内经营者销售假冒产品的行为应承担的责任。电商平台未依法采取措施限制平台内经营者销售假冒伪劣商品的, 将面临五十万元以上至二百万元以下(约合56,500英镑至226,100英镑)的罚款。面对政府的压力, 出于对自身声誉的担忧, 中国电商平台迅速采取措施, 打击销售假冒伪劣商品的行为。中国公安部会将知识产权侵权案件通告企业, 并表示愿意与英国零售商合作保护知识产权。

这些立法方面的改革措施表明, 中国政府愿意改善英国企业的知识产权状况, 但还有许多问题有待解决。中国普遍存在利用社交媒体销售假冒伪劣商品的情况。微信等社交媒体平台在品牌保护方面面临巨大挑战。许多聊天群和个人账户为销售假冒商品提供了便利, 公司很难发现和追踪。目前中国并没有就社交媒体上的知识产权问题制定相关法律, 现行法律也没有明确规定个人在社交媒体上发布假冒商品是否构成犯罪。此外中国一二线城市对知识产权法律的执法相对严格, 但在其他城市, 对知识产权的保护并不严格, 且缺乏透明, 因为地方上的民事、刑事和行政机关可能并不了解知识产权, 或在支持知识产权方面经验不足。

2

高进口关税和其他税收

中国属于高税率国家, 外国投资企业需要缴纳各种税费。高税率给在华经营的英国零售商, 尤其是一二线城市的英国中小企业, 造成了沉重的负担。图1概述了目前中国对英国零售商征收的各类税费。李克强总理在2019年“两会”上发表的《政府工作报告》中宣布, 对企业减税2万亿元(约合2.261亿英镑), 但此次减免增值税的主要受益者是制造业、建筑业和交通运输业⁹⁹。许多英国企业表示, 本地竞争对手可以想方设法避税, 但中国税务机关对外国企业的审查非常严格。此外, 地方税务机关每年都有罚款指标, 政府公务人员为了完成指标, 很有可能将外国企业作为目标, 即使外国企业完全遵纪守法。

对奢侈品的高进口关税是英国零售品牌面临的另外一个关键问题, 因为高关税导致奢侈品在中国和在英国、欧洲以及其他外国市场销售存在巨大价差。这种价差催生了灰色市场的诞生, 人们会销售假冒商品, 或利用这种价格差异牟利, 引发了消费者对商品真伪的担忧。2018年7月, 国务院

宣布将1,499种消费品的进口关税从15.7%平均下调至6.9%, 包括将化妆品进口关税从8.4%下调至2.9%¹⁰⁰。中国与其他市场的奢侈品价格差异从2011年的68%, 至2017年已缩小至16%, 但差异依旧明显¹⁰¹。英国奢侈品零售商担心在中国消费者心目中的品牌形象, 因为消费者可能并未意识到进口关税增加的成本, 反而会以为英国品牌认为可以歧视性地提高售价。

中国政府已经意识到, 强大的知识产权法律框架是发展创新驱动型经济的基础, 因此开始加强知识产权保护, 采取更积极的措施, 打击窃取知识产权的行为, 严厉处罚侵权行为。

⁹⁷ 'China's New Anti-Unfair Competition Law Has Taken Effect: Providing New Armor in Battle Against Unauthorized Use of Trademarks', Baker McKenzie, January 2018.
⁹⁸ '假冒伪劣重点领域治理工作方案(2019-2021)', 国家知识产权战略网, January 2019.
⁹⁹ 'China's 2019 Work Report: Growth Target, Tax Cuts Announced', China Briefing, Dezan Shira & Associates, March 2019.
¹⁰⁰ 'China puts new tariff cuts into place', State Council, July 2018.
¹⁰¹ 'Chinese luxury goods sales sour as wealth perceptions rise', Nikkei Asian Review, June 2017

英国零售业常见税收和相关费用

资料来源：普华永道

所得税	企业所得税:标准税率25%
	个人所得税:税率3%至45%
营业税	增值税:标准税率16%, 适用于商品销售额
	消费税:按售价和/或销售量计算税率;适用于14类消费品, 包括烟草、酒精饮料、化妆品、珠宝首饰、烟花、汽油、柴油、轮胎、摩托车、汽车、高尔夫用品、游艇、名贵腕表、一次性筷子和木地板
物业税	房地产税:对业主或用户征收, 税率为物业原始价值的1.2%, 有抵扣, 或按租赁价值的12%征收

3
化妆品强制动物试验

中国政府要求在海外生产并进口至中国的化妆品, 必须通过动物试验, 才能获批在中国市场销售。这导致许多坚持“无残忍”道德规范的化妆品公司, 无法在中国销售商品。2014年6月, 中国取消了对非专用化妆用品的动物试

验要求, 包括在国内生产的化妆品和香水等。但对英国化妆品公司而言, 虽然进口必要原材料的过程可能面临各种困难, 但如果公司的产品为“中国制造”, 会削弱品牌在中国消费者眼中的吸引力。许多化妆品公司唯一的替代选择是通过天猫国际等跨境电商平台进行销售, 无需获得中国国家食品药品监督管理总局的批准。但这种做法会产生高额进口关税(个别情况下高达25.5%), 而根据电商平台保持产品价格竞争力的政策, 关税需由零售商承担, 不能转嫁给消费者。中国政府已

经表示, 拟取消对国外进口化妆品的动物试验要求, 但在全国执行的复杂性导致迟迟未能落实。取消动物试验要求, 同样有助于中国化妆品公司将产品出口至禁止动物试验的国家, 但他们需要通过其他方法证明产品的安全性。



建议

关于适用于多个行业的问题，请参考跨行业章节

知识产权问题

- 政府在修订知识产权法规时增加征求英国零售商的意见，并提高中国法院知识产权案件判决的透明度，从而提高知识产权决策的透明度。
- 进一步澄清与社交媒体平台有关的知识产权法规，强化执法机制，加大对社交媒体上的知识产权侵权行为的处罚。

进口关税和其他税收

- 减轻零售商的税务负担，缩小商品在中英两国的售价价差，以进一步刺激国内消费。
- 在税务检查和审计时，对中英两国零售商给予相同待遇。

化妆品强制动物试验

- 取消对化妆品的强制性动物试验要求，允许通过其他经过验证的方法确定产品安全性。

共同的机会

英国品牌

英国以其零售品牌的品质和独特性而广受欢迎。英国零售品牌往往与名贵和精致联系在一起。今天的中国消费者更在意是否与其他人穿戴和使用相同品牌，越来越多的消费者希望购买更独特的高档商品。英国零售商有强大的创新能力，而且在消费者眼中，英国品牌往往不同于常见品牌。随着越来越多消费者愿意为高档商品增加支出，英国品牌如果能够与中国购物者建立良好沟通，充分利用品牌独特的历史，肯定能在中国取得更大成功。

消费水平日益增长

从上世纪70年代开始，随着经济的增长，中国居民消费水平也在稳步提升，但家庭消费的GDP占比依旧在40%左右，远低于多数发达国家¹⁰²。随着中国经济增长模式摆脱对投资的依赖，中产阶级规模的持续扩大，将在中国这个庞大的消费者市场，为英国零售商带来巨大的机会。修订后的个人所得税法提高了个税起征点，这证明刺激消费成为中央政府的首要任务。此外，除了中国最发达的城市，中国持续城市化和三四线城市有消费能力的消费者日益增多，也为英国高档品牌创造了更多需求。这些消费者非常重视产品质量，而英国零售商以提供高档、优质商品著称，因此有很大优势抓住机遇，满足中国日益精明的消费者的需求。

电子商务

中国是全球最大的电子商务市场，不仅为国内零售商创造了机会，也使英国品牌可以将产品卖到中国，无需开设实体店。英国皇家邮政的调查发现，过去三个月，有55%的中国在线购物者曾从英国购买商品，证明了消费者对英国品牌“高档优质”的认知，以及电子商务对英国企业经营策略的重要性¹⁰³。中国零售业数字化使品牌可以更了解消费者的习惯，从而建立强大的以消费者为中心的商业模式，提供更有吸引力的客户体验。完善跨境电商物流进一步降低了销售成本，更一体化的供应链使在华英国零售商可以满足消费者对次日送达的需求和期望。

¹⁰² 'Consumption to replace investment as key to China growth', Financial Times, May 2018.

¹⁰³ 'Understanding online shoppers in China in 2017', Royal Mail, 2017.

中国英国商会《2019/2020年在华英国企业建议书》中阐述了会员公司乃至英国商界对市场准入问题以及中国商业及监管环境的看法,并就如何为在华经营的英国企业创造更公平、更友好的营商环境,向中英两国政府建言献策。

报告中讨论的跨行业问题,基于2018年11月英国商会在“2018/2019年度中国英国商会会员公司意见调查”中提出的市场准入问题。在会员关注的14个问题中,排在前三位的分别是:网络安全与IT限制;知识产权保护;证照办理与认证限制。我们在分析中结合意见调查、圆桌讨论和访谈中收集的定性数据,确定了英国企业普遍关切的问题。本建议书根据受访者感知到的对其在华经营能力的负面影响,将14个问题的限制性按从高到低的顺序排列。

在2018年9月至2019年3月期间,中国英国商会组织北京、上海、广东、成都等地区的100多家英国公司和行业协会进行了圆桌讨论和访谈。这些公司各抒己见,提供了收入状况等信息,并分享了在中国市场和不同地区的经营经验。在圆桌讨论和访谈期间,受访者讲述了亲身经历的主要市场准入问题,提出了解决这些问题的建议,并阐述了他们在中国市场看到的机会。《2019年在华英国企业建议书》中重点关注的行业包括:会计;汽车;建筑及环境服务;教育;金融服务;食品及饮料;医疗保健;法律服务;营销与传播;零售等。本建议书将收集的信息汇编成相关章节,并对所有受访者进行匿名处理。

联系方式

STEVEN LYNCH

常务董事

中国英国商会 (BCCC)

steven.lynch@britishchamber.cn

PHIL ROEBUCK

执行董事

上海英国商会 (BCCS)

phil.roebuck@britishchambershanghai.cn

CHRIS CHEN

行政助理

广东英国商会 (BCCGD)

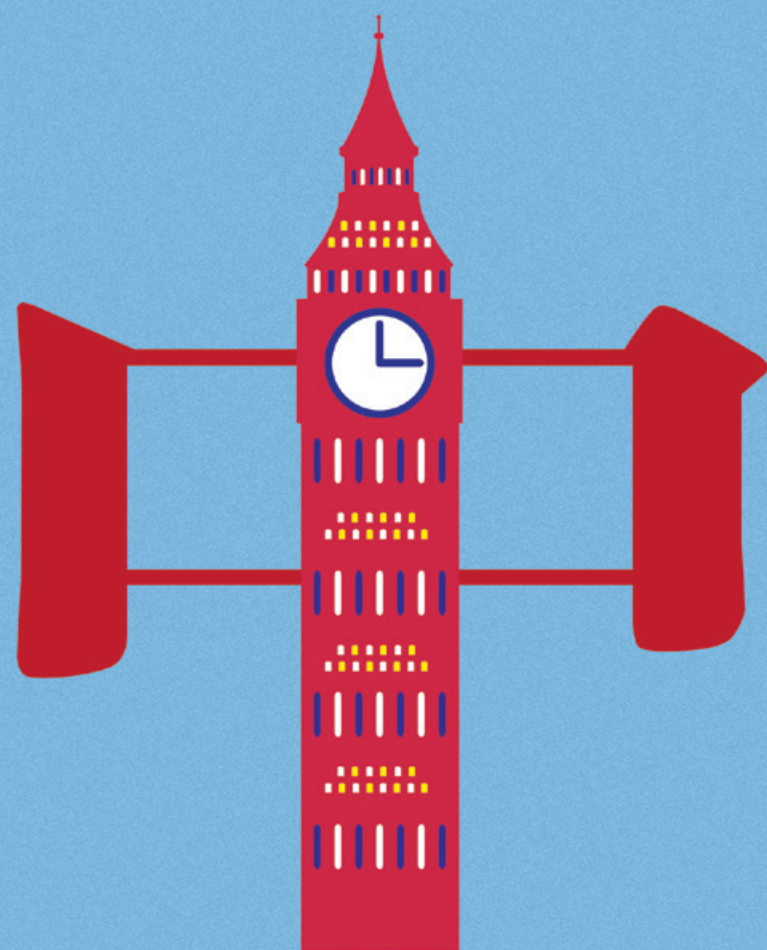
chris.chen@britchamgd.cn

MAVIS YANG

运营经理

中国西南英国商会 (BCCSW)

mavis.yang@britchamswchina.org



PROUD TO BE CHAMPIONING
BRITISH BRANDS IN CHINA

katana

A creative brand consultancy in London | Beijing | Tokyo
+44 20 7792 8885 | katanalondon.com

