

中国企业风险防范圣经
Investigation Commencing

开始调查

世界侦探协会中国会员
演—绎—商—业—调—查

杨海◆编著



法律出版社
LAW PRESS CHINA

开始调查

Investigation Commencing

世界侦探协会中国会员演绎商业调查

How is Commercial Investigation Conducted by the Chinese Member
of World Association of Detectives

——杨海◆编著——



法律出版社
LAW PRESS CHINA

图书在版编目(CIP)数据

开始调查:世界侦探协会中国会员演绎商业调查/
杨海编著.北京:法律出版社,2003.9
ISBN 7-5036-4000-6

I.开… II.杨… III.商务—调查 IV.F713.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 076417 号

法律出版社·中国

责任编辑/杨 扬

装帧设计/温 波

出版/法律出版社

编辑/法律应用出版中心

总发行/中国法律图书有限公司

经销/新华书店

印刷/北京北苑印刷有限责任公司

责任印制/陶 松

开本/787×1092 毫米 1/16

印张/19.5 字数/362 千

版本/2003 年 10 月第 1 版

印次/2003 年 10 月第 1 次印刷

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里法律出版社综合业务楼(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

电话/010-63939796

网址/www.lawpress.com.cn

传真/010-63939622

法律应用出版中心/北京市丰台区莲花池西里法律出版社综合业务楼
(100073)

电子邮件/yangyang@lawpress.com.cn

读者热线/010-63939647

传真/010-63939650

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里法律出版社综合业务楼(100073)

传真/010-63939777

中法图第一法律书店/010-63939781/9782

客服热线/010-63939792

中法图北京分公司/010-62534456

网址/www.chinalawbook.com

中法图上海公司/021-62071010/1636

电子邮件/service@chinalawbook.com

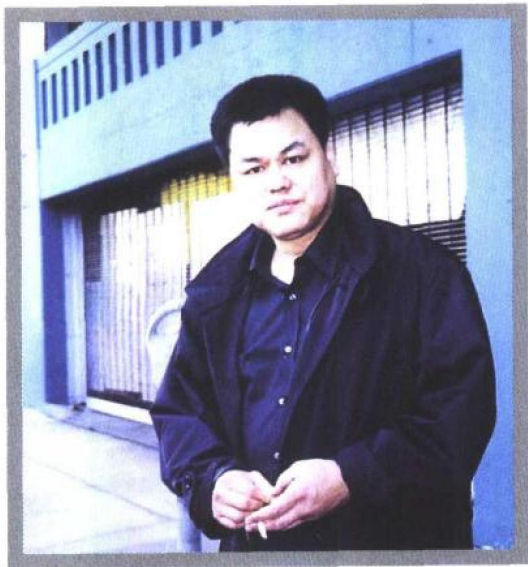
中法图苏州公司/0512-65193110

书号:ISBN 7-5036-4000-6/D·3718 定价:36.00 元

世界侦探协会中国会员演绎商业调查

... ..

本书是由中国第一家商务调查公司——北京斯缔尔商务调查服务有限责任公司总裁、世界侦探协会（WAD）首位中国内地会员杨海撰写的第一部关于调查行业的专业书籍，目的是为中国商业调查留下一段历史记录。



杨海

多年前为了防范商业诈骗而建立了北京斯缔尔商务调查服务有限责任公司，多年的成功经营给了我更大的信心：继续为在世界范围内的商业欺诈防范做贡献。

杨海，曾经身为警察，在北京市公安局工作。于1993年创建北京斯缔尔商务调查服务有限责任公司，现任该公司总裁。国内商务安全调查和保险索赔代理调查的倡导者。第一个提出了“商务安全”的理念，并始终如一坚持之。冷静思考调查行业的发展方向，提出专业化发展思路并付诸实施，引领商务调查行业向专家型方向发展。

1997年凭借对调查的深刻理解及在中国调查界的卓越成就，加入了世界老牌专业调查协会——英国调查员协会。1999年，凭借在英国调查员协会的良好记录，应邀加入了世界侦探协会(WAD)。此后，应邀加入多个国际著名的调查协会，成为国际著名的调查专家。

本书梗概

第Ⅲ篇 企业风险防范调查

资质和信誉是商家生存和发展的基础;掌握贸易对象所提供产品的质量和其经济贸易往来中的信誉,进而降低企业贸易风险,是商家所关心的问题,也是难题;贸易对象的资信情况是必须掌握的,而企业内部员工的资质和信誉情况也是企业领导层应该深知的。

第Ⅳ篇 斯缔尔的国际化

国际化是斯缔尔发展的必由之路。斯缔尔的国际化历程向您讲述了国际化前的斯缔尔、国际化的必要性、国际化的桥梁以及国际化的艰难之旅;国际化的斯缔尔则展示了走向世界后的斯缔尔的优势、活跃在世界调查界的斯缔尔及其与世界联系的纽带;当然,斯缔尔的成果转化是重中之重。

第Ⅴ篇 世界调查业现状面面观

本篇为广大读者开辟了一个了解世界调查文化及调查行业现状的专栏。另外一方面,只有通过与其他国家调查业现状进行对比,才能真正认识中国的调查文化与现状。

第Ⅵ篇 斯缔尔调查业务规范

本篇主要向大家介绍了斯缔尔业务运作的制度及其实施。它包括:客户管理、意向回复、资料收集分析、调查策划、前期调查、深度调查、调查资源的使用准则和报告制作。对于同行来说,该部分是一个看点。

附 录

加入世界调查协会是国际化的一条基本途径,为了使大家更加清楚地了解协会,故将世界侦探协会详细地展示给大家,包括其成立情况、协会章程、会员资格、会员道德准则和历届年会;中国调查公司在外国记者的眼中是什么样呢?《雇佣侦探》和《外国人眼中的中国调查公司》会给你答案。

成功合作在中国(代序)

作为世界侦探协会的总裁,我有世界各国的朋友,杨海是我认识的第一位中国朋友,也是世界侦探协会的第一位中国内地会员。在1999年的世界侦探协会的年会上,我有幸和杨海先生进行了一次详谈,并且初步达成了一个具有创新意义的想法——工作互访。会议结束后,我们又经过多次沟通,最终将工作互访的时间定为2001年10月,这个新起点也为我们以后的工作和发展奠定了一个良好的基础。

我和夫人 Sylvia 于2001年10月12日如期抵达中国北京,并开始了为期三周的工作互访。每天上午,我们围坐在会议桌前讨论正在办理的案件的进展情况,下一个步骤该如何开展,同时参与实地调查工作,和他们的调查员亲赴调查实地掌握第一手的讯息与资料。在调查进程中我们时时保持沟通与交流,比较中西方调查手段与调查方式的差异,调查案件进行得非常顺利,一切都按照我们预期设想的方案在进行。很快,我们完全溶入了中国式的公司运作方式当中,对中国公司的运作、中国的文化、人文、饮食都产生了浓厚的兴趣,对我们来说每一天似乎都是新鲜和好奇的。

由于文化背景和政治体系的迥异必将导致思想和运作的差异,在具体的工作中,我们相互交流介绍各自公司的运营方式、运作状态、运作模式、运作前景等等。在中国,调查业是一个新兴行业,许多中国公民对它还是非常

陌生和敏感的,商业调查仍然介于法律业与咨询业之间。斯缔尔在不断地努力向人们灌输商业调查的真正涵义,斯缔尔定期举办小型培训交流会,让更多的企业、人们了解商业调查。在许多西方国家,调查员和侦探是通用的,调查业是一个独立的行业;而在中国,调查行业是绝对禁止使用“侦探”一词的,只能用“调查员”。侦探,顾名思义是对从事刑事侦查活动人员的一种称谓,而侦查由公安机关和检察院负责,任何其他机关和个人都无权侦查。侦查必须依照法律进行,侦查又是整个刑事诉讼程序的基础。因此,对于调查概念的基本认识便是中西方调查业的差异之一。

其次,国家体系的不同对调查业的规定也不同。在荷兰,调查业是得到国家认可的,国家为调查业和私人调查员制定了专项法律,对于调查员的资质也同样有规定。在欧洲,要想成为一个真正的调查员,首先应该接受调查专业的教育,并获得学位,然后才能向执法部门申请私人调查员资格,执法部门将会对申请人的背景进行详细的核实,通过后方能取得私人调查员执照,只有具备了以上两个条件才能从事私人调查员业务,每隔三年执法部门将对私人调查员的背景进行重新核实和评估更换新的执照。

在欧洲国家对于私人调查员的认可和中国对于执业律师的认可是基本相同的,然而,对于调查业和私人调查

员,中国还没有制定相应的法律,个人和公司从事调查业务,只有在当地的工商行政管理局注册并获得营业执照后方可开展业务,开展业务的范围也是有限的。体制差别是中西方调查业的第二个本质区别。

在中国,我们积极参与具体案件的操作,也非常想了解中国的调查公司是如何运作的,并就具体案件的操作进行了详尽的沟通、分析、比较。通过讨论,双方之间的差异的确令人感到惊异,我们对于理解彼此具体的操作方式有了新的认识,也增长了知识,使得我们对于国际间不同的操作模式又有全新的认识和理解。举个例子说明:在中国,委托人委托调查某公司的资信情况,我们将通过全方位、多渠道的方式对被调查公司的资信情况进行彻底的调查,调查方式分为信息收集(包括注册登记信息、公司历史、背景、法人和股东情况、公司信誉、财产等等)和实地调查(亲赴实地核实公司的情况、实地拍照)两类。当然,调查的全部过程都是秘密进行的,不能惊动被调查对象。

而在欧洲,法律赋予私人调查员进行调查的权力,所以调查员采用直接的调查方式对被调查对象的情况进行全面的调查和采访。只要调查员出示私人调查员执照,任何一个被采访对象都会配合。我们的结论:调查程序与调查手段的差异是中西方调查的第三个本质区别。

我们利用此次难得的工作互访,珍惜任何一个互相学

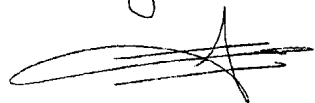
习、互相了解的机会,不仅仅是工作中的学习,也包括国家间的文化、风俗等情况。我们感受到了中国人的热情与好客,也体会到了中国是一个正在蓬勃发展的国家。中国,对于大部分西方人来讲是非常陌生和遥远的,我们亲身感受并了解了真正的中国,北京——中国的首都,将用自己的实力向世人展示一个非凡事实。随着中国加入WTO,北京成为2008年奥运会举办城市,我们希望全世界的友人了解中国,感受中国,中国一定不会让你们失望。中国是一个巨大的潜在市场,期待着有创意的人来加入和开拓。

工作互访,这个具有战略性意义的创举成为我们公司间合作的基础。我们希望通过工作互访增进彼此间的了解和认识,真正做到业务全球化、合作全球化。成功的工作互访,是成功合作的基础,让我们共同努力推动国际调查业的合作。我们坚信成功合作在中国。

应斯缔尔商务调查服务有限责任公司总裁杨海先生的邀请,我很高兴为《开始调查》一书作序,谨向希望了解中国调查业发展状况的广大读者郑重推荐此书。

总裁签名

Jon Stokelenburg



序

Introduction



Jan Stokelenburg.

A handwritten signature, likely of Jan Stokelenburg, consisting of a stylized, elongated 'J' followed by a series of horizontal and diagonal strokes.



序 *Introduction*

作为朋友,我亲眼目睹了杨海先生是如何创办“斯缔尔”的,眼看着这个商务调查公司迅速成长起来。我还有幸曾和杨海先生一起参加过国际侦探协会在美国西雅图市举办的年会,并经杨海先生介绍,我们和世界著名的侦探大师们(商业调查专家)一起吃饭座谈。世界著名的侦探大师们都对这位年轻的中国商业调查专家非常尊重和友善。这一点表明了这位中国商业调查专家在世界上的信誉程度。

应杨海先生的邀请,我为《开始调查》一书作个短序。作为学者,我衷心向读者推荐这部著作。

“商业调查”在中国是一件新鲜事,它是市场经济的产物,与市场经济有着密切的联系。中国的商业调查就是从《开始调查》开始的。

随着中国经济改革开放的深入,市场经济在国民经济中也越来越占主动地位。市场经济的自由所带来的企业活力、市场竞争所带来的生产和服务的效率,以及供求双方的互促所带来的经济增长,这些都充分体现了市场经济的优越性。然而,市场经济体系的不完善也会产生市场交易的不公平。在各类市场交易不公平问题中,特别引起现代经济学家注意的是“信息不对称”问题。这种信息不对称,是指在市场交易中,一方对另一方隐瞒事实真相,进行商业欺诈的交易行为。欺诈只能获得暂时的利益,而在以后必定会受到市场的惩罚。但是,对于那些品

质恶劣、占有欲望强烈而又无能经商的赌徒来说，商业欺诈是他们能够得到大量金钱的惟一的方法。特别是在市场经济体系还没有健全时，这种商业欺诈行为最甚，对市场经济的危害最大。当市场对这种不公平的现象无能为力时，这种不公平的现象会严重地阻碍市场的经济调节力，同时也会破坏人们对市场的信任，从而减缓经济的发展。

那么，又有什么力量能够有效地打击商业欺诈行为并解决这种信息不对称的问题呢？一般来说有三种力量：第一是市场本身的调节力；第二是政府的法规；第三是独立的商业调查中介机构。首先来看市场本身的调节力。市场本身的调节力是一种自然的能力。在市场中，自由贸易是买卖双方的交易原则，如果其中一方采取欺诈手段，另一方吃亏后就不会再与欺诈方做交易。但是，仅靠市场本身的调节力来抗击商业欺诈行为，市场永远处于被动地位，不但需要很长时间，而且公众还要付出巨大的代价。再来讨论政府法规的作用。如果没有政府法规来管制一个市场，这个市场就是土匪强盗横行的市场。政府的商业法规就是监督市场贸易的公平性。可是在经济改革的过程中，原有的商业法规不能满足新的市场的需求，新颁布的法规还需要很长一段时间来贯彻执行。此时，商业欺诈者就有了行骗的机会。由此可见，这前两种力量都是立足于长期效益的。而对于那些只有短期行为的商业欺诈者来说

却无有效的打击。就是在这种情况下,独立的商业调查中介机构成为了市场经济中不可缺少的一支打击商业欺诈行为的有生力量。

这种独立的商业调查机构是由一群调查(侦探)专家组成。正是由于他们的专业能力和其行业网络,使商业调查的成本大大降低,使查清问题的时间大大缩短,从而为那些公众痛恨的、大量存在的、损人伤财的商业欺诈行为树立了天敌。商业调查机构的行业品质和其工作的有效性使其成为市场机制中不可缺少的一部分。在经济发达的欧美国家中,商业调查作为市场机制的一个必要环节,对监督市场交易的公平性、民事经济纠纷解决的合理性、企业及个人的资产信誉的维护起着非常重要的作用。

杨海先生的这部以工作笔记形式撰写成的商业调查的专业书籍,介绍了杨海先生创办的北京斯缔尔商业调查服务有限公司的过程,叙述了这个优秀的民营企业是如何在中国经济改革开放的形势下成长并走向世界的。这部书还讨论了商业调查的业务分类和业务范围,阐述了“商业信誉”在市场经济中的重要性,指出中国成为世界贸易组织成员后中国商业调查的国际化的必然趋势。

创办企业是很难的,把企业办成功更难,创出新行业来就该是艰难了,而使其生意和声誉走向世界那就该说是“难于上青天”了。就是这个小小的“斯缔尔”,它不仅是中国第一家走向世界的民营商务调查公司,而且它向

世界级的商业调查专家们证实：我们中国也有一流的商业调查员！我们中国也有崇高的商业调查信誉！在我们中国的市场经济中商业调查这个必不可少的环节也逐渐形成起来了！

黄少敏 博士

经济学终身教授

美国爱德华州刘易斯－克拉克州立学院

二〇〇三年夏