

# 信用

CREDIT ZHEJIANG

# 浙江

03

2018年第3期  
总第038期



## 特别报道

连维良 守信激励正成为城市新的亮丽名片

## 机构天地

定位企业智库 发挥专业优势 创造品牌价值  
——大公宁波信用信息服务有限公司

## 信用研究

政府数字化转型下的信用监管

## 协会动态

全省信用服务机构座谈会在温州举行

## 李克强

# 让失信者在全社会寸步难行



“建设社会信用体系，尤其对老百姓反映强烈的坑蒙拐骗、虚假广告等违法违规行为，要公开曝光、坚决整治，让失信者在全社会寸步难行。”李克强总理在6月6日的国务院常务会议上强调。

当天会议确定进一步建设和完善社会信用体系的措施。李克强总理在2014年的《政府工作报告》中就明确提出，要加快社会信用体系建设，推进政府信息共享，推动建立自然人、法人统一代码，对违背市场竞争原则和侵害消费者权益的企业建立黑名单制度，让失信者寸步难行，让守信者一路畅通。

有关部门负责人在6月6日常务会上汇报，近几年社会信用体系建设取得重要进展，统一社会信用代码基本实现全覆盖，守信联合激励和失信联合惩戒机制初步显威。

李克强说：“要坚持应用导向、立法先行，进一步加强社会信用体系建设。”

### 黑名单该向社会公开的必须公开

“市场经济很大程度上是信用经济。建设社会信用体系要围绕构建信用经济和优化营商环境，让市场

主体应该知晓的信息都能通过社会信用体系查询并获知。”李克强说。

当天会议决定，围绕优化营商环境加快构建以信用为核心的监管机制，推广告知承诺制。

李克强要求，要加快建立黑名单制度，强化信用约束，减少交易成本，形成良好的信用经济环境。

“黑名单该向社会公开的必须公开，该信息共享的必须共享，否则既是对广大消费者的不负责任，也是对诚实守信者的不负责任。”总理说。

### 加快建设重点民生领域的网上信用体系

李克强强调，要加快建设重点民生领域的网上信用体系，用好“互联网+”平台，更大增进群众福祉。

日前，李克强考察宁夏。银川市借助“互联网+”促进重点民生领域改善给总理留下很深的印象。在银川市第一人民医院，“互联网+医疗健康”让偏远山区的群众在家门口就能看上远在北京的好医生。而在银川市闽宁中学，“互联网+教育”使偏远地区的孩子们也能“走进”大城市名校名师的课堂。

李克强在6月6日会上提及此事说：“如果把‘互联网+医疗健康’、‘互联网+教育’的信用系统尽早建立起来，优质医疗和教育资源就能够普惠更多偏远地区的群众。这方面的发展潜力巨大，这也是促进社会公平的现实有效渠道。”

当天会议同时决定，要坚决守住信息安全底线，保护商业秘密和个人隐私。引导社会力量参与信用建设，发展第三方征信服务。强化政府部门诚信建设，依法依规处理“新官不理旧账”问题。

(摘自中国政府网)

当前，“信用”已经融入人们生产生活的各种场景。信用高的个人，可以享受免押金租车、酒店先住后付等便利服务；信用好的企业，能得到融资贷款、财政扶持等优惠待遇。“信用越来越有用”，恰如网友评价，信用正成为个人和社会的一笔宝贵财富，是个人干事创业、社会有效运行的刚需。

“人无信不立、业无信不兴、国无信不强。”作为市场经济的基石，信用一直为社会各界所看重，数字化、网络化、智能化技术的发展，更为夯实信用的基础设施提供了新的支撑手段。从制定全国统一的信用信息采集和分类管理标准，到初步形成守信联合激励和失信联合惩戒机制，再到全面实施统一社会信用代码制度，党的十八大以来，国家社会信用体系建设的步伐明显加快，在公共信息服务、市场信用监管等方面发挥着越来越重要的作用。可以说，能否把社会信用体系建设得更加完备，已是判断市场经济成熟度的重要标准之一。

习近平总书记强调，对突出的诚信缺失问题，既要抓紧建立覆盖全社会的征信系统，又要完善守法诚信褒奖机制和违法失信惩戒机制，使人不敢失信、不能失信。这道出了抓好信用建设的关键。信用不仅体现为一种道德自律，也反映出当事人对成本与收益关系的判断。如果守信者处处受益，失信者步步难行，各个社会主体都会做出更理性的判断，以守信为最明智的选择。进一步加强信用信息的管理，确保在规范市场秩序、降低交易成本的同时，有效增强经济社会活动的可预期性与效率，才能让信用越来越有用，更好地为个人生活、经济发展、社会管理服务。

事实上，信用已经可以被视为一种生产要素，技术的发展让这一“虚拟资本”渗入社会的方方面面、各个环节成为可能。近年来各地的探索实践表明，将技术与信用更紧密地结合起来，信用才会更便利、更有效地得到使用，守信才更有回报、更有力量。充分运用技术“赋能”，自觉树立“信用+”的意识，多角度开展信用管理服务创新，社会信用体系建设就能更上层楼。

轻点鼠标，占满整个墙面的巨大屏幕上，来自公安、银行、工商等机构的各类数据，精确显示“老赖”的社会关系、消费情况、行踪动态。某地方高院“执行案件大数据管理平台”的运行场景，令人印象深刻。大数据时代，让信用数据联通起来，再隐蔽的信用违约，也逃不过技术的法眼。大力推进诚信制度化建设，让守信成为所有人立足社会的必选项，成为所有企业生存发展的硬通货，诚信就能为经济社会发展提供强大支撑。（摘自人民日报）

主办单位：浙江省信用协会

编委会主任：周华富

副主任：（排名按姓氏笔画为序）

王宁江 毛江群 方 华

叶永升 杨柳勇 吴文兆

余丽娟 张 华 张玮兰

陈丽莉 陈志福 陈晓曙

邵千龙 邵兴忠 罗 琳

施林峰 闻 伟 柴恩海

晏海军 郭心刚 蒋秀东

编委成员：（排名按姓氏笔画为序）

王忠孝 叶 谦 乔文颖

李 树 李立荣 杨 佳

何 杰 张楚舒 罗 帆

罗丹丹 金伟晓 郑小芬

郑连旺 赵期华 徐 全

黄忠华 章文静 潘上永

主 编：蒋秀东

副 主 编：邵千龙 王宁江

编 辑：王 吉

法 律 顾 问：王小军 徐起平

编 辑 出 版：《信用浙江》编辑部

地 址：杭州市环城西路33-2号

邮 编：310006

电 话：（0571）87056850

传 真：（0571）88152096

网 址：www.zjxyxh.org

电 子 信 箱：zj\_xyxh@126.com

出 版 日 期：2018年6月

准 印 证 号：浙内准字第0203号

印 刷：浙江民振印务有限公司

内部资料 免费交流



## Contents | 目录

☆ 卷首语 Preamble P01

### ▲ 守信，立足社会必选项

● 特别报道 SpecialReports P04

▲ 2018年中国城市信用建设高峰论坛在福州举行 / 连维良 刘正荣出席并讲话，王宁 张志南致辞，魏克良 尤猛军出席

▲ 连维良 守信激励正成为城市新的亮丽名片

● 信用建设 CreditConstruction P08

### ▲ 紧密配合 服务地方

景宁县多措并举加快推进省级“信用县”创建

### ▲ 助力象山

推进信用县创建工作

● 信用应用 CreditApplication P12

### ▲ 加强口岸领域企业诚信体系建设

提升宁波口岸软实力 / 宁波航运交易所

● 机构天地 InstitutionWorld P15

### ▲ 定位企业智库 发挥专业优势 创造品牌价值

——大公宁波信用信息服务有限公司



浙江省信用协会  
微信公众号二维码

封二：

▲ 李克强

让失信者在全社会寸步难行

封三：

▲ 浙江省信用协会简介

▲ 会员单位入会须知

● 信用动态 CreditTrend

P17

▲ 国家发改委 / 联合奖惩机制取得四方面最新进展

▲ 国家体育总局 / 严重失信者将被列入“黑名单”

▲ 交通运输部试点信息资源整合共享应用 / 开展失信联合惩戒业务协同

▲ 教育部等十三部门 / 积极推进民办教育领域社会信用体系建设

▲ 浙江省信用信息共享平台和信用门户网站建设观摩会在杭举办

▲ 长三角区域信用体系专题组第 27 次例会在上海召开

▲ 2018 信用管理与服务发展高峰论坛促进社会信用体系建设

▲ 浙江省信用县创建工作组赴嘉善开展调研

● 信用观察 Credit Observation

P23

▲ 建立全国家政服务信用平台 / 从杭州莫焕晶案看家政市场规范

▲ 信用社会来临，你准备好了吗？

● 信用研究 CreditStudy

P27

▲ 政府数字化转型下的信用监管 / 王宁江

▲ 浙江省支持信用服务业发展的举措及对策研究 / 省发改委财金处

▲ 探索浙江省信用服务行业规范建设与业务场景发展机制 / 何杰

▲ 营造进口跨境电商领域诚信环境

——对跨境电商进口企业进行信用认证之初探 / 郑小芬

● 市县信用 CityandCountyCredit

P39

▲ 信用可以当钱用！杭州打造全国首个信用免押金城市

▲ 《中国信用》杂志发布全国首届十大联合奖惩典型案例我省义乌市案例入选

▲ “新华信用杯”全国信用应用十大实践成果发布我省杭州市、嘉兴市案例入选

▲ 丽水市探索个人信用积分应用新领域推出全国首创“红色智慧共享书屋”

▲ 舟山市首创“第三方+抽签摇号”信用督查新模式

▲ 杭州市召开信用杭州促进会成立大会

▲ 丽水银行业信用监管标本兼治 成效显著

● 信用风采 CreditCollection

P44

▲ 浙江省信用协会理事单位介绍

——杭州有才信息技术有限公司

——杭州有数金融信息服务有限公司

● 协会动态 InstituteTrends

P46

▲ 蒋秀东带队赴广东省调研

▲ 全省信用服务机构座谈会在温州举行

▲ 蒋秀东在全省信用服务机构负责人座谈会上的讲话

## 2018年中国城市信用建设高峰论坛在福州举行

连维良 刘正荣出席并讲话，王宁 张志南致辞，魏克良 尤猛军出席



6月10日，2018年中国城市信用建设高峰论坛在福州举行。图为会场。

10日，2018中国城市信用建设高峰论坛，在福州海峡国际会展中心开幕。国家发改委副主任连维良，新华社副社长刘正荣出席并讲话。省委副书记、市委书记王宁，省委常委、常务副省长张志南在开幕式上致辞。省政协副主席、省发改委主任魏克良，市委副书记、市长尤猛军，市四套班子有关领导和来自社会信用体系建设部际联席会议成员单位领导以及全国200多座城市的1000多名代表出席开幕式。

连维良说，习近平总书记关于社会信用体系建设的一系列重要论述，是新时代深入推进社会信用体系建设的指导思想和基本遵循。我们要将其作为实现“信用让生活更美好”的强大思想武器和科学行动指南，不断加强社会信用体系建设，推动在更多民生领域创新应用，拓展社会化、市场化守

信激励机制，让市民切身体会到“诚信让城市更便利”，让诚信流淌在城市的血液之中，成为实现美好生活的首选之地。

刘正荣表示，我们欣喜地看到各级政府、专业机构、企业组织和社会工作已经形成社会信用体系建设的强大合力。新华社作为社会信用体系建设部际联席会议成员单位，将通过精心组织信用领域相关报道，加强“新华信用”国家信用平台建设，为城市信用建设营造良好的舆论氛围。

王宁说，信用建设关乎城市健康发展，关乎人民安居乐业。近年来，福州坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，扎实推进信用信息平台建设，注重信用应用惠民，全力创建国家社会信用体系建设示范城市，“信用福州”建设取得明显成效，城市信用状况在全国36个副省级及省会城市中上升到第

连维良

## 守信激励正成为城市新的亮丽名片

6月10日，2018年中国城市信用建设高峰论坛在福州举行，启动“信易+”系列项目，共同探讨信用体系建设的深度融合路径

夏日的福州，茉莉飘香。6月10日，2018年中国城市信用建设高峰论坛在福州举行。来自全国200余个城市的1000多位信用建设者齐聚一堂，围绕“信用让生活更美好”共同商议如何推动城市信用体系建设。

“当前，城市信用建设迎来全面发力的新阶段，政府推动、社会共建的大格局正在形成。从地方政府、公共部门到企业，均在通过一系列规划与实践探索信用体系建设的深度融合之路。”国家发改委副主任连维良在2018年中国城市信用建设高峰

论坛开幕式上如是指出。

### 诚信褒奖、失信惩戒机制 是实现“信用让生活更美好”的行动指南

连维良指出，习近平总书记历来高度重视社会信用体系建设，早在福建工作期间就强调，强化社会信用意识，建立严格的信用制度，规范契约关系，规范市场主体行为，优化市场环境。党的十八大以来，习近平总书记对社会信用体系建设，作出了一系列重要指示，要求充分运用信用激励和约束手段，建立跨地区、跨部门、跨领域联合激励与惩戒机制；加大对诚实守信主体激励和对严重失信主

7位，率先在全国推出城市公共服务支付二维码——“福码”，老百姓可以在交通出行、教育医疗、政务服务、信用支付、公园景点等九大场景享受信用带来的生活便利。我们将以本届论坛举办为新的起点，结合数字福州建设，加大探索创新力度，着力推进政务诚信、商务诚信、社会诚信、司法公信等，与兄弟城市共同谱写新时代社会信用体系建设崭新篇章，真正实现“信用让生活更美好”。

张志南说，党的十八大以来，福建认真贯彻落实习近平总书记关于社会信用体系建设的一系列重要论述，推动“信用福建”建设取得了积极成效。本届论坛的举办对提高市场资源配置效率、激发城市发展活力、提高城市治理水平、优化城市营商环境有着重大

意义和积极作用。我们将以此为契机，学习借鉴各地的好经验、好做法，进一步强化信用信息统筹共享，加快推进信用联合奖惩机制建设，深化城市信用体系建设，大力提升信用监管能力，努力使信用真正成为推动社会治理方式创新的新动能。

开幕式上，启动了“信易+”项目、守信激励创新行动、第二届媒体纪行活动，成立了“守信激励创新行动”联盟，发布了首批30个守信激励创新试点城市名单、“新华信用”城市信用大数据平台、《中国城市信用建设年报（2017—2018）》《中国城市信用状况监测评价报告（2018）》、2017年度全国信用联合奖惩十大典型案例、“新华信用杯”全国信用应用十大实践成果奖与微视频大赛获奖作品。



国家发改委副主任连维良在论坛开幕式上致辞。

体惩戒力度，形成褒扬诚信、惩戒失信的制度机制和社会风尚。习近平总书记强调，对突出的诚信缺失问题，既要抓紧建立覆盖全社会的征信系统，又要完善守法诚信褒奖机制和违法失信惩戒机制，使人不敢失信、不能失信。在党的十九大报告中，习近平总书记进一步强调，转变政府职能，深化简政放权，创新监管方式，增强政府公信力和执行力，建设人民满意的服务型政府；推进诚信建设和志愿服务制度化，强化社会责任意识、规则意识、奉献意识；健全环保信用评价、信息强制性披露、严惩重罚等制度。

连维良强调，习近平总书记关于社会信用体系建设的系列指示精神，是新时代深入推进社会信用体系建设的指导思想和基本遵循。我们要将其作为实现“信用让生活更美好”的强大思想武器和科学行动指南。

### “信易+”系列项目 让守信有用、让守信有感

6月6日召开的国务院常务会议指出，要加快推进重点民生领域信用建设，增进群众福祉。为了在重点民生领域拓展社会化、市场化守信激励机制，实实在在增进群众福祉，在此次论坛上，“信易贷”“信易租”“信易行”“信易游”“信易批”

等“信易+”系列项目启动。

“加强社会信用体系建设，必须让守信的无形价值变成有形价值，让守信有用、让守信有感。”连维良依次介绍道——

“信易贷”，着眼于让信用好的小微企业享受更优惠的贷款利率，享受更便捷的贷款审批通道等，实现“信用越好，贷款越容易”。具体做法是通过运用小微企业的公共信用信息和自主申报信息，对其进行公共诚信评价，供金融机构审批贷款时参考使用。金融机构的贷款审批成本将降低，审批效率将提高，有效缓解小微企业融资难融资贵问题。

“信易租”，着眼于让信用好的创业企业享受更优惠的租金折扣，享受更长久的租赁期限，享受更低的租赁押金或免押金，享受更便捷的租赁手续办理等，实现“信用越好，租赁越容易”。具体做法是通过与信用服务机构建立信用信息共享机制，运用大数据分析技术，共同对创业企业进行市场信用评级和公共诚信评价，形成全信用评价，供租赁企业为创业企业提供办公设备、办公场所等租赁服务时参考使用。租赁企业的管理成本将降低，租赁损耗将减少，有效助力大众创业、万众创新。

“信易行”，着眼于让信用好的个人享受更优惠的出行服务价格，享受更低的押金或免押金，享受最新的出行服务，优先参与出行的优惠活动等，实现“信用越好，出行越容易”。具体做法是在保



护个人信息安全的前提下，将可共享的信用信息或本地区的个人信用分，供交通出行企业为个人提供公共交通、网络打车、共享单车等出行服务时参考使用。交通出行企业的用户稳定性将提高，用户出行体验将提升，有效推进绿色出行。

“信易游”，着眼于让信用好的游客享受更优惠的旅游服务价格，享受更便利的购票、检票通道，享受免押金、免查房、免排队退房的住宿服务等，实现“信用越好，旅游越容易”。具体做法是在保护个人信息安全前提下，将可共享的信用信息或本地区的个人信用分，供景区经营单位为游客提供购票、餐饮、住宿、导游、购物、娱乐等分类分级旅游服务时参考使用。景区经营单位的管理模式将得到优化，旅游环境将更加有序，有效提升旅游业发展质量。

“信易批”，着眼于让信用好的办事群众享受“容缺受理”，享受绿色通道，优先享受“只进一扇门”“最多跑一次”“一网通办”等更便捷的审批服务，实现“信用越好，审批越容易”。具体做法是依托信用信息共享平台，在保护个人信息安全前提下，将信用信息的查询嵌入各级政府部门的审批流程和办事程序。行政审批部门的工作效率将提升，审批的依据将更全面，真正实现“让信用信息多跑路，让守信群众少跑路”，深入推进审批服务便民化。

### 立足先发优势先行先试 让守信激励引领市民新生活

在连维良看来，信用既是一个城市的软实力，也是一个城市提升经济发展质量的硬支撑。当前，城市信用建设迎来全面发力的新阶段，政府推动、社会共建的大格局正在形成。从地方政府、公共部门到企业，均在通过一系列规划与实践探索信用



(本文图片均由《中国信用》杂志记者王砾尧摄)

体系建设的深度融合之路。城市信用建设逐步成为社会信用体系建设一道亮丽的风景线。去年底，杭州、南京、厦门、成都、苏州、宿迁、惠州、温州、威海、潍坊、义乌、荣成成为首批社会信用体系建设示范城市。这些城市的信用建设经验，特别是在守信激励方面的创新做法值得学习和借鉴。

目前，部分城市已推出具有地方特色的个人信用分和市民诚信卡，守信者可享受乘坐公交地铁优惠，享受信贷服务“绿色通道”待遇，享受先诊疗后付费服务，享受参观文博场馆费用减免，享受图书借阅免押金服务，享受公益奖励和社会福利等。守信的市民在城市中享受到更多的便利，守信激励正成为城市新的亮丽名片。

“‘信易+’系列是城市守信激励创新的重要抓手。”连维良指出，城市政府应结合“信易贷”“信易租”“信易行”“信易游”“信易批”等“信易+”系列应用场景，通过优先办理、降低门槛、简化程序、免交押金等形式激励市民的守信行为，让守信激励引领市民的新生活、新时尚、新面貌，让市民切身体会到“诚信让城市更便利”，让诚信流淌在城市的血液之中，让城市焕发出新的生命力，成为实现美好生活的首选之地。

(摘自信用中国)

## 紧密配合 服务地方

### 景宁县多措并举加快推进省级“信用县”创建

景宁畲族自治县以党的十九大会议精神为指引，以实现中华民族伟大复兴中国梦为目标，深入贯彻习近平总书记系列重要讲话精神，以“四个全面”战略布局为统领，大力弘扬“红船精神”，以“大学习”聚能量，以“大会战”鼓士气，以“大赶考”树标杆，以“大走访”促和谐，勇于探索，不断创新，在全县形成了“政府主导、人行发改农办牵头、金融参与、部门配合、服务社会”的工作格局，在省级“信用县”创建工作上取得了阶段性成效，现将有特色的工作做法和经验汇总如下：

**（一）加强地方信用体系建设。**景宁县搭建以“政银保”为核心的金融服务平台，在人行与农办的牵头下持续推进景宁特色“政银保”3.0版扶贫小额信贷贴息项目工程，依托丽水市信用信息服务平台对贷款的农户进行信用评级，帮助低收入农户发展生产、自主创业，推动农民增收致富。为低收入农户提供贴息贷款，不仅为他们解决了贷款难的问题，还大大提升了这个群体的现代信用意识。同时，为防止“政银保”扶贫对象因病、因灾、因学而致贫返贫，景宁县农办联合县保险公司创新推出精准扶贫救助责任保险（俗称“脱贫保”、“防贫保”）。构建“政保”合作平台，发挥政府和保险公司各自资源配置优势，运用保险的经济补偿和社会管理功能，为正处于贫困状态人员和刚脱离贫困线人员在疾病救助、自然灾害、助学金等方面拉一条低保障、广覆盖的保险救助带，实现了扶贫工作由“大水漫灌”向“精准滴灌”的机制性转变。

**（二）构建信用联动机制。**一是建立食安联合惩戒机制，县政府与各有关部门签订了食品安全目标管理责任书，落实了联合惩戒中各有关部门的责任，同时通过运用丽水市信用信息服务平台进行食安不良信息的采集与共享，实现食品安全不良信息与农户信用等级评定制度的有效衔接，共同推动食安联合惩戒机制的实施。截至6月末，共接收食安部门提供的个人食品安全联合惩戒信息123条，向金融机构发送景宁县金融惩戒告知书99份，并对19户违规经营户分别采取降低授信额度、提高贷款利率等惩戒措施，取得良好的社会效益。二是为全面依法惩戒、打击规避、逃避、抗拒执行行为，针对拒不履行义务的老赖（失信人），景宁法院联合公安、工商、交警、建设、金融机构、供水、供电等多家单位开展“2018春雷行动”、“2018风暴行动”等多项执行专项行动，采取限制高消费、限驾、拘留、罚款、媒体曝光等多种手段对老赖（失信人）进行联合惩戒，截至5月末，累计查询相关信息13114条，反馈11363条；累计惩戒失信人员353名，限制高消费864人次，限驾761人次，媒体曝光32人次。其中：联合金融机构冻结存款2112笔，金额241.75万元，有效推进辖内不良的清收工作，提升资产质量。截至5月末，辖内不良余额较年初下降3416万元，不良率较年初下降0.50个百分点。

**（三）推进小微企业信用体系建设。**一方面为积极响应“双创”工作，推动广大青年积极创业，同时推进青年信用体系建设，景宁县发改联合县团委等

多部门联合出台了《景宁畲族自治县青年守信联合激励措施的实施细则》，规定对于守信青年，在同等条件下优先获得创业培训、金融支持、孵化器入驻等专业服务。所创企业经营状况良好的，由县青企协帮助开拓市场。同时鼓励金融机构加大对已确定激励对象的信贷支持并在同等条件下优先享受政策优惠。在广大青年树立激励诚信的正确导向的同时进一步推动了“双创”工作。另一方面针对创建指标中不良率偏高这一现象，景宁人行积极配合政府应对涉诉工作，及时警示金融机构高度重视企业资金链、担保链风险化解和银行不良贷款处置工作，组建调研小组深入多家重点企业发展情况进行摸排，主动了解掌握企业运行情况。并组织召开全县金融维稳工作会议，加强对全县不良贷款情况的研判，提出对有担保物的企业、个人坚决不抽贷、不压贷、不断贷，主动协调相关部门做好金融风险的预防措施，强化风险预警提示，坚决遏制不良贷款上升的势头。

**（四）深化农村信用体系建设。**一是依托丽水市信用信息服务平台，及时对农户信用信息进行征集与更新，在此基础上，全面组织开展农民专业合作社、农家乐、家庭农场等农村经济组织的信息征集和信用等级评价工作，做到农村信用体系建设全覆盖。二是全面开展信用村（社区）、信用乡（镇、街道）的复评工作，全县复评通过县级信用村（社区）204个、信用乡（镇、街道）17个，占比80.31%和80.9%；市级信用村（社区）152个，市级信用乡（镇、街道）13个，占比59.84%和61.9%。省级信用乡（镇、街道）2个，占比8.69%。三是利用丽水市信用信息服务平台开展“整体批发、集中授信”的小额农贷业务，逐步形成了农村金融市场适度竞争的格局。截至6月末，已在396个行政村（行业）开展“整体批发、集中授信”信贷业务，授信额度10.45亿元，授信农户23990户，累计发放贷款金额30.07亿元。

**（五）加强征信系统建设。**一是贯彻落实“最多跑一次”，在县行政审批中心放置第二台自助查询机，提升自助查询的覆盖面和自助查询比例，并针对审批中心自助查询机的网络安全以及管理规范性方面修订管理办法，规范查询流程，完善对账制度，进一步加强征信合规管理。全国少数民族大会期间，该做法得到了与会各民族代表的广泛好评。二是探索推进大均乡信用一体化试点工程，形成一套可复制、可推广的经验。

**（六）强化信用文化宣传。**一是县委、县政府组织召开了各部门、乡镇、街道、企业负责人参加的信用县创建动员大会，进行全面发动。二是联合成员单位，结合景宁“三月三”活动积极开展诚信文化宣传，向全国各地的游客展示“诚信景宁”。三是以创建省级食品安全卫生县城为契机，广泛宣传食安联合惩戒，联合食安办和景宁电视台拍摄食安联合惩戒宣传片，有效提高食品生产经营者的责任意识、守法意识和安全意识。四是拟定“和美信用县，合规心中念”为主题的“信用县”宣传计划。

**（七）建立制度保障机制。**一是将“信用县”创建工作纳入我县“大赶考”工程，实施季度考核，提升各单位的创建积极性。二是及时组织召开座谈会，就创建省级“信用县”的工作目标设定、实施步骤、组织机制、人员配备、创建经费等问题进行了深入调查、研究和测算，在此基础上拟定《景宁畲族自治县关于省级“信用县”创建工作的实施意见》，明确了推进“三大体系”、构建“两种机制”、强化“一个系统”的信用县创建工作思路。三是县发改委联合各部门先后参与制定了《关于印发企业信息公示工作实施方案》、《关于对失信被执行人实施联合惩戒的实施意见》、《企业安全生产标准化创建与诚信机制融合推进工作办法》《关于印发景宁畲族自治县青年守信联合激励措施实施细则的通知》等系列文件，为“信用县”创建提供制度保障。（人行杭州中心支行供稿）

## 助力象山 推进信用县创建工作

6月25日下午，象山县召开全县金融助力乡村振兴暨信用县创建工作推进会，会议主题为促进金融助力乡村振兴，深化普惠金融建设，加快推进“信用县”创建工作，省发改委财金处调研员赵期华、人行宁波市中心支行副行长周伟军、象山县委副书记孙小雄、副县长华弼天等主要领导出席本次会议，其中赵期华作为特邀专家为象山信用县创建做辅导报告，为推进创建工作理思路、找方法、凝共识、出亮点。

### 象山积极推动“信用县”创建工作

2017年8月份省人行、省发改委、农办联合下发《关于浙江省信用县创建工作的指导意见》，组织开展省级信用县创建工作。象山县建立在良好农村信用体系基础上，通过积极申报，成功列入首批省“信用县”创建试点，并成立了由县长任组长，县委副书记为常务副组长、三位副县长为副组长，县内各部门、乡镇主要领导为成员的“省级信用县”创建工作领导小组，全面指导开展省级信用县创建工作，办公室设在人行县支行。

夯实基础，推进重点领域诚信建设。深化政务、商务、社会、司法四大领域诚信建设，一是推进7天双公示信息全量网上公开。设置象山县公开审判信息和强制执行案件信息网上查询板块。二是实施信用承诺制度。结合“最多跑一次改革”，工业项目审批领域涉及经信、环保、气象、规划、住建等五部门的审批环节应用“信用承诺制”代替前置审批，推进“事前审批”向“事中事后监管”转变，有效减少审批时间，加快项目投资建设。三是开展重点领域专项整治行动。象山县人民法院开展打击逃废债行动，象山县

安监局、象山县市场监管局、象山县旅委等部门结合平安象山建设、食品安全县创建、全域旅游创建等重点工作，加强信用监管。四是信用联合奖惩逐步推进。在招投标、政府采购中对于失信被执行人、行贿犯罪档案查询在档人员，限制在象山县行政区域内参加招投标；象山县国税局、财税局则对守信企业推出“税易贷”等信贷品种，实施信贷绿色通道；象山县委组织部、象山县人大等在“两代表一委员”推荐中开展重点领域失信行为审查，各部门一系列联合奖惩措施进一步优化了象山的信用环境。

搭建平台，部门信用信息实现共享。2015年始，象山推进“一网一库一平台”建设，初步建成信用信息交换和共享平台，建立运行“信用象山”网。为30余个县级部门开通了信用浙江客户端、宁波市公共信用信息平台查询账号。象山县行政服务中心开通省、市信用信息查询窗口，供公众查询自身信用或经授权查询他人信用。农村信用体系建设持续深化，大力推进农户信用信息共享工程，以宁波市普惠金融信用信息平台为依托，搭建银政联动平台，完成农户信用信息采集更新核对入库14万户，基本实现金融有效农户100%全覆盖。

大胆探索，推进信用联合奖惩机制。一是农村信用体系深入推进，深化信用户、信用村、信用镇乡“三信”创建。二是率先在全省开展省食品安全征信试点。象山县市场监管局与人行联合建立食品安全信用信息数据库，实施信用等级分类监管，在贷款额度和贷款利率方面给予相应的激励惩戒。三是海洋渔业与金融的联合奖惩。象山县海洋渔业局等5家单位联合下发《关于严格落实渔船船东船长主体责任的通告》，

明确将偷捕偷捞等失信行为列入个人信用档案，出台《象山县渔业船舶安全生产金融联合惩戒操作规程》。四是象山县人力社保局着手开展“无欠薪县”创建工作。目前由县委县政府印发了《关于深入开展“象山无欠薪”行动的实施方案》，组建了无欠薪行动小组。

### 象山“信用县”创建存在的不足

一是信用信息共享机制有待进一步健全。象山县虽然建立了信用平台，但归集的信息仅限于县级部门掌握的信用信息，对于产生在县外的信息则无法归集到平台，县级部门仅通过县级平台对信用主体评价并不全面。另一方面，县级部门信息系统大多由国家、省统一开发，国家、省级系统无法与象山县平台进行技术上的连接，如法院的失信被执行人信息由法院办案人员直接录入最高院信息系统，国家系统无法与象山县平台进行实时对接。最后，部门间的信息壁垒还未完全打破，部分信息在现有制度下，无法实现全量共享。

二是信用联合奖惩有待加大推进力度。信用联合奖惩仅在金融、食安、海洋渔业局等少数部门和领域间应用，大范围单位协同联动的信用监管机制还未建立起来，且信用“红黑”名单体系尚未形成。由于信用信息尚不能及时有效共享，行政审批、资金补助、政府采购、市场准入、信贷融资等领域联合奖惩无法得到有效应用。

三是信用承诺制度尚未有效开展，信用宣传力度有待进一步加强；信用应用产品有待进一步创新；相关领域应用信用报告有待进一步普及；社会协同监管有待进一步推进。

### “信用县”创建的意见

在本次会议上，省发改委财金处调研员赵期华做专题指导，明确信用建设工作是国家战略，是受到国家领导密切关注的改革任务，是政府强势推进

的重要工作。目前社会信用体系建设正行驶在快车道上，法规制度不断加强推进，信用平台建设作用凸显，信用联合奖惩成效日益显著，失信专项治理不断推进，信用城市创建加紧落实，社会信用体系建设呈现出一副崭新的面貌。

指出在下一步创建的工作中，要紧紧围绕信用建设“531X”工程推进信用应用，以应用促创建，以创建推应用，建立以信用为核心的新型监管机制，并实现最多跑一次改革中信用信息的特色应用，大力推进重点行业领域“信用+”模式的先行先试，拓展守信激励创新试点，并给出相关建议：

一是领导要加强工作重视，深化组织实施，建立信用县创建工作机制，列入县委县政府的重点任务之中，定期协调推进，并做专题汇报，持续有力的强势推进。

二是要形成本地自身的特色和亮点，加强信用创新与研究，如在强化信用在最多跑一次中的应用，落实国家开展的守信联合激励“信用+”模式，结合“531X”公共信用评价结果推动信用应用等方面通过信用剖解经济社会发展、社会治理中的重难点问题，利用信用手段解决社会问题。

三是在县人行推信用县创建工作的同时，要发挥好社会信用体系建设双牵头的优势，县发改局需要主动作为，积极加强与人行部门的紧密配合与沟通，需要以信用县的创建为契机，推进本地方、本部门、各领域信用建设上一个新台阶。

四是加强县级信用宣传和培训。通过对县一级的政府部门开展《浙江省公共信用信息管理条例》条例解读等其他信用政策解读培训，加强县级领导班子对信用政策的深入理解，吃透精神，并融合到实际工作中。

五是合力统筹，措施保障。“信用县”建设时间紧迫，在建设的过程中更要求牵头部门与各部门积极配合，合理调配任务，调动多方力量，齐抓共管，整体推进，才能有显著效果。（大公宁波供稿）

## 加强口岸领域企业诚信体系建设

# 提升宁波口岸软实力

文 / 宁波航运交易所

市场经济是信用经济，良好的社会信用环境是建立社会主义市场经济的基本前提，是有效防范金融风险的重要条件，是经济和金融正常运行的根基。

—习近平

信用是企业的生命线。当前，宁波正处于建设港口名城、文明之都的重要时期，处于深入实施宁波“一带一路”综合试验区、打造世界级港口集群的关键时刻。打造诚信口岸，构筑科学规范的企业诚信体系，引导企业走守法诚信之路，既是“信用宁波”建设的重要组成部分，也是提高口岸环境、维护口岸公平公正经营秩序的先决条件。

近年来，宁波按照“以点带面、务求实效、稳步推进”原则，以规范企业经营行为为核心，以解决口岸领域企业突出问题为抓手，加强统筹，形成合力，基本建立了“部门高效管理，优质服务”“企业严格自律，规范经营”的诚信体系，口岸经营环境进一步优化，竞争力显著提升。

2014年8月，在宁波市市场监管局、宁波市口岸打私办的指导下，宁波航运交易所开发在线申报系统，连续三年组织开展宁波市口岸中介服务诚信企业评选、宁波（江东）航运物流企业信用评价、宁波市航运物流企业评价活动，所有评选工作首次采

用在线申报的方式，系统摒弃一切主观因素影响，根据评分标准对申报企业进行自动评分，参评企业规模也从最初的86家到2015年的217家，2016年航运物流企业信用评价活动参评企业数量达到了654家，共有50多家企业获得A类信用企业，为行业树立标杆，相关企业也已适应并熟悉宁波航运交易所开发的诚信企业评选活动申报系统的申报操作流程，评价结果得到企业的认可，评价活动受到了中央文明办领导以及中国信用研究中心章政教授的关注，并到宁波航运交易所考察调研。

2017年，由宁波市市场监督管理局、宁波市人民政府口岸打击走私办公室牵头组织，宁波航运交易所有限公司联合大公宁波共同承办了宁波口岸领域企业信用评价活动，海关、国检、海事、边防、国税等各行政执法单位以及各类行业协会共同参与组成评审工作小组，共有1056家企业参与评选活动，评选出A类企业143家，C、D类企业从2016年的13家减少到了2家。

自口岸领域企业信用评价活动开展以来，企业诚信经营意识不断加强，口岸环境不断得以优化。通过平台数据记录、企业信用档案建设，提升口岸领域企业的规范化水平，同时积极鼓励企业合法规范经营，维护市场秩序，营造良好的发展环境，促进行业健康持续发展，减少企业违规情况发生。

### 一、宁波口岸领域行业信用建设成果1、整合多方资源，归集企业经营信息

通过与信用宁波进行数据对接及企业申报数据的积累，宁波口岸领域企业信用评价平台现已收录2000家口岸领域企业的相关信息，包括企业的基本信息、经营信息、荣誉信息、处罚信息、执牌资质情况，以及海关、国检、海事、边防、银行、税务等部门的历史信用等级。除此以外，平台已与航运电子商务平台进行合作，收集企业动态经营信息，为启动动态评分模块奠定基础。

#### 2、开展数据分析和政务应用

口岸领域企业信用评价平台利用信息化、智能化的手段进行数据归集，用大数据的思维和方法对数据信息进行统计分析，形成行业信用分析报告等，为政府职能部门的宏观调控和决策提供支持，为诚信企业树立标杆，对失信企业进行警示，同时也可为企业投资经营等提供参考。

#### 3、组织口岸领域诚信评价活动

通过科学评定并建立货运代理、船舶代理、报关报检、仓储堆场等口岸领域企业信用评估指标体系，研发企业申报平台，根据企业申报数据并结合口岸联检单位信息、税务工商等执法机关信息、信用宁波信息以及国家物流平台信息，利用口岸打私办职能以及宁波航交所、大公宁波现有资源研发相应的诚信服务平台，收集、统计和分析各项数据，通过大数据的手段和思维挖掘各指标的关键数据，多纬度分析企业基本情况、经营信息、历史信用状况等因素，建立系统、立体的口岸领域企业诚信体

系，对企业的信用状况进行综合性的评价，建成“一个平台、一个系统、一个体系、多个应用”的架构，服务于整个口岸领域企业。

#### 4、组建数据挖掘及分析经验和团队

2016年，宁波航运交易所联合浙江大学中国西部发展研究院共同成立了海上丝路航运大数据中心，中心具备一支以技术为核心驱动力的团队，其中包括业务研究、需求分析、数据集成、机器学习、数据分析和挖掘、IT系统架构、软件工程、平台运维等多方面人才。通过对宁波航交所建设和运营的“智慧航运综合服务平台”、“航运交易电子商务平台”、“口岸领域企业诚信评估平台”等平台和系统海量数据的沉淀和归集，并通过广泛合作、互联互通和其他有效在进行企业信用评价活动中可提供支撑。

### 二、宁波口岸领域行业信用建设成果应用

#### 1、金融创新服务

鉴于口岸领域企业普遍面临融资难、融资成本高等问题，为了更好地扶持口岸领域企业健康发展，充分发挥宁波口岸领域行业诚信体系的作用，宁波航交所经过与各相关部门、金融机构、航运企业进行多次沟通交流，探索提供由政府牵头、银企互动的金融创新服务，该服务将通过建设诚信获评企业与各银行、保险公司重点合作和支持机制，为诚信获评企业日常业务开展提供务实有效的金融创新服务。通过创新航运保险，发挥宁波保险创新试验区作用，为诚信企业提供保障（如海运费应收账款保险、提单遗失险等）。

#### 2、行业公共服务平台

借助各类行业公共服务平台航运资源集聚、航运体系完善和航运金融产品丰富等优势，为诚信获评企业提供服务优惠，以增强信用评价结果的应用范围。如诚信获评企业可享受行业公共服务平台相关服务的费率优惠，由行业公共服务平台为其推荐

合作伙伴、拓展发展空间和搭建交流平台等，目前已对平台认证供应商进行推广。

### 3、红黑名单等级分类

按信用评价标准，对全市口岸领域企业进行信用分类，信用等级为A类企业认定为红名单，信用等级D类企业认定为黑名单，并对A级企业予以重点扶持，B级实行引导制度，C级列入重点监控，增加检查频率，D级建立企业严重失信淘汰机制。通过信用评价扶优汰劣，加快口岸领域行业“洗牌”，有效激发了口岸领域企业诚信自律的积极性，起到标杆引领和示范带头的作用。

### 4、诚信企业品牌宣传

对口岸领域企业信用评价活动获评企业，举行诚信获评企业授牌仪式和嘉奖表彰。同时，诚信获评企业将享受政府、行业公共服务平台相关网站、刊物、国内外行业展会的免费宣传机会，向国内外行业组织、企业、潜在合作者进行免费推介，向宁波及开通内陆无水港城市的明星外贸企业、出口制造业企业进行免费推介。

## 三、宁波口岸领域企业信用建设的意义

加快推进口岸领域行业诚信体系建设工作，培养诚信、健康、和谐的行业发展环境，有利于推动口岸领域行业健康、快速、有序发展，促进企业调整结构、转型升级，提高行业服务水平，引导口岸领域企业做优做强。

一是能规范企业经营与发展，提升企业市场竞争力。企业的竞争，不仅是商品质量和价格的竞争，而且是企业管理和服务的竞争，更重要的是内部蕴涵的信誉比试，企业要在市场中站稳脚跟，谋求发展，不仅要在提高产品质量、降低商品价格、提高企业管理服务水平上下功夫，而且更要坚持顾客至上，诚实守信的经营理念，以真诚的行为兑现承诺，为企业争得至关重要的守信信誉，诚信是企业重要的核心竞争力。

二是能通过数据决策分析，提高行业监管水平。建立健全口岸诚信评估体系，建立企业诚信档案和信用等级制度，通过企业诚信数据的积累并加以分析利用，为相关行业管理部门提供决策支持，行业评估与政府监管相互结合，完善行业自律与社会他律，促进企业守法经营。

三是能提升行业诚信度，优化宁波口岸环境。通过口岸诚信评估体系的建立，树立宁波口岸企业交易规范，扩大诚信企业的示范引领作用，提升整个宁波口岸的诚信影响力，吸引更多外地企业通过宁波口岸进行对外贸易活动，提升口岸对外贸易竞争力与影响力。

四是能推动大数据建设，服务政府决策及企业经营。通过口岸诚信评估体系建设，集聚企业基本数据、经营数据、历史数据、发展数据等关系企业经营及行业发展的相关数据，并用大数据思维进行挖掘和利用，为政府分析决策、行业应用和企业经营提供服务。

五是能提升宁波舟山港影响力，更好服务业务腹地。通过诚信体系建设，进一步优化宁波舟山港发展环境，提高港口服务水平，再创宁波舟山港发展新优势，不断增强宁波舟山港凝聚力、竞争力、吸引力，加强与周边港口及业务腹地的交流与合作，不断提升“港口经济圈”的辐射力、影响力，加快宁波舟山港由国际大港向国际强港的前进步伐。



## 定位企业智库 发挥专业优势 创造品牌价值

### ——大公宁波信用信息服务有限公司

“信用管理社会化、社会管理信用化”——这是大公国际信用评级集团有限公司董事长关建中先生发表在《经济参考报》2015年5月版上的一篇文章的标题。文章提到，通过社会信用管理体制建设，将整个社会的信用管起来，鼓励守信，惩戒失信，实现社会管理信用化，从而构建起一个体现信用经济社会发展规律本质要求的，以社会信用管理为基础的现代国家治理体系。

关建中董事长发表该论文四个月后，宁波市迎来了大公国际信用评级集团在当地开设的分支机构——大公宁波信用信息服务有限公司（简称“大公宁波”）。2015年9月17日，由大公国际信用评级集团有限公司和宁波东部新城开发投资有限公司共同出资组建的大公宁波信用信息服务有限公司正式成立。

作为中国最具影响力的民族信用评级机构，大公国际信用评级集团有限公司一直关注并参与国家社会信用体系建设，在第三方信用服务机构中，以先行者和引领者的角色长期致力于推动信用服务行业发展。宁波市东部新城开发投资有限公司是经宁波市政府批准设立的国有独资公司，业务范围涉及商业管理、酒店投资、信用信息、物业管理等板块，呈现多元化发展。在国家大力发展信用服务机构和信用服务市场的时代背景下，大公宁波的成立标志着“地方政府+国内知名专业信用信息服务机构”这一创新发展模式在宁波的积极探索和有效实践。

“大公宁波作为一家第三方信用服务机构，最重要的是明确自身对于信用体系建设智库的定位，加强核心竞争力。”大公宁波总经理罗琳表示，依

托总部专业技术支撑，发挥大公宁波团队的主观能动性，公司要充分发挥优势，结合宁波市政府的战略举措，协助参与推进当地信用体系建设。

奉化区于2016年10月被国家旅游局确定为“国家全域旅游示范区”创建单位，从“景点旅游”向“全域旅游”跃升，当地旅游业呈现集聚化、规模化态势。规模扩大与业态变化，给旅游行政监管单位提出了更高的管理服务要求，奉化区开始探索以信用为抓手，更高效科学的管理模式。大公宁波作为信用体系建设智库的角色，积极参与规划、从信用服务的专业角度建言献策，并通过实地走访、现场问询、听取介绍等形式开展调研摸底，把握了解奉化旅游行业发展现状及改善需求。奉化市旅游接待人数和旅游总收入近年来不断增长，旅游产业快速发展。但某些景点一到节假日人满为患，景区应急管理不足，秩序混乱。不诚信的商家可能趁机欺客宰客、另行收费；而个别商家采用强制购物、以次充好、以假乱真的手段，也会给奉化旅游的整体形象大打折扣。同时，一些游客的不文明行为，破坏景区环境、浪费公共资源，没有得到及时制止和记录，缺乏惩戒措施。“希望拥有项目经验的第三方机构，与政府一起推动奉化区旅游行业信用体系建设。”奉化区旅发委向社会公开招标，引进信用服务机构，开展“信用+旅游”建设模式。

大公宁波对奉化当地的整体情况较为熟悉，并通过前期市场调研找寻奉化旅游行业发展亟需解决的“痛点”，将调研情况、建议实施路径等形成专业的前期调研报告。同时，邀请大公国际信用评

级集团的总部专家到奉化实地考察，评估调研报告的可行性与实际操作难度，专家团成员提出修改意见、作出预估判断，在大公宁波扎实的基础工作上进行更为专业的技术指导和项目把关。此外，大公总部凭借自身强大实力和行业领先技术，曾于2016年开始参与四川省都江堰市旅游行业信用体系建设，已经积累相当程度的旅游行业信用工作的项目经验，通过内部资料共享、经验交流分析，让大公宁波发挥出更强大的专业优势。

2018年5月，奉化区旅发委对旅游行业信用体系建设（奉化区试点）项目进行公开招标的结果出炉，大公宁波以完善的设计方案及后续服务体系成功中标，成为公司开展“信用+旅游”建设模式的一次重大突破，将持续推动奉化旅游经济发展和管理方式创新。未来，公司将采用全域旅游信用指数监测等手段，更好地服务旅游监管机构、景区商家及游客，助力奉化建成“一带一路”国际著名旅游目的地、国家全域旅游示范区、“诗画浙江”样板区、“名城名都”山海休闲度假区。

通过近三年的努力，大公宁波在信用服务工作中已具备更强大的专业能力、拥有更丰富的项目经验。公司助力宁波市“信用宁波”建设工作领导小组办公室牵头开展的各项信用工作，提供信用咨询、方案规划、培训教育等服务工作，协助起草《宁波市社会信用体系建设“十三五”规划》、《宁波市信用工作要点》等文件。配合宁波市发改委开展信用大数据、信用服务机构培育等方面的课题研究，为政府决策提供支持；探索“信用+保险”的创新应用，协助宁波市发改委起草相关行动方案。开展“信易+”行业信用建设探索，与宁波电商经济创新园区签署战略合作框架协议，为园区信用体系建设提供支持；举办2017年口岸领域企业诚信评估活动，通过评价结果为口岸领域企业实施分类监管提供可靠依据；以宁波市争创“信用交通市”

为发展契机，在初步完成市交通运输领域信用体系框架搭建基础上，继续提供技术保障、咨询服务。通过承办“大公杯”信用知识竞赛、宁波道德讲堂、社会信用体系建设培训班等活动，普及信用知识、加强信用宣传。

大公宁波不仅服务于宁波及周边信用市场，业务范围和服务对象已辐射至全省。公司助力舟山等地编制社会信用体系建设顶层设计方案，推动舟山自贸区信用工作建设；为台州市金融办等行政单位提供信用咨询服务，筹划搭建台州二手车市场信用体系建设框架；为嵊泗县、象山县、临海县创建“信用示范县”提供技术支持和服务保障；与温州市信用服务机构取得深度接洽，寻求下一步合作方案；此外，积极开展信誉评级、借款评级、发债评价等专业技术服务。公司取得阶段性发展，获得省市政府及合作企业高度认可，业务范围持续拓展，品牌影响力逐渐扩大。

总经理罗琳介绍，大公宁波将有计划、有步骤地拓展金融领域、工程建设领域、商贸流通领域等重点行业信用服务，实现业务范围延展。从实际情况看，“地方政府+国内知名专业信用信息服务机构”模式取得初步成效。该模式一方面可以借助地方政府的力量整合当地资源、提供公共信用信息，另一方面可以借助专业机构的数据处理和评级技术对各类信用记录进行分析、加工、输出、评级等，由此生成可运用的信用信息产品，服务于当地经济发展与社会治理的需要，实现社会管理信用化升级。

大公宁波将继续坚持社会信用体系建设智库定位，发挥专业优势，提供社会信用体系建设综合解决方案。未来，大公宁波将以信用规划顶层设计、信用创新应用、信用试点示范创建为核心竞争力，提升服务质量，完善服务水平，面向市场用户提供各项信用产品和服务。

（大公宁波信用信息服务有限公司供稿，编辑王吉）

## 国家发改委

## 联合奖惩机制取得四方面最新进展

近日，国家发改委就宏观经济运行情况举行发布会，国家发改委政策研究室副主任兼新闻发言人孟玮在发布会上介绍，有关社会信用体系建设情况，联合奖惩机制的最新进展主要有以下四个方面：

一是在“信用中国”网站公示首批限制乘坐火车飞机严重违法失信者的名单。

这批名单包括税务、证券期货、民航、铁路等领域的严重违法失信行为，共169人，将在一定期限内被禁止乘坐火车和飞机。这是国家发改委、铁路总公司、民航局等多部门联合印发实施有关信用惩戒文件后，发布的首批名单。

今后，我们将在每月第一个工作日，通过“信用中国”网站公布限制人员名单信息，并公示7个工作日。公示期内，被公示人可向有关部门提出异议；公示期满，被公示人未提出异议或提出异议经审查未予支持的，将按照公示名单实施惩戒措施。

二是联合奖惩备忘录覆盖领域进一步扩大。

新近印发《关于对旅游领域严重失信相关责任主体实施联合惩戒的合作备忘录》，对存在严重失信行为的旅行社、景区，以及为旅游者提供交通、住宿、餐饮、购物、娱乐等服务的经营者及其从业人员，实施36条联合惩戒措施。截至目前，已累计签署联合奖惩备忘录37个。

三是联合惩戒效果不断显现。

在法院执行领域，截至5月底，全国法院累计公布失信被执行人1089万人次。对这部分失信被执行人，相关部门采取了联合惩戒措施，累计限制购买飞机票1160万人次，限制购买高铁动车票441万人次，限制担任企业负责人、董事、监事和高级管理人员26.5万人次，254万失信被执行人慑于信用惩

戒，主动履行义务。

在税收征管领域，截至5月底，各级税务机关累计公布税收违法“黑名单”案件9341件，向相关部门推送联合惩戒信息10.4万户次，共限制6872户取得政府供应土地，限制6936户参与政府采购，限制6869户获得政府性资金支持，共有1170户“黑名单”当事人因主动缴清税款、滞纳金和罚款后，从“黑名单”中撤出。

在电子商务领域，截至目前，共发布三批电子商务领域失信“黑名单”，共计987家企业，并通过全国信用信息共享平台推送至地方开展专项治理工作。

此外，在多个领域更新发布了红黑名单。截至5月底，海关高级认证企业3107家，海关失信企业5006家；安全生产领域“黑名单”新增42家生产经营单位。

四是“信易+”守信激励创新行动全面启动。

在6月10日举行的2018年中国城市信用建设高峰论坛上，发布了“信易+”系列守信激励项目，将依托各级信用信息共享平台，归集各类信用信息，并与政府部门和市场机构等共享共用，使信用状况良好的主体更加容易获得优惠便利的各类服务。

主要包括：“信易批”，即加快行政审批；“信易贷”，即融资信贷快捷优惠；“信易租”，即租赁办公空间、办公设备等减免押金、租金；“信易行”，即交通出行优先提质；“信易游”，即旅游服务更加便利优惠。下一步，还将进一步拓展激励场景，丰富激励措施，不断提升守信获得感。

（摘自信用中国）

## 国家体育总局

## 严重失信者将被列入“黑名单”

5月3日,记者从国家体育总局官网获悉,国家体育总局最新发文要加强赛事活动信用管理,加大对体育赛事活动诚信主体激励和对严重失信主体的惩戒力度,严重者将被列入“黑名单”。

据了解,国家体育总局日前印发《关于进一步加强体育赛事活动监督管理的意见》(以下简称《意见》),围绕加强体育赛事活动监督管理,保护赛事活动参与者的合法权益作出部署。

《意见》指出,随着体育事业的不断发展,体育赛事活动不断涌现,各类赛事活动组织机构性质复杂、种类繁多,大型体育赛事活动涉及面广、参与人数多、社会关注度高,缺少有效监管极易发生各类问题和事故。《意见》提出了多项具体措施,

包括建立各类体育赛事活动主体的信用记录、对赛事活动中的违法违规行为采取惩戒措施、全国性单项体育协会制定出台办赛指南和参赛指引等。

《意见》强调,对组织水平低、社会效益差、有明显安全隐患或制度不完善等情形的赛事活动组织机构,且经过整改仍不能达到最低赛事活动组织标准要求的,以及多次扰乱秩序、妨碍公共安全等情形的赛事活动相关人员,要将其列入“黑名单”等信用记录并向社会公布。

同时《意见》表示要实施守信激励,向社会推介无不良信用记录者和有关诚信典型,为守信者提供便利服务措施。

(摘自信用中国)

## 交通运输部试点信息资源整合共享应用

## 开展失信联合惩戒业务协同

交通运输部日前印发通知,明确组织开展交通运输信息资源整合共享应用试点工作,进一步深入推进交通运输信息资源开放共享和融合应用,充分发挥交通运输大数据价值。

通知明确,2019年12月底前,交通运输部将从跨区域业务协同应用、跨领域业务综合应用、整合共享能力提升、政企数据融合应用4个方向,依托部省两级交通运输信息资源交换共享与开放应用平台,实施一批具有引领性、可推广的试点项目,有效支撑网络强国、数字中国和交通强国建设。

通知提出,立足于解决信息共享不足、业务协

同困难、便民服务一体化程度不够的问题,由相邻3个以上省份在大件运输审批、高速公路路况、综合执法、重点营运车辆动态监控等领域,联合开展跨区域政务信息资源共享与业务协同应用;在综合决策分析、协同应急调度指挥、政务服务一网通办、失信联合惩戒等方面,以省份为单位组织开展3种以上运输方式或2个以上其他行业的跨业务领域综合交通运输信息资源共享与业务协同应用,进一步提升行业治理能力和提供优质政务服务。

通知明确,以省份为单位,在信息系统管理体制机制创新、信息系统清理整合、信息资源目录建

## 教育部等十三部门

# 积极推进民办教育领域社会信用体系建设

教育部等十三部门发布关于印发《民办教育工作部际联席会议2018年工作要点》的通知。通知要求，积极推进民办教育领域社会信用体系建设，研究制定相应的红黑名单认定与监管实施意见，明确红黑名单认定标准，加快完善守信联合激励和失信联合惩戒机制。规范民办学校办学行为，防止民办学校以非营利之名行营利之实。

通知明确，2018年民办教育工作部际联席会议总体工作要求是：坚持稳中求进工作总基调，支持和规范社会力量兴办教育，深入落实《中华人民共和国民办教育促进法》和国务院印发的《关于鼓励社会力量兴办教育促进民办教育健康发展的若干意见》，围绕内涵发展的工作主线，加快构建配套制度体系，积极健全扶持和监管机制，推动分类管理改革平稳有序推进，促进民办教育持续健康发展。

通知要求，深化分类管理改革，完善配套措施。做好《中华人民共和国民办教育促进法实施条例》修订工作，破解改革的难点问题，回应社会关切的热点问题。逐项落实国家层面对民办学校的财政扶持、税收优惠、用地支持等方面的扶持政策，探索拓宽民办学校融资渠道，大力保障民办学校教师权益，通过构建差别化扶持政策体系，体现非营利性导向。督促各

地加快研究制定现有民办学校平稳分类的具体办法。制定独立学院规范发展的举措。

通知要求，落实《中共中央 国务院关于开展质量提升行动的指导意见》，推动质量提升。加强民办学校党建工作，健全民办高校法人治理结构，强化质量评价的引导作用。

通知还要求，加快构建监管和服务体系，营造良好环境。一是积极推进民办教育领域社会信用体系建设，研究制定相应的红黑名单认定与监管实施意见，明确红黑名单认定标准，加快完善守信联合激励和失信联合惩戒机制。二是规范民办学校办学行为。研究制定非营利性民办学校监督管理实施细则和非营利性民办高校财务监管办法，防止民办学校以非营利之名行营利之实。三是做好教育培训机构专项整治和分类管理。出台促进中小学社会培训机构规范发展的指导意见，探索建立负面清单和联合监管机制，推动解决中小学生课外负担重问题。四是提升行政管理服务能力。深入推进民办教育领域“放管服”改革，加快民办学校信息公示系统建设进程，及时主动公开行政审批事项，接受社会监督。

（摘自信用中国）

设、信息资源共享交换、数据质量管控与提升等领域，开展政务信息系统整合共享能力提升试点；由省、市交通运输主管部门联合行业企业、互联网企业共同开展政企数据融合应用试点，依托市场主体提供优质、便捷信息服务。

根据通知，交通运输部将组织试点项目实施方

案综合评价，择优确定试点项目名单，并于今年11月底前公布。省级交通运输主管部门要对试点项目给予资金支持、政策扶持，加强对试点项目的跟踪指导、监督检查，及时协调解决试点项目实施中出现的问题。

（摘自信用中国）

## 浙江省信用信息共享平台和信用门户网站网站建设观摩会在杭举办

6月26日下午，浙江省信用信息共享平台和信用门户网站网站建设观摩会在杭州举办。会议邀请了来自政府部门、高校、大数据公司的专家进行现场打分，全省11个设区市和义乌市信用办、省信用中心相关负责人参加观摩会。省信用中心负责人主持会议。

杭州市作为首届“全国示范性平台网站”荣誉获得者，进行了示范性演示，其他10个设区市及义乌市依照抽签顺序，在互联网和电子政务外网两个实景环境下，演示本地区信用信息共享平台和信用门户网站，汇报信用信息公示、联合奖惩实施、典型案例归集、“信易+”创新示范等情况。观摩会上，各地充分展示了信用建设成果、充分展示了信用人风采，达到了“以观摩促学习、以观摩促建设”的目的，营造了“比学赶帮超”的良好氛围。



结合会前材料预审评分和专家现场打分，最终义乌市、台州市和湖州市位列前三名。

省信用办领导作总结发言，充分肯定了各地市信用建设取得的成就，同时指出各地要继续高度重视信用信息平台化建设，加快推进信用信息在各领域的应用，通力协作、齐头并进，共同助推我省信用体系建设走在全国前列。

## 长三角区域信用体系专题组第27次例会在上海召开

4月27日，长三角区域信用体系专题组第27次例会在上海召开。上海市、江苏省、浙江省、安徽省信用办、信用中心，三省一市环保厅（局）等部门领导及相关人员参加会议。我委周华富副主任参加会议。

会上，上海市信用办汇报了长三角区域环保领域信用联合奖惩工作进展，介绍了《长江三角洲地区深化推进国家社会信用体系建设区域合作示范区建设行动方案（2018-2020年）》（征求意见稿）及起草情况。会议还就行动方案内容、2018年各省市重点工作、信用长三角网站建设、区域环保领域信用联合奖惩机制构建等进行了深入讨论和交流。

周华富副主任在交流发言中提出，构建区域环保领域信用联合奖惩机制关键在于统一标准，建议

三省一市环保部门联合向国家申报试点，制定长三角区域统一的环保信用评价标准体系。他表示，浙江要努力抓好长三角信用合作的各项工作，并提出三点意见。一是长三角区域信用合作已进入深化阶段，区域合作示范区创建作为重要标志，要更多的在国家发改委指导下，按照走在前列的要求，为全国做好示范；二是区域信用合作要以应用为导向，除环境保护、食品药品、产品质量、旅游四个重点领域外，更要率先在发改、经信系统内开展应用，为其他部门、领域开展应用提供可复制可推广的模板；三是要建设好信用长三角平台，实现三省一市的信用信息共享，加快推进政府数字化转型。

（摘自信用中国）

## 2018信用管理与服务发展高峰论坛 促进社会信用体系建设



2018信用管理与服务发展高峰论坛于29日举行，上海市信用服务行业协会产教融基地启动。

当日，上海现代服务业联合会会长，原上海市委常委、副市长、第十二届市人大常委会副主任周禹鹏、上海市经济和信息化委员会赵广君、中国金融信息中心副总裁张凤明等到会致辞，近200名信用领域专家学者、信用服务行业协会各会员单位、政府机关部门领导、全国信用行业协会联盟单位代表、本市其他行业协会代表、信用服务行业代表等出席了论坛。

据悉，此次会议将对更好地探索信用数据应用场景、提升信用信息的核心内涵和价值、进一步探讨信用人才培养新模式、更好促进社会信用体系建设起到积极的作用。

据了解，近年来，党中央、国务院高度重视社会信用体系建设。国务院印发《社会信用体系建设规划纲要(2014-2020)》、《关于加强政务诚信建设的指导意见》、《关于建立完善首先联合激励和失信联合惩戒制度加快推进社会诚信建设指导意

见》、《国家发改委办公厅关于充分发挥信用服务机构作用加快推进社会信用体系建设的通知》等系列文件，社会信用体系建设已进入了快车道。

上海社会科学院智库研究中心执行主任杨亚琴、北京大学经济学院教授、全国信用教育联盟秘书长杜丽群、上海张江集团有限公司专职外部董事张爱平、上海市信用服务行业协会秘书长魏文静分别以新时代中国特色社会信用体系建设的几点思考、中国信用服务市场现状、问题、特征及发展趋势、企业信用画像与分类监管、上海信用服务行业发展现状与问题为题进行主旨演讲。

上海檀诺信息科技有限公司战略发展部总监李珺、上海天翼征信有限公司总经理陈建立、益博睿集团大中华区总裁黄坚、广东金融学院教授史福厚、上海第二工业大学经济与管理学院副教授汪宇瀚分别以浅谈大数据下的职场诚信、大数据重要生产力时代，融入社会信用体系建设、国际征信业发展及实践、深化信用管理应用型人才培养、产教融合，培养应用型信用人才为题进行了专题演讲。

据悉，本次论坛由上海市发展和改革委员会、上海市经济和信息化委员会、上海市社会信用建设办公室任指导单位，上海第二工业大学、上海市信用服务行业协会、全国信用教育联盟、中国金融信息中心主办、上海现代服务业联合会、上海市社会科学院智库研究中心为支持单位、上海檀诺信息科技有限公司承办、上海信琰资产管理有限公司、上海龙骑保险代理有限公司、财富指南、上海新颜征信服务有限公司协办。

(摘自中新网上海新闻)

## 浙江省信用县创建工作组赴嘉善开展调研



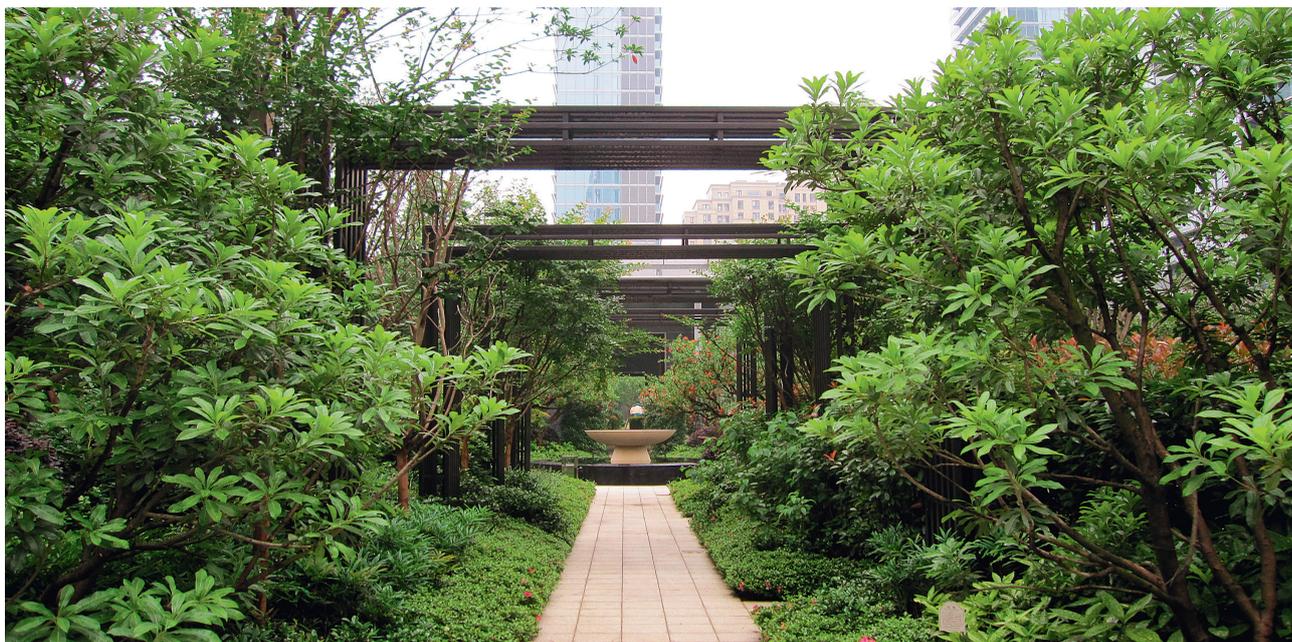
近日，人民银行杭州中心支行征信管理处费宪进处长与省信用中心、省农办相关人员一行到嘉善开展信用县创建工作调研。调研内容包括信用县创建工作开展情况及成效、创建工作中存在的问题及困难等。人民银行嘉兴市中心支行、嘉兴市信用中心、嘉善县府办、嘉善县人行、农办等相关单位人员参加了调研座谈。

调研会上嘉善县委副书记介绍了嘉善县基本情况，嘉善县信用创建领导小组办公室向调研组汇报了嘉善县的创建情况、成效及创建工作中存在的问题和困难。杭州中支征信管理处费宪进处长在听取了汇报后提出了三点工作要求，要求嘉善信用

县创建工作领导小组及相关成员单位在接下来的几个月中要查漏补缺，尽快补好短板：一是各部门要加强协作，推动联合惩戒措施落地，在工作中创新思路，有所突破，积累经验；二是嘉善要做好与省数管中心的对接，对所需政务数据，要梳理好、使用好；三是创建工作要落到实处，在中小企业、农村信用体系建设方面多下功夫，信用创建要使百姓认同，让他们感受到实惠和幸福感。

接下去，嘉善县将根据要求，加快推进信用县创建工作，力争把工作做出新意、落到实处。（人行杭州中心支行供稿）

## 建立全国家政服务信用平台—— 从杭州莫焕晶案看家政市场规范



震惊各方的6·22杭州蓝色钱江小区保姆纵火案，于2018年2月9日一审公开宣判，被告人莫焕晶被判死刑。此案出来后，社会上除了对受害者哀悼、惋惜、遗憾，对凶手的愤怒、谴责，也有很多对家政行业管理混乱质疑的声音。因为，莫焕晶可以说是一个疯狂的赌徒，因为嗜赌曾经在上海、杭州等地做保姆打工逃债，屡屡偷窃、被雇主辞退，但仍然通过家政中介被受害者一家雇佣，继而制造了这起惨案。

“这从一侧面，反映出我国家政行业的混乱现状。”全国人大代表田春艳在参加全国两会期间提出建议：建立全国联网的家政服务人员信用平台。

一方面，家政服务市场的需求越来越大。我国

逐渐进入老龄化社会，2017年底，60岁以上老年人口已达2.41亿人。而这一代老人的子女，正是独生子女一代，一对夫妻要照顾4个老人甚至更多，肯定力不从心。当老人生病卧床、无法自理时，大都需要雇佣住家保姆来照顾老人。另外，开放二胎以来，75后、80后成为生二胎的主力，此时这些人已届中年，正处忙于事业的关键期。而其父母一辈已经老去，不少人自己还有事情，帮助照看婴孩显得力不从心，于是月嫂、育儿嫂成为照顾二胎宝宝的主力。因此，家政服务需求呈大量上升趋势。

另一方面，我国很多农村人多地少，经济不大发达、就业门路少，越来越多的妇女为了改善家庭状况出来打工。由于文化水平不高，她们首选就是

门槛较低而又收入不错的家政服务业，如住家保姆、保洁，经过培训后成为月嫂、育儿嫂等。另外城市下岗的女性，经济欠发达地区城镇女性，也是家政服务人员的主要来源。

一面对家政服务有旺盛的需求，另一面大量闲散人员尤其是女性，希望通过从事家政服务获得较好经济回报，改善家庭生活。这本来是一件两全其美的事，但实现却是令人失望的。不仅仅有莫焕晶事件，社会新闻中保姆虐待无法自理的病重老人、虐待婴儿的事件屡见不鲜。这些例子使雇主对住家保姆、育儿嫂等的信任水平降到了最低，顾虑、担忧多多。实际上品性恶劣的保姆只是少数，可以说是“一颗老鼠屎坏了一锅汤”，其他品行良好、诚信可靠的保姆受到了牵连，也严重破坏了家政市场的发展环境。

怎么解决这个问题？在我国信息化正加速发展的今天，通过信息化技术的手段，建立一个全国联网的家政服务人员信用平台，是一个有效的手段。通过平台系统，为每个家政服务人员建立完善的信用档案，家政服务人员的信用等级、之前的从业情况、历任雇主评价等，可以清清楚楚展现在下一个雇主面前，使雇主感到安全可靠，从而会大大促进家政行业的发展。

对全国联网的家政服务一体化信用平台，应该有如下的要求：

——所有中介公司都应为本公司所属的家政服务人员建立初始信用档案，当家政服务人员转到其他家政公司时，其他公司应对档案进行续接。家政服务公司应对家政服务人员在本公司从业期间的工作能力、培训状况、健康状况、雇主反馈情况进行说明。

——雇主可以登录平台系统，对所雇佣的家政服务人员工作期间的表现进行评价。当家政服务人员表现极为恶劣，出现虐待、打骂被服务人员，偷窃等不良行为时，在掌握证据的情况下，可以直接

向平台系统提出取消该人员永久从业资格的申请。平台经审核属实后应予以采纳执行。

——平台系统应与公安部门联网，当从业人员有违法违纪行为、犯罪记录时，记录直接转入平台系统。平台还应该与银行的征信系统联网，个人失信记录如骗贷赖账、逃票这些信息，也直接录入平台系统。

——组织对家政服务人员考核评定。家政服务人员的工作技能，可参考工程技术人员的职称等级评定。同时，家政服务人员的品行与职业道德评价，应在评定的条件中占据更重要位置。要结合业主评价、中介公司评价、有无违法违纪行为、有无失信记录等，进行综合评定。评定结果在平台上显示，既方便雇主筛选，又使诚信可靠、服务水平高的从业人员得到更多的优选机会，可以得到更多的收入。

有违法违纪行为和严重失信记录的人员，在信用平台有记录后，不能再从事家政服务业。

以上所述，是对建立全国联网家政服务人员信用平台的初步建议。田春艳表示，若真正施行还需要充分的完善。该平台也可以扩展推广于幼教行业，以防止幼教人员虐童事件的一再发生。

面对发展家政服务业，近年来国家层已日趋重视。国家发改委等17个部门联合发布了《家政服务提质扩容行动方案(2017年)》(简称《方案》)。《方案》中指出，家政服务业吸纳农村转移劳动力、城镇下岗职工、中西部贫困地区女性、“4050”人员、灵活就业人员等重点群体就业的作用进一步增强，2017年从业人员数量达到2800万人左右，营业收入增长率要保持在20%以上，达到4000亿元以上。

建立全国联网的家政服务人员信用平台，再结合健全的法制、规范化的行业管理，能大大促进家政服务业的健康发展，既有助于解决养老问题、二胎婴照护问题，又能促进农村人员就业，符合十九大提出的乡村振兴战略，也是信息化科技化在社会发展中的应用，利莫大焉。

## 信用社会来临，你准备好了吗？

近日，证监会将第一批特定严重失信人名单报送铁路和民航部门，对“逾期不履行公开承诺的上市公司相关责任主体”和“逾期不履行证券期货行政处罚罚款缴纳义务当事人”这两类资本市场“老赖”进行联合惩戒。相关名单已于6月1日在“信用中国”网站发布，公示期满后将由铁路和民航部门对名单主体采取惩戒措施，在1年内限制其乘坐火车高级别席位和民用航空器。

信用代码、黑名单、联合惩戒……近年来，这样的词汇和人们日常生活联系越来越多，信用逐渐跟每一个人息息相关。不久前，信用体系建设又有新举措，国家发改委会同相关部门联合印发了三个信用惩戒文件，扩大了限制乘坐火车、民用航空器的失信人的范围，新增限制不动产交易等措施扩大对失信人的惩戒力度。一个“守信者处处便利，失信者处处难行”信用大格局正在逐步构建成形。

99.8%

全国法人和非法人组织存量代码转换率  
信用“身份证”基本全覆盖

“统一社会信用代码制度全面实施。已实现存量代码转换基本到位，新增主体赋码全覆盖。”国家发改委新闻发言人严鹏程日前表示，截至今年3月底，全国法人和非法人组织存量代码转换率为99.8%，存量证照换发率82%；全国个体工商户存量

换码率95%。

统一社会信用代码，相当于法人和其他组织的“身份证号”，是推动社会信用体系建设的基础。据国家发改委财金司司长陈洪宛介绍，统一社会信用代码制度改革前，我国原有的机构代码不统一，分散在多个部门，缺乏有效协调管理和信息共享的工作机制，大多数代码仅应用于各部门内部管理，一些部门信息数据共享不畅。“通过统一社会信用代码，可以将分散在各地区、各部门、各领域的信用记录归集整合到当事主体的名下，形成完整统一的市场主体信用档案，政府部门、社会公众通过代码可以有效识别主体身份，并对信息进行关联比对分析，为褒扬诚信、惩戒失信创造了条件。”陈洪宛表示。

统一社会信用代码还有利于进一步推动“放管服”改革。陈洪宛表示，统一社会信用代码是推动商事制度改革，实现“三证合一”“一照一码”的基础和前提。改革后，多码改为一码、多次办理改为一次办理，简化了办事手续，节省了时间和费用，将进一步激发市场创新创业动力。同时，通过统一社会信用代码，推动各地区、各部门信息共享，并与社会和市场各方面信息交换整合，形成可供利用的大数据资源，为政府监管和服务提供支撑保障。

存量代码转换率99.8%之外，增量市场主体也实现了全覆盖，目前市场主体从注册登记源头就被赋予统一社会信用代码。同时，代码应用也正在顺利推进，自2018年6月30日起，机关事业单位、社会团体、

基金会等组织机构代码证和未加载统一社会信用代码的登记证照停止使用，改为使用由相关登记管理部门制发的加载统一社会信用代码的等级证照。

## 165 亿条

### 全国信用信息共享平台归集信用信息量 打破政务信用信息孤岛

信用代码基本实现全覆盖，那么如何整理集纳这些信用信息呢？早在2015年，信用信息的载体——全国信用信息共享平台启动建设，目前平台实现了与44个部委、全国31个省区市和65家市场机构互联互通，归集信用信息超过165亿条。

据介绍，平台实现了三项功能：一是共享交换功能。平台与各部门和地区，通过目录清单按照授权查找、浏览、批量获取信用信息实现共享。二是信息档案查询和系统嵌入功能。将归集的各部门、各地区信用信息进行清洗比对，通过已经实施的统一社会信用代码制度记录于同一个主体名下，生成关于某一主体的全景式信用信息报告，各接入单位可进行信息查询，或打印和下载信用报告。此外，也可通过接口方式将信用档案查询功能嵌入到部门行政审批系统或业务系统中，实施逢办必查、逢报必查，为审批和监管提供信息化支撑。三是守信联合激励和失信联合惩戒功能。设计了主体信息共享、信息比对、数据推送、守信和失信“红黑名单”信息联动、奖惩措施效果统计和反馈等功能。

“平台有效打破了政务信用信息孤岛，提高事中事后协同监管效率，并且为联合奖惩工作提供了发起、响应、效果反馈等功能，有力支撑了守信联合激励和失信联合惩戒措施的落实。”陈洪宛说。

信用信息平台不仅为政府部门工作提供便利，也为老百姓生活提供服务。依托全国信用信息共享平台，“信用中国”网站同步建设，推动了信用信

息的公开。社会公众可以在网站上或者手机上查询企业及相关组织的基础信息，查询有过失信记录和受到多部门联合惩戒的失信“黑名单”信息以及行政许可、行政处罚等信息，了解不同城市的信用状况，查看信用工作相关动态和行业资讯等。

自2015年6月1日上线以来，全国信用信息共享平台已通过“信用中国”网站信息公示栏目上线27类公示信息，其中行政许可和行政处罚信息数量超过7200万。

平台建设越来越完善，应用场景也越来越丰富。比如信用状况良好的小微企业，可以参与平台与工商银行合作的“信易贷”项目。目前“信易贷”已经为18家企业提供1.5亿元贷款，还将不断拓展与金融机构的合作面，提供更多普惠金融产品。未来，守信主体还能享受更加高效便捷的出行服务。目前平台正在依托滴滴出行开展首批“信易行”试点，未来将逐步将“信易行”拓展至摩拜、神州租车等共享经济出行企业业务范围。

目前全国信用信息共享平台已与63家市场机构签订信用信息共享协议，包括工商银行、建设银行、阿里巴巴、京东、滴滴出行、美团点评等。

## 100 多项

### 联合奖惩措施

#### 完善信用体系顶层设计

随着信用代码、信用信息平台的建设完善，守信联合激励和失信联合惩戒这一社会信用体系建设的核心机制逐步发挥越来越强的效用。

截至目前，国家发改委联合有关部门已签署联合奖惩合作备忘录36个，制定联合奖惩措施100多项，初步建立起“发起—响应—反馈”机制。比如在守信联合激励方面，2017年，税务部门向85万户次A级纳税人提供了绿色通道或专门人员帮助办理涉

## 政府数字化转型下的信用监管

文 / 王宁江（省信用中心主任）

政府数字化转型是趋势，既是科技进步推动下的转型，也是政府管理模式对科技进步的适应。各国均面临这样的路径选择，回避不了，只有主动适应，才能有更好作为。

政府数字化转型的难点是观念的转变，涉及职能设计部门、流程再造部门、业务执行部门、IT团队等各个环节，每个环节的人员都要有大数据治理的理念，有实施数据记录、分析和应用的思维习惯。只有切切实实地转变了观念，才可能提出符合数字化转型趋势的业务需求，由IT团队帮助实现政府的大数据监管和治理。

政府数字化转型和实施信用监管的基础就是政府监管和治理数据的记录，标准化的记录！这既是生产信用产品的基础，也是实施信用监管的基础，否则，信用监管就是无源之水、无本之木。这将成为

为主线，贯穿于数字化转型的始终。每一条记录起码应当有统一社会信用代码或行业管理码为唯一标识，以便做到主体识别。从目前的实际情况看，统一信用代码在应用环节的覆盖率并不高。除了有记录之外，还得保证记录及时更新，只有动态的记录才是有价值的。

在政府数字化转型过程中，信用监管的意义在于提升政府监管效能。事前、事中和事后每个环节均可以做流程设计，但重点是事后。

事前查询信用产品。这个信用产品包括了公共类信用产品，如省级信用条例规范的信用档案和公共信用评价结果；还有市场类信用产品，如第三方信用服务机构生产的大数据产品、征信报告、评价报告等等。查询信用产品，主要是帮助解决监管中的信息不对称问题，以便政府在组织实施监管前，

税事项；在失信联合惩戒方面，截至2018年4月，限制失信被执行人购买机票1088.8万人次，限制购买软卧、动车组列车票416.4万人次，200多万失信被执行人慑于信用惩戒主动履行义务。

“未来要健全覆盖全社会的联合奖惩大格局。”陈洪宛介绍，今后守信联合激励和失信联合惩戒将推进重点领域全覆盖，各地方各行业要出台红黑名单管理办法，规范各领域红黑名单的认定、奖惩、修复和退出。同时，开展重点职业人群的个

人信息采集，完善个人诚信记录形成机制。

社会信用体系建设迎来了全面发力、全面渗透、全面提升、组合推动的新阶段。陈洪宛透露，下一步将加快推进信用立法和标准体系建设，完善社会信用体系建设顶层设计，鼓励各地方各部门制定地方性、行业性信用法律法规，健全国家和地方层面的信用标准体系。

（摘自人民日报）

全面了解监管和服务对象的主体信息，承诺制改革也可以在此环节展开。

事中开展信用评价。有了数据记录，政府才可能组织评价画像。有了评价，有了打分，才有可能实施分类监管、精准监管，这是一个递进关系。做信用评价主要是解决政府监管的效率问题。如“双随机”抽查监管，完全可以依法对于信用评价优秀的主体，减低抽查频次，对有多次被投诉举报、异常名录、失信行为、严重违法违规等评价评价结果较差的市场主体，增加抽查频次，加大检查力度。

这里所讲信用评价是指公共信用评价，是基于政府监管所记录的数据，依据一定的方法，对主体进行公共信用画像，结果主要用于政府信用监管，也可以作为第三方信用服务机构开展市场化评价的参考。当然，政府也完成可以借助第三方服务机构，利用其数据和技术优势，协助政府对主体进行评价画像，作为有效支撑和补充。

事后实施信用联合奖惩。我们讲违法这个概念时，大家都会很清楚，就是指违反法律法规的行为。讲失德时，大家可能会停顿一下，提出自己的观点，确实“德”有社会公德、职业道德等普遍

性的标准，可能也有自己的道德标准，失德无非就是违反或违背这些标准和尺度的行为。那失信是什么，这个问题看似简单，但难有一个标准的统一答案。确实，信用带有较为明显的个体特征，评判守信和失信的标准往往会是个体的契约或者承诺，因为相对人不同而有不同的评判结论。信用评判是个分散决策系统。另一个概念，诚信是公共的，主体的信用构成了全社会的诚信。

社会信用体系良好运行的核心机制信用奖惩机制。守信者畅行天下，失信者寸步难行。加强信用奖惩的一个有效制度设计是红黑名单制度，抓两头、抓重点。科学制定红黑名单认定标准、认定依据和认定程序，把信用档案和公共信用评价结果信息作为认定红黑名单的重要指标。同时，向社会公开红黑名单结果，鼓励推行社会性奖惩；向政府共享红黑名单结果，依法实施行政性奖惩。信用联合奖惩主要是解决政府监管的绩效问题。

以上是一家之言，也可以理解是各行业领域在数字化转型背景下，实施信用监管的“标准件”或“三斧头”。



# 浙江省支持信用服务业发展的 举措及对策研究

文 / 省发改委财金处

信用服务业是衡量一个国家或地区信用建设是否具有活力的重要标志，也是社会信用体系建设的重要内容，对满足社会日益增长的信用产品需求，促进信用交易，建立现代市场经济具有重要作用。

## 一、浙江省支持信用服务业发展的举措

### （一）加强引导信用服务需求。

一是服务企业投资项目“最多跑一次”改革，实现将信用查询功能嵌入在线审批平台，并配合制定了网上中介超市信用评价指标体系。二是应用浙江政务服务网用户系统，开通个人实名自查功能，实现了个人公共信用记录的互联网查询。三是做好“信用浙江”客户端的推广应用工作。四是大力倡导在行政管理、市场交易中应用信用产品。2017年，省经信委组织杭州联合资信评估咨询有限公司、浙江众诚资信评估有限公司等专业评级公司对衢州、杭州等地级市1356家中小微企业进行了信用评级，评级结果对小微企业的融资起到一定参考价值。省信用办先后与浙商银行、杭州银行、浙江省农村信用社联合社等对接，建立信用查询机制，为金融机构研发信用贷产品、解决小微企业贷款难问题提供公共信用数据支撑。五是配合省文明办、省经信委、省建设厅、团省委、省总工会等部门单位做好各类评优评先事项信用核查工作。

### （二）完善省信用信息服务平台。

一是加快健全浙江省公共信用信息服务平台。浙江省公共信用信息的归集方式已由自主采集调整为按照信用目录向省数据管理中心实时抽取，公共信用数据归集的质量和总量有效提升，数据更新频度由以月度更新为主提升为触发式实时更新。目前，平台已覆盖207万家企业、6550.5万自然人、2.5万家社会组织、3万家事业单位和4072家政府机构，法人和非法人组织的公共信用信息共364类7532项，自然人公共信用信息共75类900项，平台信息对外公示率为78%。累计公示行政许可信息20.4万条，行政处罚信息278.9万条，向国家平台报送了26个部门的414个数据项，数据总量达2.1亿条。信用档案工作日均查询量20万次，累计查询量超过2亿次。二是完善征信系统建设，夯实征信市场发展基础。金融信用信息基础数据库是我国的重要金融基础设施，自2006年全国统一的企业和个人征信系统建成并在浙江省所有金融机构网点联网运行以来，为人行杭州中心支行推动浙江省征信体系建设，促进地方经济金融发展发挥了重要作用。截至2018年3月末，两大系统共收录了浙江省3811万自然人和142万户企业及其他经济组织的信用信息，基本实现了银行信贷信息的共享使用。为更好地发挥系统作用，一方面，大力推动小额贷款公司、融资性担保公司等小微机

构接入系统，扩大服务覆盖面，截至2018年3月末，全省共有162家小额贷款公司、村镇银行、信托公司、财务公司、租赁公司等小微机构接入系统；另一方面，不断优化系统功能，提升系统对外服务和应用水平，除了基础的信用报告外，关联查询、对公务重要提示、个人信用报告数字解读等创新产品逐步推广使用。去年，两大系统月均查询量达463万次，已成为金融机构等经济金融交易主体进行风险防范的重要手段。此外，积极推动信用报告在行政管理事项中的应用，为司法、审计、工商、统战等部门办案、调研、评选、风险防范与处置等提供大量查询服务。三是积极做好企业信用信息公示，率先推进信用信息的交换与共享。截至3月底，企业信用信息公示系统收录可供社会查询的市场主体643.96万户，其中企业236.43万户，个体工商户400.94万户，农民专业合作社6.59万户，依法吊销但未注销、撤销的市场主体34.79万户。至3月31日，全省各级市场监管（工商）部门通过公示系统公示了2291.62万条注册备案信息，3.19万条动产抵押信息，2.61万条股权质押信息，6.93万条行政处罚信息。企业信用信息公示系统累计访问量为70016万人次，3月份系统访问量为2945万人次。按照“互联网+政务服务”的要求，依托省政府“政务云”，综合利用浙江政务服务网数据中心、国家企业信用信息公示系统（浙江）等平台已有资源，对省、市、县三级登记、许可、处罚、司法协助、失信惩戒等综合监管数据在省级层面进行统一归集，按照“一数一源”、“一企一档”的原则，建立全省市场主体的“信用档案”，并实时交换到政务服务网和国家企业信用信息公示系统，实现跨部门的共享应用。四是开展全省金融风险“天罗地网”监测防控系统建设工作。通过数据模板、数据接口与属地信用中心进行数据对接，收集有关金融机构的各项信用信息，建立金融信用信息数据库。与国家相关金融风险分

析平台、全国互联网广告监测中心、浙江省政府数据管理中心、中国基金业协会建立了业务协作关系，可以通过接口自动接收协作单位系统所收集的金融机构和金融风险信息，并与中央各部委的企业信用数据库、黑名单数据库等实现数据交换。

### （三）加强信用市场监管。

《浙江省公共信用信息管理条例》经省十二届人大常委会第四十四次会议表决通过，并于2018年1月1日起实施。条例重点就公共信用信息的归集与披露、信息主体的激励与惩戒，以及权益保护等方面问题作出规定。政务、个人诚信建设方面，完成浙江省《关于加强政务诚信和个人诚信体系建设实施意见的通知》，以办公厅名义（浙政办发〔2017〕75号）印发实施。电子商务方面，结合《2017年浙江省电子商务工作要点》和《2017年省政府与阿里巴巴战略合作项目表》，与阿里巴巴合作全面加强全省电子商务建设。浙江发改委与省法制办协同配合，梳理完成各部门“黑名单”制度文件清单，并与条例进行了相应比对，省质监局等部门已完成对黑名单制度的修订，其他部门年底前完成对“黑名单”制度文件的专项清理工作。人行杭州中支2016年出台了《关于全力做好当前小微企业金融服务工作的通知》，引导金融机构建立健全小微企业的资信调查和信用评级制度，逐步提升小微企业信用贷款比重。同时，鼓励金融机构根据小微企业和企业主金融资产交易、账户结算和特约商户银行卡收单交易情况创新相关信用贷款产品。省金融办制订印发了《进一步加快银行不良资产处置行动计划》（浙金融办〔2017〕40号），落实属地责任，要求各市市政府探索区域信用评级与区域授信关联机制，建立完善守信联合激励和失信联合惩戒制度，深化银行业金融机构联合惩戒逃废债工作机制，形成“一处失信、处处受限”的局面。推动各类信用信息的归集共享和有效使用，深入开展以诚信为主题的宣传教

育活动，努力营造良好的信用环境。省工商局利用国家企业信用信息公示系统，加大对失信主体的约束和惩戒，使守信者处处受益，失信者寸步难行。至3月31日，全省列入经营异常名录的企业累计31.86万家，移入事由记录累计70.92万条，其中因未依照《企业信息公示暂行条例》第八条规定的期限公示年度报告列入经营异常名录的企业27.10万家，未在工商行政管理部门依照《企业信息公示暂行条例》第十条规定责令的期限内公示有关企业信息的企业1397家、公示企业信息隐瞒真实情况、弄虚作假的企业475家，通过登记的住所或者经营场所无法联系的企业16.73万家。此外，浙江省登记注册了浙江省信用协会、浙江省企业信用促进会、浙江省工商企业信用研究与评价中心等6家信用领域的社会组织，市、县两级民政部门也登记有相关的社会组织，这些组织在推动浙江省信用建设方面发挥了重要作用。

#### （四）强化信用服务市场培育基础工作。

《征信业管理条例》的颁布实施使征信市场发展步入了新的起点，以金融信用信息基础数据库为主、市场化征信机构为辅的征信市场体系逐步形成。人行杭州中支以因地制宜、分类引导为原则，建立征信机构总经理联席会议制度，促进资源整合、业务创新与自律管理，充分发挥各机构在信息采集、产品开发和市场营销等方面的优势，提升对外服务水平和效率。截至2018年3月末，全省共有已备案的企业征信机构6家，共采集近2亿条信息，总调用量7569.8万次，去年实现营业收入6171.6万元，与人民银行征信系统形成互补，健康有序的征信市场雏形基本形成。此外，浙江省信用评级市场经过10多年来的发展初具规模。人行杭州中支积极探索，分别于2006年、2012年在全国率先开展担保机构、小额贷款公司信用评级试点，获得总行认可并在全国推广成效显著。去年，全省信用评级、评分

近7000笔，占全国的1/5左右，其中银行间债券市场评级150余笔。应该说，信用评级在促进货币、资本市场合理定价、帮助投资者防范、选择风险方面发挥了重要作用。同时，为进一步营造良好的信用服务市场发展环境，浙江省启动实施以“聚焦企业、自然人、社会组织、事业单位和政府机构5类主体，构建公共信用指标体系、信用综合监管责任体系、公共信用评价及联合奖惩体系等3大体系，完善全省统一的公共信用信息服务平台，推进重点领域创新应用”为主要内容的“531X”工程。目前，构建公共信用评价体系已取得阶段性进展，《五类主体公共信用评价指引（2017版）》已正式印发，企业评价模型实现上线试运行，事业单位和政府机构评价作了多次实测校验，已具备上线试运行条件。此外，鼓励互联网金融机构接入“中国互联网金融协会信用信息共享平台”，积极推动小额贷款公司接入人行征信平台。截至2018年3月末，全省小微企业信用贷款占比9.8%，比2016年末提高2.4个百分点。另外，推广网络信用贷款，为小微企业提供更为便捷的融资服务，如网商银行运用小微企业的交易记录，通过大数据分析，创新推出“310”贷款模式（3分钟申贷、1秒钟放款、全程0人工干预），实现信用贷款全流程线上运作。进一步加强行业自律，成立行业自律组织，通过建立自律公约，强化会员企业的社会责任意识，规范会员企业的行为，推动金融机构及类金融机构诚实守信。

## 二、浙江省信用服务业发展存在问题

### （一）传统业务类型单一，新业务开展方向不明。

传统以信贷评级或以财务分析为核心的信用业务，往往以提供评级认证类服务为主，业务集中度高，抵抗风险波动能力差。在以多场景数据融合、多维度信用刻画的时代征信技术冲击下，业务面临萎缩，而如何去转型、转向何处，又没有明确方

向。即便拓展新兴信用服务，也要对服务对象的实际需求有深刻的研究或理解，而且产品若不能实现一定规模使用量级，维持盈利也十分不易。

**（二）数据积累有限，来源渠道窄且深挖能力不足。**

信用数据是信用业务的原材料，信用业务具有天然的“资源”密集型特点。拥有信用数据越多的机构，其用于训练信用模型以及开发产品的能力越强，也越能校验产品性能和表现。传统中小信用服务机构，采集手段有限，主要依赖于历史业务的积累，仅反映主体信用少数维度，或者数据获取成本过高，不能形成持续有效的来源。在有限的有限数据面前，挖掘能力和支撑挖掘的基础均不具备，而以信息展示或简单的统计分析为主，产品价值深度不够。

**（三）信用产品同质化倾向重，应用场景窄。**

由于对信用市场和信用产品把握不足，产品同质化倾向重，往往模仿市场上大机构的产品，鲜有自身特色化内容。大多数中小信用服务机构也没有完善的业务体系，信息技术实力弱。信息化投入不足，缺少专门的技术团队，不具备现代信用产品开发能力，使得信用缺少了实际业务的承载，应用场景有限。

### 三、促进浙江信用服务业发展的对策建议

一是强化信息归集和长效机制建设。首先，出台企业、政府机构、事业单位、社会组织、自然人五个公共信用信息目录，明确信息归集责任部门。其次，加强与省数据管理中心协同，对照目录实现公共信用评价数据100%归集和全量上报国家信用平台，不断提高信息及时性和准确性，夯实公共信用评价数据基础。再次，推动统一社会信用代码改革落地。在个体工商户、法人和其他组织统一社会信用代码100%换码的基础上，建立协调机制，全

年将代码重错码率控制在1‰以下。最后，签订信用信息和数据归集备忘录，建立部门间长效信息归集机制。

二是按照国家一体化信用平台建设要求，做好省信用平台升级改造，研究推进全省公共信用平台一体化建设，提高省市县三级平台互通共享水平，为浙江省全社会提供优质、便利的信用服务。同时，加快完善征信系统建设，不断扩大系统覆盖面，提升系统服务能力。

三是全面覆盖和提升公共信用评价，建立覆盖企业、政府机构、事业单位等五类主体的公共信用评价体系，不断完善评价方法，强化数据支撑，形成更加科学的公共信用评价体系。

四是全面做好《条例》的贯彻落实工作，制定印发《浙江省信用修复管理办法》，推动各地各部门衔接《条例》做好本地本部门信用制度文件的清理和修订完善。

五是依据国家发展改革委办公厅《关于充分发挥信用服务机构作用加快推进社会信用体系建设的通知》（发改办财金〔2018〕190号），研究制定浙江省培育和发展信用服务机构的政策文件，多措并举发挥各类信用服务机构的积极作用。

六是继续对条件成熟的信用领域社会组织依法办理登记注册工作，并通过编制发布社会组织承接政府转移职能和购买服务推荐性目录，向社会公开推荐更多优秀信用领域社会组织。

七是继续加强征信市场培育管理，不断完善信用评级市场监管，同时鼓励金融机构加大对信用服务机构的信贷支持力度，有效推动征信市场发展。

# 探索浙江省信用服务行业 规范建设与业务场景发展机制

文 / 何杰（浙江众诚资信评估有限公司）

2016年发布的《浙江省社会信用体系建设“十三五”规划》中，浙江省提出并列出了重大领域信用建设要求；在建立信用信息应用体系中明确了建立健全信用承诺制度，公开准入前信用承诺，接受社会监督和联合惩戒；大力培育信用服务市场，研究制定信用服务业发展的政策措施，培育征信、评级、信用咨询、信用管理等信用服务机构。同年，国务院发布了《关于建立完善守信联合激励和失信联合惩戒制度加快推进社会诚信建设的指导意见》，加快构建以信用为核心的新型市场监管体制，进一步推动简政放权和政府职能转变，营造公平诚信的市场环境。作为社会信用体系建设起步较早的浙江省，信用服务行业发展面临较好的外部环境和市场机遇，潜在市场需求在扩大，市场准入在放开，政策层面明确对信用服务行业的支持。但当前存在“上热下冷”的现象，信用服务机构并未在良好的市场环境中将利好政策转化为经营收益，经过多年发展的大部分机构不能得到有盈利点且可持续的业务。

## 一、行业发展存在问题及原因

1、在发展初期经得起检验的行业公信力尚待提高  
浙江省信用服务行业发展初期面临最大的问题

是行业及信用评级机构并未确立经得起检验的较大公信力，究其原因：对于原有信用评级机构（以下简称机构）为主的行业信用产品应用场景狭窄，集中度很高，同质化严重且竞争激烈，机构市场生存压力及盈利欲望大于执业质量提升动力。评级对象付费机制，造成对机构“独立性”的天然损害。信用产品制作过程对从业人员执业素质及职业道德要求较高，但是监管部门对机构执行规范与职业道德约束管理不到位，过程监管及信息不透明，运用方对信用产品公信力存在一定质疑。国家大力发展社会信用体系建设大环境背景下，一些部门、协会受市场利益驱动，利用监管缺漏，推出重叠、重复甚至粗制滥造的信用产品，造成社会对信用服务机构和行业信任度不断下降。

2、产生稳定现金流的可持续业务场景研发与运用机制未能够形成

2015年来基于企业主体的传统业务市场快速萎缩，究其原因：政府监管职能身份逐步转变，对曾经百试百灵的信用产品推进动能大幅减弱。经济发展持续疲软，企业主体自身信用能力亦在减弱，传统制度推进政策惯性逐步失效后，市场自发性需求愈加不足。近几年互联网、大数据、云计算、人工智能等技术的应用深化，征信公司的快速崛起，

信用服务业态边界逐步模糊，“见多识广”的市场主体对传统模式的信用服务机构以及产品认可度逐年走低。目前机构研发能力和人员结构配置，不足以研发可持续、有盈利并产生稳定现金流的业务场景，整体行业对开拓其它领域比较茫然。

## 二、信用服务行业监管与自律现状

浙江省发改委从2008年起一直探索和实践省域内信用服务市场培育及行业监管模式。对省招投标领域实施信用产品运用制度在全国首先开创了新的业务场景。期间，为提高产品的公信力，在业务市场规划上从市场化到选位系统及份额分配再到市场化的不断尝试，业务监管也从日常规范性审核和年度执业检查综合评价，逐步过渡到基于浙江省信用协会（以下简称协会）为平台的行业自律。协会充分发挥组织协调优势和专家优势，建立资源共享、合作共进制度，引导整体信用服务行业健康、有序发展。

政府“放管服”改革的一个举措是将政府职能监管逐步转移到行业协会自律管理。协会承接了原部分浙江省招投标信用评级业务的自律，2018年通过了《省信用服务行业自律公约》和《信用报告公示管理办法》以及相应的配套评价标准的修改，走出了一系列有利于通过行业协会层面开展规范建设与创新业务场景的第一步。从上而下的制度性推进，逐步过渡到由下而上的市场化推进，未来一定时期浙江省信用服务行业将探索、实践行业规范建设的“公信力”重塑和业务场景研究与运用并行发展之路。

## 三、强化自律，促进规范建设，重塑行业“公信力”

目前政府部门逐步推行以“信用”为核心的市场监管体系建设，协会对机构自律管理可以参照政

府监管思路的变化，将“信用”作为机构管理核心手段，实行事先信用承诺和事中、事后质量监管，督促机构抓规范，提质量，最终目标重塑行业“公信力”。

第一，对加入协会的服务机构必须做好事先信用承诺，以信用承诺代替备案，并通过信息公开、公示制度，督促其履行承诺事项。机构自觉遵守签订的《浙江省信用服务业自律公约》，严格执行国家有关法律法规、行业规范标准，诚实守信，一旦违反，相关失信信息记入主体信用档案，自愿接受主管部门、行业协会惩戒。协会根据新发布的《信用报告公示管理办法》对机构在协会网站公示的信用报告开展定期检查、随机抽查和专项核查，也从制度上地约束机构切实规范执业，提升产品质量。让协会一定程度上加入“公信力”背书，有助于提升社会各界对行业的信心。

第二，从机构的自律管理，逐步转到机构与从业人员自律管理并行，切实提升从业人员守信责任感。机构、法人、相关质量负责人、专业技术人员也均要作出书面信用承诺。机构从业人员是市场行为和执业质量的最终载体，通过建立从业人员登记、培训、执业质量、机构转移及投诉异议等信用档案，建设一批执业水平不断提升、诚信规范的从业人员队伍。

第三，协会制定标准，做好机构和从业人员评价。定期开展信用服务机构信用评价工作，必要时推出从业人员信用评价制度。评价结果可以作为协会优先推荐从事政府、行业信用管理项目的依据，也可以向社会公开不良信息，通过市场选择逐步淘汰不讲诚信、不守规矩的机构和从业人员。

## 四、推进信用服务产业链规划、业务场景研发与运用

信用服务最终必须满足市场需求本身，研究政

府、金融机构、企业等主体的真正需求，机构通过支持信用建设，防范信用风险，支持企业融资，促进信用管理等专业活动中获得收益。近年来随着行业业态的变化，协会原以信用评级机构为主体，通过不断吸纳企业以及征信机构，逐步形成了信用专业性自律组织，协会信用行业内涵已趋丰富。

首先，政府或者协会通过产业链分析、布局，清晰界定多层次、多环节信用产品应用场景，让征信、调查、评级等产业链条有效运转。政府或者协会引导机构找准定位，考核评价时予以支持。每一个机构利用自身资源形成经营特色，准确定位业务领域。通过政府或者协会布局，机构通过市场参与，把信用服务产业链做长、做细，形成产业规划布局和自有市场融合发展的新格局。

其次，协会主导实施信用服务行业的“供给

侧”改革，彻底摒弃原机构“等靠要”依赖政府制度强制推进的幻想，由下而上通过研发具有市场运用基础并有需求的信用产品，创新业务场景运用。协会利用专家库等人才优势牵头抓统一标准设计、统一产品公示和严格事中事后自律管理，机构抓业务市场和执业质量，通过以点带面扩展到其他领域，形成业务成熟一个，复制一个，推广一个的良性发展机制，不断提升整个信用行业市场营业额。

最后，政府以“信用”为核心的市场监管体系建设以及各行业信用管理的约束将会引导最终用户——企业信用管理自发需求不断激发。政府或者协会通过信用管理示范活动，摸索信用管理咨询一套工作体系，引导服务机构向咨询业务转型，促进浙江省信用服务机构保持可持续、健康发展。

（接第39页）

1、有73%的用户对租赁持开放态度，其中一、二线城市人们更乐于接受租赁。

2、在选择租赁的用户中以女性居多，女性从“买买买”转型到“租租租”，可能正在成为一种新的时尚。

3、95后，学历高，未婚无房，大多是学生和白领。年轻，喜欢尝试新鲜事物，紧跟潮流时尚。

租赁解决了收纳和储存问题，很符合生活空间不是很大的都市年轻人的需求。虽然他们收入不算太高，但是愿意在生活品质上投资，对生活有一定要求，重视自己的信用，以学生和职场新鲜人为主。

### 他们偏爱的品类

第一类是高价值产品，例如：汽车、手机、家电、数码。这类价值比较高，入手成本高，贬值

快，租赁是一种不错的使用选择，同时也是一种体验，为购买做准备，避免冲动消费。很多消费者表示“租来用了觉得不错，有可能就去买了”。

第二受欢迎的是户外场景产品，例如：共享单车、户外用品。前者因为租借成本低，随处可见。后者使用频率低。

第三大类是生活类，如：图书、充电宝、服饰、婴幼儿用品……这块大概是女性用户的聚集地。对于中产白领女性来说，奢侈品服装、箱包价格高，购入后也存在着使用率低、维护费高、转让困难、潮流变化快等一系列问题，而租赁服务正好针对性地解决了这些痛点，帮消费者减少了闲置浪费、降低持有成本。

（摘自杭州发布）

# 营造进口跨境电商领域诚信环境

## ——对跨境电商进口企业进行信用认证之初探

文 / 郑小芬（宁波远东资信评估有限公司）

近年来，我国进口跨境电子商务发展迅速，但受网络虚拟性、信息不对称、监管方式滞后等影响，引发一系列的信用问题，使得跨境电商进口商品质量、安全得不到保障，挫伤了国内消费者的信任，制约了进口跨境电商的进一步发展。而信用认证作为信用体系的重要组成部分，研究如何对跨境电商进口企业进行信用认证是十分必要的。本文着重围绕消费者重点投诉的疑似假货问题展开分析研究，探讨如何构建跨境电商进口企业信用认证指标体系，通过第三方的信用认证，给信用优质企业增加信用形象展示的途径；也为未能通过认证的企业找到问题所在，倒逼其更加负责，从而在进口跨境电商领域营造诚信的经营环境。

### 跨境电商基本含义

跨境电子商务（简称“跨境电商”）是指分属不同关境的交易主体，通过电子商务平台达成交易、进行支付结算，并通过跨境物流送达商品、完成交易的一种国际商业活动。

从狭义来看，跨境电商也称跨境零售，则主要指个人消费者，对个人消费用品，通过网络等其他电子信息技术，与其他国、边境范围内的卖家达成交易、完成支付、并将商品运抵境内的过程。从

广义来看，也可以将跨境电商等同于外贸电商，指分属于不同国、边境的交易主体，通过现代技术手段，将传统进行进出口贸易中必要的环节，如商品展示、协商洽谈、达成交易、完成支付等，转移至互联网上进行，并且通过国际物流体系实现商品送达，以完成交易的一种商业交易模式。

实质上，跨境电商是电子商务在进出口贸易中的应用，是传统国际贸易商务流程的电子化、数字化和网络化。从进出口方向分为：出口跨境电商和进口跨境电商。

### 跨境电商发展状况

得益于国家政策对跨境电商扶持力度加强，互联网迅速发展壮大，以及消费者对进出口产品需求增长等原因，我国跨境电子商务行业近年来发展迅猛。特别是随着上海、广东、福建、天津自贸区的逐步建立，以及上海、宁波、杭州、重庆、郑州、深圳、广州等多地进出口试点口岸的建立，给我国的跨境电商带来无限机遇。

宁波作为浙江省的港口城市，其国际贸易规模一直在全国大城市中居于前列。成为全国首批跨境电商试点城市之后，宁波的跨境电子商务以跨境电商保税进口为主要着力点，借助保税区的传统优

势，以“保税备货”为主要业务模式，同时推出了“跨境购”电子商务交易平台，跨境贸易规模预计将不断增长。截至2018年3月11日，宁波保税区聚集跨境电商企业共541家，消费者遍布全国约3600万人，跨境贸易进出口业务累计交易额141.37亿元，占全市跨境进口总额的75.2%，位居全国前列。

## 进口跨境电商存在的主要问题

在我国进口跨境电商交易过程中，由于跨境电商作为线上销售常见形式，网络隐秘性、办公地点不确定性、电子交易证据时效短易被篡改、产品质量鉴定标准的不统一、跨国法律的不认同等，都导致其监管、查处难度的增大；同时监管方式滞后、监管力度不足、专业法律监管条文不够明确等原因，使得跨境电商进口商品质量、安全得不到保障，跨境电商成为造假的重灾区。疑似售假是跨境买卖双方发生纠纷的主要原因。

《2017年度中国电子商务用户体验与投诉监测报告》显示，中国电子商务投诉与维权公共服务平台，2017年共接到全国网络消费用户对跨境电商(主要为进口电商)投诉占比为12.89%，同比增长1.37%。另据宁波保税区发布的《宁波保税区跨境电商投诉举报分析报告(2014-2017)》显示，自宁波保税区跨境电商试点3年多以来，累计受理各类跨境电商投诉举报773件。从投诉举报受理数占跨境贸易成交量的比例来看，大约每10万笔跨境订单产生1件消费投诉举报；从投诉类别来看，跨境电商投诉举报以商品类为主，疑似假货问题则成为重点投诉问题。其中投诉总量居前5位的，分别为奶粉(含牛奶)、其他食品、尿不湿、保健品和化妆品，使消费者对进口电商的信任和购物信心下降，抑制进口跨境电商的进一步发展。

## 信用认证是进口跨境电商外塑形象、内强管理的有效途径

跨境电商行业整合期很快就会到来。海淘、代购流量红利，各类玩家相同形态下均处于野蛮生长的状态，是不可能也不会持久的，未来信用度高的跨境电商将获得持续发展。

信用认证，通常指某些协会或信用评价机构，对申请认证的各类企事业单位、政府及其他组织的信用情况，是否符合某种信用监督体系和信用标准的信用评定活动。通过信用认证，可以筛选出信用优良的跨境电商进口企业，颁发信用认证证书，增加信用形象展示的途径，有利于赢取更大的市场份额；而对于未能通过信用认证的跨境电商进口企业，可以对照认证标准，找出差距，积极改进，逐步达到认证要求。可见，信用认证是跨境电商进口企业外塑形象、内强管理的有效途径。

## 进口跨境电商信用认证的主要思路

从进口跨境电商存在的问题来看，核心是“疑似假货”问题。所谓“假货”，目前主要参照两条标准：第一，不符合跨境进口的质量要求；第二，销售商品与网上描述的主要内容不符。简单概括起来，就是“质量有问题”或者“货不对版”。因此，信用认证的核心，是跨境电商进口企业是否履行正品和服务承诺。认证结果是形成通过信用认证的电商进口的大概率是正品的映射关系。

从进口“假货”原因看，主要有两种，一是主观意愿，为的就是赚取暴利；二是采购控制不力，被动进口“假货”。第一类跨境电商，往往是规模小、不规范、没有长远发展打算的；第二类跨境电商，则要取于其信用管理及风险控制水平。一般而言，整体信誉度较高、有信得过的国外供应商、有

合法合规的进口途径、有良好的产品品牌、有优质的购物体验 and 售后服务等的企业，经营“假货”的概率低，可顺利通过信用认证。

对跨境电商进口企业信用认证，可从三个方面进行。一是对企业主体信用能力进行认证，包括经营资质、进口的资金保障、进口渠道的可靠性、经营规模及同行中的影响力等方面；二是对企业商品进行信用认证，采用溯源法，抽查跨境电商进口商品全程溯源链条，重点核查货物源头及跨境采购流程中涉及单证及供销存台账等资料，来佐证其进口渠道及供应链条是否存在问题；三是查询以往信

用记录，采用倒查法推断保障正品的能力。

### 进口跨境电商信用认证的主要框架

跨境电商企业信用认证工作框架为：认证受理→认证调查→认证评价→认证通过→认证公示→颁发证书→认证年检。其中认证调查是信用认证的重要环节，调查方式分为普遍调查、抽样调查、访问调查等，调查过程中未提供相关符合性认证要件或经证明出现“假货”疑义情况的，一律不能通过信用认证。

### 跨境电商进口企业信用认证指标体系框架

指标选取范围	一级指标	二级指标	认证内容及标准
企业信用能力认证	资质类证件	基础证件	营业执照、进口许可证、企业电子交易平台备案文件等；认证跨境电商主体是否合法合规。
		特许经营证件	国外商品代理合同或证明；认证经营资格是否符合。
	跨境采购能力	货源	生产国直供、中转国家或地区供应；认证货源渠道是否单一可控。
		供应商	生产商或品牌商、国外渠道商（分当地外国人和中国人开办的两种）、香港等中转经销商等；认证供应商是否具备资质、实际控制人的国籍背景等，判断供应商的稳定性、以往合作过程中的信誉等。
		经济实力	近3年财务报表、最近月报等资料；认证是否具备进口该类商品的资金实力。
		管理能力	组织架构、文化体系、人力资源管理、业务（流程）管理、安全管理、奖惩制度等；认证各项制度建设及执行情况，为防止混入假货而采购的措施、成效等。
商品货源认证	单证认证	合同类单证	贸易合同；认证有无贸易合同、合同是否规范。
		货物类单证	进口报关单、保险单、提货单、出入库凭证等；认证单证是否齐全、合规等。
		资金类单证	信用证及其他付款凭证等；认证是否齐全、合规等。
	台账认证	货物供销存台账	业务交易平台实时信息；认证是否合理。
以往信用记录	公共信用	遵纪履约	近3年受工商、税务、国检、海关、司法等部门处罚情况。
	交易信用	商品质量投诉	在中国电子商务投诉与维权公共服务平台上被投诉情况；近3年发生疑似假货问题投诉，经证实售货的，不得通过信用认证。

### 结束语

本文基于跨境电商进口存在的“疑似假货”这一核心问题出发，从信用能力、进货渠道、以往信用记录等角度来对企业的信用状况进行认证，构建

跨境电商进口企业信用认证指标体系，对于符合要求准予通过认证。今后尚需进行深入研究，在实证和一定数据积累的基础上，继续完善信用认证体系，为跨境电商各项交易活动提供一定的依据。

# 信用可以当钱用！

## 杭州打造全国首个信用免押金城市

今天，杭州市正式开展“美丽杭州免押城市”建设启动会，提出力争通过2-3年的努力，打造全国首个“信用免押金城市”！

### 信用成为杭州的“通行证”

发布会上，信用杭州APP正式上线。信用杭州APP是完善杭州市社会信用体系建设，面向社会公众提供信用综合服务的官方移动平台，目前分为查信用、惠信用、学信用、信用地图等4大应用模块，其中，惠信用为市民提供共享停车、信用医疗、信用健身等信用便民服务；信用地图则可视化呈现企业信用及区域信用状况。

下一步，APP还将继续推进个人信用的深化应用，不断谋划新的应用场景，让信用红利惠及更多市民，使信用成为这座城市的“通行证”。

信用免押金城市不仅惠及个人，在杭的中小企业主和个体经营者也可以享受信用带来的福利。为了让守信者在市场中获得更多机会和实惠，杭州市发改委协同地方和社会机构共同推进“信易租”工作，旨在支持守信主体享受更为便利的租赁服务。在杭州的创业企业可以凭企业芝麻分在支付宝端内享受信用免押租赁办公场地和办公设备等服务。

### 未来一年，免掉1000亿押金

数据显示，在杭州地区，目前已开通芝麻信用的用户为727.6万，免押总用户总数368.6万人，这意味着超过三分之一的杭州居民通过信用来免押金，

免押金总额143.2亿。

在过去的两年间，芝麻信用在租房、酒店、充电宝、租车这些领域，进行了很多摸索和实践。

例如，2017年8月，杭州打造了全国首个“智慧住房租赁平台”，率先进入信用租房时代。符合一定芝麻分要求的用户可以享受押金减免、月付房租、免佣租房等权益。

接下来，芝麻信用将通过激励机制以及产品改造等众多方式，让更多的用户能够有更深参与感。在未来一年，芝麻信用准备帮用户免掉1000亿押金，让人们能享受更便捷的生活。

市发改委（信用办）表示今年，将重点在住、行、游三大领域取得突破，深化“信用免押金城市”战略部署，让所有在杭州学习、工作、生活和旅游的人，都能够凭借良好的信用记录享受到免押金和后付费的便捷生活。

另外，在积极推动市民卡和支付宝，在授信的前提下，取消预扣款，真正实现“先享后付”，今年重点是实现共享汽车免押金以及杭城的各大宾馆和酒店免押入住。

### 趣味调查：哪些人喜欢“租”来的生活？

凭信用免押金，让租赁更方便，这也契合了时下“万物可租”的新生活方式，到底是哪些人的选择？谁正在过着“租”来的生活？他们又喜欢租什么？根据调研的数据：

（转第35页）

## 《中国信用》杂志发布全国首届十大联合奖惩典型 典型案例 我省义乌市案例入选

6月10日，中国改革报社《中国信用》杂志在2018年中国城市信用建设高峰论坛开幕式上发布了2017年联合奖惩十大典型案例，包括5个守信联合激励典型案例和5个失信联合惩戒典型案例。我省义乌

市报送的守信激励案例“决定成败的0.01分”入选，此次评选出的十大典型案例也将在“信用中国”网站、《中国信用》杂志、中国改革报《信用中国》新闻周刊及微信公众号线上线下全媒体发布。

## “新华信用杯”全国信用应用十大实践成果发布 我省杭州市、嘉兴市案例入选

6月10日上午，2018中国城市信用建设高峰论坛组委会在福州市公布了“新华信用杯”全国信用应用十大实践成果奖及提名奖名单。来自安徽、广东、贵州等12个省提交的近200份信用应用实践案例，以及上海、重庆、北京、天津、河北、内蒙古、福建等7个省区市已经评选出的2017年信用应

用成果参与了这次评选。根据论坛组委会发布的结果，我省杭州市报送的“智慧医疗的最后一公里——‘医信付’”获“新华信用杯”全国信用应用十大实践成果奖，嘉兴市报送的“嘉兴‘信用签证’助力企业发展”获“新华信用杯”全国信用应用十大实践成果提名奖。

(接第41页)

该项督查评估每半年开展一次，评估对象为全市各县（区）信用办、信用舟山建设领导小组成员单位 and 功能区管委会。评估采用“线上评估+实地抽查+现场讲演”相结合的方式，评估内容涉及各部门社会信用体系建设年度工作要点推进落实情况、制度建设情况、“四大领域”诚信建设推进情况、信

用联合奖惩机制情况、诚信宣传教育开展情况等。

该模式能有效提升市级部门信用意识和信用工作水平，为加快推进舟山市社会信用体系建设，创建国家第三批社会信用体系建设示范城市提供助力。

(舟山市信用办供稿)

## 丽水市探索个人信用积分应用新领域推出 全国首创“红色智慧共享书屋”

社会诚信体系建设过程中，个人信用积分作为个人诚信建设的重要载体，越来越多地在各个领域得到推广应用。丽水市就对个人信用积分应用进行了有益探索，通过携手阿里巴巴芝麻信用管理公司，运用芝麻信用个人积分，成功推出“信用+阅读”新模式，让市民享受信用惠民新福利。近日，首个智慧共享书屋在丽水上线，24小时免费开放、无人看管、自助借阅、随借随还的信用阅读新模式开始与秀山丽水发生美丽交集，“信悦读”正以一种全新的面貌再出发。

目前，智能共享书屋建设现已初步推开，首期在丽水市行政中心大楼、丽水市审管办、丽水市青少年宫、丽水市人民医院、丽水动车站、丽水华侨开元名都大酒店、丽水百货大楼、丽水市绿城小区8个人流密集的公共场所摆设共享书屋，市民们只需通过支付宝扫描书柜上的二维码便可借阅图书，凭借支付宝芝麻信用可免押金借阅。书架内的“红

色”书籍占比在40%至60%之间，这在全国尚属首例。据了解，共享书屋内的书籍是由市直机关党员干部捐赠和新华书店畅销书两部分组成，目前共存有1200本图书，可供广大市民免费借阅。今后将进一步推动共享书屋进县（市）机关、进学校、进企业、进社区，在便利店、休闲吧、写字楼等公共场所投放，未来希望打造一个开放的共享文化社交和交流平台，帮用户建立一个文化朋友圈，使共享书屋创建活动真正做到有效、长效。

智能共享书屋是信用服务与文化建设相结合的新探索，与阿里巴巴芝麻信用管理公司合作，利用大数据、云计算实现对市民手机终端实名认证、授权查询个人信用记录，通过信用积分免押金借还，使丽水市民更好地认识到信用的价值，树立诚信意识，提高诚信水平，筑牢城市信用基础，营造诚实守信的城市环境，努力提升城市形象，共同打造丽水的诚信名片。（丽水市信用办供稿）

## 舟山市首创“第三方+抽签摇号” 信用督查新模式

近日，舟山市正式启动全国首创的“第三方信用服务机构+抽签摇号”模式开展信用督查评估。大公宁波等3家信用服务机构受邀参与了此次第三方督查评估，评估单位名单由抽签确定，舟山市智慧城

市运营有限公司作为评审机构负责监督各家评估机构的评估工作。最终，市法院、市发改委、市科技局等17家单位成为第一批抽中的被督查单位。

（转第40页）

## 杭州市召开信用杭州促进会成立大会

近日，杭州市召开信用杭州促进会成立大会。杭州市发改委党委委员、巡视员，市信用办主任范瑜介绍了促进会筹备情况和下一步信用打算。他指出，信用杭州建设还将陆续推进几项重点工作：一是全面启动“信用免押金城市”工程。让所有在杭州学习、工作、生活和旅游的人，都能够凭借良好的信用记录享受到免押金和后付费的便捷生活。二是逐步开展守信激励创新试点。通过一系列“信易租”、“信易贷”、“信易游”守信激励创新试点，让社会公众能够深刻感受到“信用有价”。三是积极推进社会信用立法工作。加快我市社会信用管理条例的研究、出台。四是认真组织“诚信宣传周”活动。开展“诚信宣传周”的活动，让诚信道



德具象化、仪式化。

会议还审议通过了促进会章程、会员管理办法、会费管理办法，选举产生了杭州市信用杭州促进会理事会，并召开了第一次理事会成员会议，选举产生会长、副会长、秘书长，市民政局宣读了同意成立杭州市信用杭州促进会的通知。

## 丽水银行业信用监管标本兼治 成效显著

丽水市近来着重加强金融领域失信治理，防范金融风险，切实强化信用监管，以标本兼治为目标，强化重点领域风险防控，取得了显著成效。截止2017年底，全市不良贷款余额30.26亿元，不良率1.74%，分别比年初下降5.87亿元和0.58个百分点，不良率较年初降幅25%；真实不良贷款余额31.89亿元，不良率1.84%，分别比年初下降10.98亿元和1.04个百分点，真实不良率较年初降幅36.11%，真实不良率与账面不良率之差由年初0.59%收窄至0.09%。

主要做法是：

一、全方位构建防控机制，加快化解信用风险。明确全年“双降一力争”目标，建立“五张表一通报”机制，构建“不良序时监测、风险动态排查、分级压力传导”三类体系、凝聚“银企、银法、银警”三方合力、深化“信用体系、联合授信、违规人员‘黑名单’”三项机制，综合运用监管约谈、监管通报、监管评级等多种监管方式督促银行业金融机构加大不良贷款处置力度、提升不良

贷款处置效率。

**二、综合施策加大纠违力度，有效遏制操作性风险。**组织开展2017年丽水银行业“操作性风险管控年”活动，梳理印发丽水银行业“四十条禁令”划定底线红线，编制《丽水银行业操作风险防控案例汇编》树立标杆典型，组织全市银行业90%以上员工参与“学指南、防风险”知识竞赛，推动风险防控意识有效下沉至基层；创新“思路共享、查中督导、监管评估、整改跟踪”的委托审计模式，建立“查前委托单、查中督导单、查终评估单、查后整改清单”四单机制实现委托审计全流程管控；针对信访反映的突出问题，统一检查要求、检查流程、问责标准开展飞行检查，重拳整治员工代客保管重要物品和凭证、违规代客办理业务等行为；按季统计各机构违规人员问责统计表，探索建立银行从业人员违规登记查询系统，逐步实现违规问责线上报送、线上登记、线上查询，目前已有305人次登记在册。

**三、创新手段强化监管督导，切实防范法人机构风险。**对信用风险持续攀升的农村法人机构创新实施“清单式”监管，建立“风险清单、监管清单、计划清单、传压清单”四张清单精准抓降重点机构信用风险；在全省率先出台农金机构大额授信风险管理办法，建立大额授信月报监测机制、强化贷款集中度管理、实行监管通报制度，牢固树立“小额、流动、分散”的市场定位；指导农村法人机构完善流动性风险管理体系，督导机构按日盯紧头寸情况，按月监测流动性指标，按季开展流动性风险压力测试，并对莲都农商行、青田农商行进行重点督导，通盘掌握全辖法人机构流动性风险总体状况，且实现当月20日提前预警、提前修复，有效预防流动性风险。

**四、维持打击违法高压态势，有力整治银行业乱象。**根据银监会、浙江银监局统一部署，全力抓

好非法集资、P2P、电信诈骗等领域金融防风险工作，创新“集成+双主查”、“EAST+监审联动”等现场检查机制，突出风险重点、聚焦薄弱环节，对农业银行丽水分行、浙江龙泉民泰村镇银行、遂昌联社、莲都农商银行、稠州商业银行丽水分行等机构开展“三违反”、“三套利”、“四不当”、“治乱象、维秩序”专项治理检查及重点业务全面检查，严格督导辖内银行落实自查整改，树牢合规主体意识。辖内机构自查共发现问题3766个，问题金额127.5亿元，检查累计发现各类问题112个，责成机构内部问责226人次。

**五、突出部门联动监管效应，有力遏制恶意逃废债行为。**召开丽水银行业联合惩戒逃废债工作推进会，联合市金融办、市公安局开展联合惩戒恶意逃废债专项行动，实施重点区域有效打击；加强银法对话，指导银行业联合法院系统开展为期两个月的金融不良资产专项大会战“秋风行动”，探索悬赏保险、悬赏APP等创新做法，有力攻坚不良贷款执行难问题；完善浙江银行业联合惩戒逃废债信息平台，实现逃废债信息共享，发布数占全省10%，有效构建“一处失信、处处受限”信用惩戒大格局。

**六、优化长效科学管理机制，有力防控多头过度授信风险。**召开全市授信总额联合管理大会，出台授信总额联合管理办法和试点工作方案，选择缙云、松阳两县对单户授信2000万元企业先行试点，在试点过程中注重互动交流、落实工作职责，有力凝聚“政府、银监、银行、企业”四个层面共识，统筹“总体部署、分步推进、试点评估、逐步扩大”四个步骤稳步开展，有效约束企业多头授信、过度授信、过度担保行为，维护了丽水市良好的金融生态环境。截至12月末，全辖推进试点企业94家，共核定授信总额91.16亿元，核定对外担保总额55.09亿元。

(转第44页)

## 浙江省信用协会理事单位介绍

## 杭州有才信息技术有限公司

杭州有才信息技术有限公司（以下简称杭州有才）是一家技术驱动型的员工雇前背景调查公司，愿景是让中国职业信用环境更美好。公司核心团队由来自阿里巴巴、华为等知名公司的产品技术高手和传统背调机构的背调专业人士组成。

i背调是有才旗下产品，是国内领先的互联网背景调查平台，通过“SaaS+人工智能+专业服务”的形式在获得候选人授权后为企业提供专业、高效、高性价比的员工雇前背景调查服务，网址为www.ibeidiao.com。

目前，i背调已为6000多家企业客户提供背调服务，业务覆盖全国34个省级行政区以及200+海外国家。典型合作企业有吉利汽车、绿城中国、海亮集团、阳光保险集团、宁波银行等等，客户覆盖互联网IT、金融保险、房地产、银行、汽车、制造、能源

等行业。并且与猎聘、北森等知名人力资源平台达成战略合作，产品上实现无缝对接。

与此同时，杭州有才专业度也受到了权威机构的高度认可，是美国职业背景调查协会（NAPBS）和国际职业风险管理协会（PRMIA）的正式成员。于2017年8月在杭州市科委、高新（滨江）区政府、杭州银行和杭州日报联合主办的2016-2017“企明星成长计划”年度总决赛中摘得金奖，并荣获2017年中国最具发展潜力人力资源服务机构、2017年度人力资源科技快速成长企业风云榜十强等荣誉。在2017年12月被认定为杭州市级高新技术企业。

杭州有才已完成数千万元A轮融资，由星河互联领投，天使轮投资方峰瑞资本（原IDG合伙人李丰创办）跟投。

（接第43页）

七、积极拓展消费维权渠道，有力保护消费者合法权益。正式启动丽水银行业消费者权益保护工作驿站建设工作，在一线网点构建“五位一体”消保一站式解决平台。目前，已建成“消保驿站”100家，获得浙江银监局副巡视员张有荣批示肯定；建立信访工作“七单一通报”督导机制，有力强化信访投诉压力传导，牢牢压实银行机构的消保主体责任；组建消保指导委员会，积极推进

“银调委”纠纷化解作用，近三分之一投诉事项通过沟通协商得到了妥善处置，有效节约监管资源；创新推出“流动调解车”，组建银行业“老娘舅”队伍，变“坐等调解”为“上门服务”；将工农中建四家国有银行纳入问政直通车，开创金融企业接受全民问政的先河；启动运营线上投诉平台“丽水银行界”，以“互联网+”拓宽信访投诉渠道、提升应答应诉效率。（丽水市信用办供稿）

## 杭州有数金融信息服务有限公司

杭州有数金融信息服务有限公司成立于2015年4月，2015年12月完成了人民银行的企业征信业务备案，与芝麻信用同期成为浙江省6家企业征信机构中的成员。公司先后获评为国家高新技术企业、浙江省科技型中小企业、杭州市“雏鹰计划”科技型企业培育工程企业、杭州市高新技术企业、江干区“百人计划”企业，在团省委主办的浙商青云榜中获得“最具投资潜力企业”。

秉承专业创新的态度，有数金服不断寻求在大数据产品及服务上的创新与突破，目前已获得ISO27001信息安全管理体系认证、ISO20000信息技术服务管理体系认证等多项资质证书，以及“有数金服企业数据管理平台”等数十项软件著作权，“数据关系分析方法及其系统”等多项专利已申请并受理。

有数金服拥有专业的金融大数据和政务大数据

服务团队，已采集整合了全国企业登记、企业关联、知识产权、法院诉讼、纳税等级、行政处罚、网络招聘、新闻舆情等各类企业征信数据，建立信用数据库，具备了完善的征信服务技术标准和风险控制体系。为金融类机构提供风险识别、信用评估、企业监控等金融征信大数据服务，支持政府机构政务数据共享应用、市场监管数据大脑等政务大数据服务，以及客户导向延伸的数据场景应用服务。公司目前已服务了中国银行、工商银行、建设银行、蚂蚁金服、国信证券等金融机构以及国家发改委、浙江省政府、浙江省银监局、杭州市江干区、湖州市政府、嘉兴南湖等各级政府部门。尤其在浙江省政府“最多跑一次”改革中承担的数据归集清洗及共享服务工作，为政务放管服改革作出了专业贡献。



## 蒋秀东带队赴广东省调研



4月25日，蒋秀东会长一行7人赴广东省信用协会考察交流，广东省信用协

会常务副会长兼秘书长张红丽、副会长郭云根接待，并举行座谈交流会。

首先，郭云根副会长详细介绍了广东省信用协会信用服务中心推广的信用产品，包括政府采购信用报告、企业信用评级报告、供应链金融服务、行业付款指数报告等。随后，双方就两省社会信用体系建设的现状和如何做好信用协会工作交换了经验。张红丽秘书长表示，浙江省和广东省信用协会同年成立，具体特殊的渊源，我们要携手并进，相互借鉴经验，实现共同发展。广东省信用协会成立10年以来，始终坚持做信用建设最大义工的理念，

通过服务会员，凝聚各行业企业力量推动社会信用建设工作。

蒋会长对广东省信用协会近年来推动信用建设工作取得的各项成果表示肯定，尤其是广东信用论坛连续5年成功举办，每年吸引我国知名的信用服务机构如蚂蚁金服、邓白氏等加入共商信用，众多主流媒体宣传报道，在国内信用建设领域享誉盛名。蒋会长希望两省信用协会今后加强联系与合作，在推广应用会员信用产品和专家资源上实现互补。

会长，与会代表就如何加强信用产品创新和创造更多的信用应用场景发表了意见和建议。杭州资信总经理邵兴忠表示，政府带头用信能起到培育和引导市场发展的作用，但要实现信用服务市场可持续健康发展，首先，各信用服务机构要实现合规发展，遵守行业规范，切勿盲目哄抬产品价格。浙江智普董事长毛江群建议，以大数据征信作为技术手段，为众多中小企业建立征信数据库，以政府购买服务的方式逐步推动商务诚信的建立和完善。

## 全省信用服务机构座谈会在温州举行



5月11日，全省信用服务机构负责人座谈会在温州举行。蒋秀东会长主持会议，省信用中心石薇副科长及全省信用服务机构负责人共40余人参加座谈。

会议认真学习了国家发改委关于推进信用建设的相关文件精神；传达了省发改委孟刚主任对我省信用服务行业发展和信用服务机构建设的批示精

神；并邀请大公国际齐稚平博士及浙江财经大学叶谦教授分别从机构自身和专家学者的角度对信用服务机构如何参与信用建设并促进信用服务市场发展做专题讲座。下午，信用服务机构负责人围绕如何培育我省信用服务行业以及信用产品的创新和应用在会上进行了充分的探讨和交流。

蒋秀东会长在总结讲话中指出：信用服务机构现阶段面临的局面既是困境同时也是机遇，并对信用服务机构提出了“树信心、明重点、练内功、求突破”的要求，同时希望信用服务机构加大技术研发的投入、加大对外宣传力度，加强机构之间横向合作，共同促进行业发展。（编辑：王吉）

**蒋秀东**

## 在全省信用服务机构负责人座谈会上的讲话

同志们：

召开这次会议主要有三点考虑。一是传达学习省发改委党组书记、主任孟刚的指示精神。二是以会代训，当前信用服务业面临的困难和机遇并存，需要交流研讨，共商发展大计。三是听取意见建议，为我省加快培育信用服务市场献计献策。

上午两位专家的辅导报告和刚才几位同志的发言很有见地，让我受益非浅。对于我省本土机构或中小机构来讲，信用应用的现状是理想很美好，现实很骨感。去年以来，不少机构老业务在萎缩，新业务尚未形成，过得是紧日子，甚至是苦日子。加快培育信用服务市场，是建立诚信体系的一项重要内容，也是事关信用服务机构生存和发展的一件大事。下面我谈点看法，供同志们参考，归结起来就是树信心、明重点、练内功、求突破。

### 一、树信心

政府推动信用产品运用、倡导多场景应用信用评级报告的政策十分明确，党的十九大报告和《国务院关于印发社会信用体系建设规划纲要（2014-2020）的通知》，明确提出大力发展信用服务机构和信用服务市场。去年以来，国家发改委先后出台引入信用服务机构对“双公示”工作开展第三方评估等制度办法，强调多渠道、多方式发挥信用服务机构的作用。省发改委提出要率先在发改系统开展

信用应用，为其他部门、行业提供可复制、可推广的模板，近期正在调研起草关于加快发展信用服务市场的指导意见。上述表明，各级政府对市场培育工作有部署、有措施，推进力度是大的。但是，推动市场发育与我们期望发一纸文件，出一个政策红利是不同的概念，因为我们已经历了信用服务市场的初级阶段，向以前重点工程领域招投标使用信用评级报告的做法，我省不可能再出现了。如今政府扶持信用服务业重点是提供公平竞争的市场环境，创造更适于信用服务业发展的条件，需要培育的是一个规范健康市场。省政府领导指出“放管服”核心是管信用，信用体系不建好，许多改革推不下去。要把一批社会信用服务机构、行业协会、商会以及高校组织加入信用共建队伍。可以预见，随着“最多跑一次”等改革的深入，信用有价的实践将会在更多场景中得到应用，这些机会必将属于有准备之人，我们要增强信心，转变观念、理清思路，克服“等靠要”的思想，主动迎接挑战。

### 二、明重点

国家发改委办公厅最近下发的《关于充分发挥信用服务机构作用加快推进社会信用体系建设的通知》（发改办财金【2018】190号），明确提出将在7个方面发挥信用服务机构的作用，早在2016年还就与信用服务机构合作，开展行业信用体系建设出

台了暂行办法，目前合作范围已达34个领域，鼓励支持第三方服务机构参与重点行业信用建设和信用监管已全面推开。对此，大公国际给我们上了很好的一课。就我省而言，加强与行业协会、商会的合作，建立以信用为核心的新型监管体制，区别不同信用状况，实行分级分类监管，针对失信风险实施精准监管，是机构创新信用产品和信用服务的主攻方向。省信用中心主任王宁江在协会二届理事会四次会议上曾提醒我们摸清市场需求，就要一个行业一个行业的去推，重点是从34个重点领域去找。据了解，广东加诚资信评估有限公司与广州立白企业集团推行的供应链+金融信用监管模式成效明显，使涉及集团产品上下游近千家企业有效防控了失信风险。我们将在适当时候组织有关单位去学习考察，结合我省实际，积极探索以信用管理为核心的事中共事后全程监督、信用管理与行业管理有机结合的新路子，同时大力推动征信评级、信用咨询、信用保险、信用担保、商业保理等业务的开展。

### 三、练内功

发展信用服务业，高新技术和人才是关键。我省机构规模较小、业务范围窄，同质化的情况比较突出。一是要加强人才培养，提高从业人员素质，尤其需要培养具有法律、计算机、会计、金融、数学等综合素质的业务骨干，以增强造血功能。二是要加强信用产品的研发。产品研发能力是信用服务机构未来市场的核心竞争力，中小机构要找准自身定位，努力创新市场认可，政府部门、行业认同的信用产品，能够向政府部门、市场主体、社会组织和个人提供多样化、定制化的信用服务。三是加强行业自律，强化自身建设。信用服务机构是提供第三方服务的专业性机构，坚持公正、公开、独立、客观，守住底线，是对信用工作者的基本要求，也是提升信用服务机构公信力和竞争力的前提。要牢

固树立诚信经营理念，建立基本行为准则和业务规范，做到诚信履职、诚信服务、诚信收费。《信用服务行业自律公约》已经省信用协会二届理事会四次会议通过，这次会议又专门印发给大家；省信用协会正着手制定信用报告公示办法等相关制度规定，这次会议后将尽快公布实行。对这些行规民约，作为会员单位希望大家要自觉遵照执行。新设立的专委会将在开展信用理论、规范标准研究和行业自律方面发挥作用。

### 四、求突破

中小机构化解生存压力，必须打破产品应用的瓶颈制约。一是要加强宣传和营销。让产品真正落地，政府主导是重要方面，但是政府不可能为某个产品去推介，归根到底还是靠机构本身的作用。据了解，有些机构开发的产品技术含量高，也相对成熟，但业务量不大，我认为包装和宣传不够是其中原因之一。如产品说明写的就向评级报告一样，抓不住人的眼球。根据孟刚主任在《信用浙江》作的“内容上要多一些：1、浙江信用机构的介绍及交流。2、信用应用的典型案例分析”的批示精神，《信用浙江》杂志和省信用协会门户网站将设“机构天地”、“典型案例”栏目，重点展示机构风采、交流信用产品和信用服务的开展情况，希望各单位踊跃投稿。各中小机构也要高度重视自身宣传，采取多种渠道、多种形式组织开展产品推介和营销活动。二是要加强合作和交流。中小机构要主动向国家队学习和靠拢，同时要互相学习、互相支持，取长补短，对业务量大、市场前景看好的项目可以点带面，扩大阵地、拉长战线，实现抱团发展、合作共赢。三是省信用协会将努力搭建平台，积极反映企业诉求，认真做好企业与政府、行业主管部门的汇报协调工作，为产品落地当好店小二。

# 浙江省信用协会简介

浙江省信用协会成立于2008年12月，由浙江省范围内从事信用学术研究、咨询服务、教育培训、经营管理等企业、机构和个人，按照平等自愿的原则组成的专业性、非营利性、自律性的有法人资格的社会团体。

本协会的宗旨是：团结全体会员，遵守国家宪法、法律、法规和政策，宣传贯彻党和国家、省委省政府有关信用建设的方针政策，推动社会诚信事业进步和发展，助力建设“信用浙江”，为加快我省“两个高水平”建设作出积极努力。

本协会的职责是：组织会员开展社会信用学术研究，加强信用信息交流，开展信用业务合作；积极弘扬信用文化，提升诚信意识，为社会企业防范信用风险，加强信用管理提供咨询和培训服务；协助政府部门推动社会信用体系建设。

本协会的业务范围是：

（一）宣传贯彻国家和省关于社会信用体系建设的法律、法规和政策；

（二）组织开展信用理论、信用技术、信用规制等方面的研究，组织开展信用学术研讨活动；

（三）交流信用信息，开展信用产品推广和信用优良企业示范推介工作，提高企业信用管理水平；

（四）加强与兄弟省区市及国外信用研究的合作和信息交流。开展与其它商会、协会、学会等社会团体的学术交流与业务合作，提供信用培训等咨询服务；

（五）向社会公共宣传和普及信用知识，提高全社会的信用意识和信用素质；

（六）协助政府有关部门推动社会诚信体系建设，倡导信用文化建。

（七）向政府有关部门反映会员的愿望和要求，维护会员的合法权益；

（八）承办主管单位委托的其他工作。

## 会员单位入会须知

一、申请加入本协会的会员，应具备下列条件

（一）承认和拥护本协会章程。

（二）有加入本协会的意愿。

（三）有志于信用管理研究，且信誉良好的企事业单位、信用服务机构，以及高等院校、科研单位等相关组织。

二、会员的入会程序

（一）提交入会申请书及相关资料。

（二）团体、个人会员须经理事会讨论通过。

（三）办理会员登记手续。

（四）发给会员证和本协会章程。

三、会员权利

（一）协会的选举权、被选举权和表决权。

（二）参加协会的活动。

（三）优先享用本会提供的各种服务。

（四）对本会工作的批评建议权和监督权。

（五）入会自愿、退会自由。

（六）有权申请通过协会向政府部门反映意愿。

四、会员义务

（一）贯彻执行国家、省有关社会信用建设的法律、法规和政策。

（二）遵守本会章程，执行本协会决议，维护本协会的合法权益和声誉。

（三）完成本会交办的工作，积极参加并支持本协会组织的活动。

（四）向本会反映情况，提供信息和资料。

（五）按规定缴纳会费。具体为：副会长单位15000元/年；理事单位7000元/年；会员单位2000元/年。

会员退会应以书面形式通知本协会，并交回会员证。会员一年不缴会费或不参加团体活动的，视为自动退会。

会员如有严重违反本协会章程的行为，经理事会表决通过，予以除名。



“信用浙江” 系列公益广告  
《信用浙江》编辑部

# 诚信

诚实是人生永远最美好的品格

——高尔基



建设信用浙江 打造和谐社会