

# 信用

CREDIT ZHEJIANG

# 浙江

02

2018年第2期  
总第037期



## 特别报道

李克强政府工作报告话“信用”

## 信用应用

信用医疗：看病取药多方便

## 机构天地

智普：十年蝶变塑信用

## 信用研究

对信用监管的再理解

## 协会动态

合力开创我省信用工作新局面

## 孟刚在省信用中心调研考察时强调 信用工作很重要 要花大力气抓好 并就进一步办好《信用浙江》杂志作出批示

3月13日，省发改委党组书记孟刚、副主任周华富赴省信用中心调研视察，听取了信用工作专题汇报。

孟刚在讲话中强调，社会信用体系建设是社会治理体系的重要内容，是提高政府治理能力的重要抓手，信用工作很重要，要花大力气抓好。围绕“信用浙江”建设整体推进和做大做强省信用中心，他重点就“长三角”区域信用合作加速提质、信用评价结果全委推广应用、信用服务市场培育、信用试点示范创建、街道及乡镇纳入政府信用评价体系研究、个体工商户公共信用评价研究、信用评价模型研究等七方面，提出了工作要求。

省发改委办公室、财金处、省信用中心主要负



责人参加会议。

孟刚还十分关注《信用浙江》杂志。4月初，在今年第一期杂志上作出批示：“内容上要多一些：浙江信用机构介绍与交流；信用应用上的典型案例分析。”

“孟刚书记到省发改委履新不久，即就信用工作进行专题调研、作出批示，足见委主要领导对信用建设工作的高度重视”，省信用中心和省信用协会的负责人十分感慨，深受鼓舞，更感到责任重大。他们相继召开全员会议，进行认真学习讨论，贯彻落实。

自本期起，《信用浙江》推出两个新专栏：《信用应用》、《机构天地》，敬希垂注，积极惠赐大作。



随着信用建设的推进，信用惩戒，尤其是失信“黑名单”制度，近年来已是广为知晓，震慑力日益显现。

作为构建社会信用体系的一项重要举措，失信“黑名单”制度是针对失信者的一项惩罚制度，有利于解决社会诚信问题。但在实践中也反映出，这项制度尚需其他制度的配套支持与保障。

目前看，“黑名单”制度遇到的问题主要有：缺乏信用信息生成与核查的责任制度，不利于确保信息的真实可靠；主体信用信息分散和征信系统条块分割，所导致的信息“壁垒”和“孤岛”问题仍较突出；按照现行的《征信业管理条例》，目前对于个人不良信息的保存期限统一规定为5年，它没有区分失信性质与程度，而用同一标准时限，有失公正，不利于严惩重大失信者，警示一般失信者。

上述问题都是前进中的问题，要在前进中解决，在实践中不断完善健全。综合各地的探索建议，似可采取相应的对策：

——建立失信信息生成与核查的责任制度。出台相关的配套制度，具体包括：信用信息生成人员的操作规程、权限及其责任制度，核查人员的规程、权限及其责任制度，提供者的申报程序及其责任制度。从而形成信用信息生成的沟通与确认机制，避免人为制造的虚假信用信息，或未经核准的信用信息上网曝光，而伤害相关无辜者。出台信用信息生成与核查方面的规程要求及其责任制度，加强对信用信息采集的严格管理，确保“黑名单”真实可靠。

——细化政府信息公开信用信息责任的法律规定。尽快修改现行《政府信息公开条例》中，关于政府机关不公开信用信息违法责任规定笼统、虚设和缺乏具体操作的问题，明确规定各级各类机关、司法部门、公共事业机构等的信用信息公开义务，对不公开的违法责任给予明确、具体的法律规定。

——区别规定不同性质失信信息的保存时限。对不良信用信息的保存期限做出区别规定。比如，根据失信性质及其危害性，把失信行为划分为特别严重、严重、一般和轻微的失信行为等类别，对应规定不同的信息保存时限，彰显区别对待的公平原则；根据社会成员类别进行分别规定，对担任社会要职或高收入者，失信保留的期限要长于一般社会成员。

省发改委党组书记孟刚新近在调研时强调，信用工作非常重要，要花大力气抓好。相信随着实践的深入，“信用应用推广年”活动的推进，通过完善失信者“黑名单”制度，定能更有效地遏制“老赖”问题，助推打造“信用浙江”升级版！

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：陈悟宪

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4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

### ▲ 完善“黑名单”制度

● 特别报道（全国两会） SpecialReports P04

### ▲ 李克强政府工作报告话“信用”

▲ 政府诚信履职尽责重诺 / 李克强记者会传来“信之声”

▲ 11名全国人大代表建议 / 设立“11·22全国诚信日”

▲ 浙籍全国人大代表郑杰建议 / 制订《社会信用法》已然可行

▲ 浙籍全国政协委员黄廉熙建议 / 强化监督不断提升司法公信力

▲ 浙籍全国政协委员王建沂希望 / 地方政府加强政务诚信建设

▲ 5年中千万人次因失信被限制买机票

● 信用建设 CreditConstruction P10

### ▲ 加快打造一个好的信用环境

国家发改委就完善信用建设给出四对策

### ▲ 新时代 新气象 新作为

——全省设区市2018年信用建设工作要点摘编（下）

● 信用应用 CreditApplication P16

▲ 推进政务诚信 问责慵懒散慢 / 缙云开颁“蜗牛奖”

### ▲ 信用医疗：看病取药多方便

——宁波在医院首推信用医疗支付 / 陈敏 刘扬

● 机构天地 InstitutionWorld	P18
▲ 培育信用服务机构 拓展信用应用场景 协会搭建平台邀集信用机构商议新举措	
▲ 十年蝶变塑信用 / 从智普信用到数立方征信	
● 信用动态 CreditTrend	P21
▲ 11 部委明确查处虚假广告重点 / 强化信用监管推进社会协同共治	
▲ 上海 10 部门联合惩戒“炒信”主体	
▲ 国家发改委发文要求 / 多措并举发挥信用服务机构作用	
▲ 40 个中央部门单位签署备忘录 / 共享慈善捐赠领域红黑名单	
▲ 海关将实施新的企业信用管理制度 / 对违法失信行为“零容忍”	
● 信用观察 Credit Observation	P25
▲ 维护互联网金融诚信秩序 / “信联”落地，难点还在数据	
▲ 不能承受的信用惩戒之痛 / 从中兴遭受美国制裁想到的 / 赵期华	
● 信用研究 CreditStudy	P29
▲ 对信用监管的再理解 / 王宁江	
▲ 依托一带一路建设的巨大机遇 / 推进中国信用评级行业国际化 / 简尚波	
● 市县信用 CityandCountyCredit	P33
▲ 温州 4 年备案 5.6 万笔民间借贷	
▲ 舟山建设政务诚信出实招	
▲ 湖州“法鉴”正式上线运行	
▲ 义乌设共享单车“红黑榜”	
▲ 舟山举办社会信用体系建设研修班	
▲ 德清探索“信用 + 治水”激励模式	
● 信用风采 CreditCollection	P37
▲ 努力争创省级信用工作标杆 ——走在前列的瑞安市信用协会	
● 协会动态 InstituteTrends	P39
▲ 合力开创我省信用工作新局面 / 省信用协会二届四次理事会议在杭召开	
▲ 蒋秀东带队赴衢州调研	
▲ 积极推进征信行业稳健发展 / 省信用协会会长蒋秀东走访正信用	
▲ 浙江省信用服务行业自律公约	
● 典型案例 ClassicCase	P44
▲ 省信用中心发布 2 月 浙江“十大守信”案例“十大失信”案例	

封二：

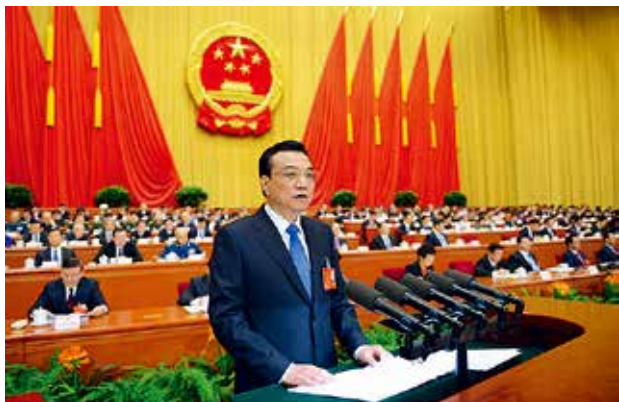
- ▲ 孟刚在省信用中心调研考察时强调信用工作很重要 要花大力气抓好并进一步办好《信用浙江》杂志作出批示

封三：

- ▲ 浙江省信用协会简介
- ▲ 会员单位入会须知

# 李克强政府工作报告话“信用”

编者按：3月5日，第十三届全国人大一次会议开幕。国务院总理李克强作的政府工作报告中，多处提到了信息公开、打通信息孤岛以及信守承诺等与信用相关的内容。我们特选编于此，供大家学习领会贯彻。



“扩大农民工就业，全面治理拖欠工资问题。……使更加公平、更加充分的就业成为我国发展的突出亮点。”

★在谈及提高保障和改善民生水平时，李克强表示：

“要办好人民满意的教育，让每个人都有平等机会通过教育改变自身命运、成就人生梦想”

★在谈及提高保障和改善民生水平时，李克强表示：

“加快实现全程留痕、信息可追溯，让问题产品无处藏身、不法制售者难逃法网，让消费者买得放心、吃得安全”

★在谈及提高保障和改善民生水平时，李克强还表示：

“打造共建共治共享社会治理格局。……加强社会信用体系建设”

★在全面推进依宪施政、依法行政方面，李克强表示：

“政府要信守承诺，决不能‘新官不理旧账’。全面推进政务公开”

★在全面提高政府效能方面，李克强表示：

“优化政府机构设置和职能配置，深化机构改革，形成职责明确、依法行政的政府治理体系，增强政府公信力和执行力。……要完善激励约束、容错纠错机制，旗帜鲜明给积极干事者撑腰鼓劲，对庸政懒政者严肃问责。”

★在回顾过去5年工作，谈及坚持供给侧结构性改革时，李克强表示：

“创新和加强事中事后监管，实行‘双随机、一公开’”

★在谈到对2018年政府工作的建议之深化“放管服”改革时，李克强表示：

“加快政府信息系统互联互通，打通信息孤岛”

★在深化基础性关键领域改革方面，李克强表示：

“产权制度是社会主义市场经济的基石。要以保护产权、维护契约、统一市场、平等交换、公平竞争为基本导向，完善相关法律法规”

★在推动形成全面开放新格局方面，李克强表示：

“扩大出口信用保险覆盖面，整体通关时间再压缩1/3”

★在谈及提高保障和改善民生水平时，李克强表示：

# 政府诚信履职守信重诺

——李克强记者会传来“信之声”

3月20日上午，十三届全国人大一次会议闭幕后，连任国务院总理的李克强，会见中外记者并回答记者的提问。

在谈到“放管服”改革中营造良好的营商环境，以及保护产权制止政府乱作为或不作为时，李克强的回应可谓金句频出：“让恒产者有恒心，让投资者有信心，让各类产权的所有者安心”；“改革就是要把突破点逼近离市场、群众最近的地方”，无一不提振人心。这些议题，都与政府诚信履职、守信重诺紧密相关，一起来看看——

## “放”要放出活力

## “管”要管出公平

有记者问：“放管服”改革要放多少？“放”了以后该怎么管？是否有一个明确的目标？

李克强表示，目前“放管服”改革已经取得了阶段性的成果，成为政府继续推进改革、解放和发展生产力的一个利器。

放宽市场准入方面，今年要在六个方面下硬功夫，李克强将其形象地说成是六个“一”：企业开办时间再减少一半；项目审批时间再砍掉一半；政务服务一网办通；企业和群众办事力争只进一扇门；最多跑一次；凡是法律法规规定的证明一律取消。这六个“一”都是减，再加上减税、减费，这是动政府“奶酪”的，是伤筋动骨的改革。与此同时，要放得开，还必须管得住、管得好。

李克强强调，要加强事中事后监管，就是要管

住市场秩序，对那些假冒伪劣、坑蒙拐骗、欺行霸市，乃至搞不正当垄断的，就要把它驱逐出市场，甚至严加惩罚，因为它妨碍公平、阻碍创新，也有悖社会道德。市场活力和人文精神是相辅相成的。所以“放”要放出活力，“管”要管出公平，“管”也是要触动利益的。“利民之事，丝发必兴”。推进改革、做好政府工作，就是要为公、唯实、利民。要努力市场主体优化营商环境，为人民群众提供办事便利，敢于自我革命。

## 弘扬契约精神

## 不能把合同当做废纸

有记者问到，一些民营企业担心财产得不到有效保护，在有些地方甚至出现了一些企业家投诉政府不作为和乱作为的情况。针对这样的问题打算怎么解决？

对此，李克强表示，“保护产权就是保护社会主义市场经济的基石，是保护生产力。我们对各类合法产权的保护一直是放在心头，而且我们在多方面采取措施，维护合法产权，运用法律加强保护，这也是弘扬法治精神。”李克强强调，保护产权必须要尊重合同，弘扬契约精神，不能把合同当做废纸。

的确，有些地方政府的某些行为不好，新官不理旧账，换了一个官，过去的合同就不算了。政贵有恒，你不能把合同当废纸，对此我们是坚决制止的，而且要予以处罚。”李克强说，去年有关部门抓住几个典型案例，把涉产权的错案纠正过来，这也表明

了政府的决心，就是要持续向社会发出信号，让恒产者有恒心，让投资者有信心，让各类产权的所有者安心，给所有合法产权所有者都吃上长效的定心丸。

### 养老金基金调剂制度等 是保证老有所养的“定盘星”

“保证养老金足额发放、按时领取，这是我们必须做到的。”李克强回应相关问题时强调，还将推进该领域的相关改革。例如今年将实施养老金基金调剂制度，中央收取3%统筹调剂，以后还会有所提高，以弥补有些省养老金可能会发生的不足。

“同时，我们还会通过划拨国有资产收益来增

加社保基金的总量，不仅使它安全，而且拓展盈利空间，这些都是保证老有所养的‘定盘星’，大家对未来应该充满信心。为什么这么说？因为如果我们不能做到这一点，老人辛苦了一辈子还不能老有所养，那后来人都会失去信心。”李克强说，不能把老年人当做负担，夕阳红还是一个产业，还有很多老人做他们力所能及的事情。

“请大家相信，我们以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，很重要的就是要贯彻以人民为中心的发展思想，人民政府工作的出发点和落脚点，就是保障和改善民生。我们就是要保障基本民生，破除民生痛点，增加优质资源，惠及更多人民群众。”李克强说。

## 11名全国人大代表建议——

# 设立“11·22全国诚信日”

在十三届全国人大一次会议上，吕妙霞等11名河南团全国人大代表提交了将每年的11月22日设为“全国诚信日”的建议。

“‘11·22’，即‘一十一，二十二’，取其谐音‘一是一，二是二’，寓‘一言九鼎、诚实守信’之意。”建议认为，设立“11·22全国诚信日”，顺应我国信用体系建设发展大局。

建议称，近年来，国家大力推动社会信用体系建设，顶层设计日益完善，公共信用信息服务平台高效运行，联合奖惩全方位开展，社会信用体系大格局已初步形成，诚信理念深入人心，“全国诚信日”应顺势而出。把它打造成像“3·15”国际消费者权益保护

日一样，具有中国特色、覆盖面广、影响深远、意义伟大的活动日，是必要的、可能的。

建议还认为，此举具有可推广的实践经验。河南洛阳市“11·22诚信日”至今已坚持11年，效果明显。

建议提出，每年11月22日前后，由政府牵头开展多种形式的活动，宣介信用体系建设成果及出台的重要制度，集中发布“红黑榜”及联合奖惩典型案例。媒体开辟诚信专栏，宣传诚信建设制度法规、实践经验、理论探索、诚信美德、诚信事迹等，向公众普及诚信知识，弘扬信用文化，营造“守信者荣、失信者耻”的社会氛围，让更多的人了解信用、恪守信用，积极践行“一是一、二是二”。



浙籍全国人大代表郑杰建议——

## 制订《社会信用法》已然可行

“制定《中华人民共和国社会信用法》，将有助于健全我国信用管理法治体系，进一步满足国家治理、市场发展的切实需求。”全国人大代表、中国移动浙江公司董事长郑杰说，建立相对完善的法治体系，是建立社会信用体系的基础与前提。他从信用信息分类及归集、信用的有效奖惩、信息主体权益保护、信用服务行业发展、信用环境建设等角度，对加强我国信用立法提出了具体建议。

当前，我国社会信用体系建设正在逐步推进。党的十九大报告明确要求推进诚信建设制度化，国务院《社会信用体系建设规划纲要》明确提出，到2020年基本建立社会信用基础性法律法规和标准体系。除了加强顶层设计，地方实践也在不断创新。

郑杰表示，虽然我国信用体系建设发展迅速，但还是无法满足国家治理、市场发展的切实需求。首先是信用信息未形成高度整合体系，各类信用信息大量分散在工商、税务、财政等不同机构，互不相通，形成了缺乏有效共享的数据孤岛；个人或企业等组织的特定失信记录，也很难影响到在其他机构的信用评价。其次是信用信息标准不明，单纯以涉诉的数量作为社会信用评价数据并不具客观性，细分信用事件性质、科学合理定义评级尤为重要。再次是信用信息获取通道不畅。征信市场获取信用数据的渠道有限，缺乏高度专业的数据提供商或交易平台，导致公众获取信息的成本巨大。

“制定《社会信用法》很有必要。”郑杰认为，“这是健全我国信用管理法治体系的切实需要。它的

出台，将有利于在法律层面规范信用信息范围，加强信用信息分类监管的顶层设计，进一步规范征信活动；同时，也是保护信息主体权益的需要。必须在法律的框架内妥善处理好信息权保护，

确保信用信息的归集、采集和运用，不会侵犯信息主体的实体权利（姓名权、名誉权、隐私权等）。民事权利保障，需要从立法上加强对个人信息的保护，明确联合惩戒机制关联性原则，确立权利救济制度。此外，信用立法也能推动信用信息共享共通。“当前，我国全面的信用信息数据库尚未形成，各地各部门系统间不同程度还存在数据孤岛的现象，需要通过社会信用立法，明确提供信用信息的法定义务和责任，推进信用信息的共享共用、互联互通。”

2017年，上海与浙江已出台综合性地方信用立法，为立法提供了理论基础；我国已经形成了公共征信与商业征信并存、以公共征信为主的征信体系，各行各业的管理经验提供了实践基础；其它国家的立法经验，也为制定社会信用法提供了重要参考。郑杰认为，进行社会信用立法已经可行。他建议，立法中要建立信用信息分类及归集基本法律制度，建立信用的有效奖惩机制，加强信息主体权益保护，规范和促进信用服务行业发展，加强信用环境建设。



## 浙籍全国政协委员黄廉熙建议——

## 强化监督不断提升司法公信力



“3月4日，习近平总书记看望参加全国政协会议的民盟、致公党、无党派人士、侨联界委员，我有幸在现场聆听了总书记的重要讲话，内心至今依然激动振奋，更鞭策自己要尽职尽责、积极建言献

策。”看着一份份提案从呼吁到落地，会后回到杭州的知名律师黄廉熙，向朋友们分享着她的幸福感和获得感。

黄廉熙是浙江天册律师事务所管理合伙人，今年是担任全国政协委员的第6年。从事律师职业几十年，这些年的提案，大多也是围绕着法治建设。“我通过深入调研发现，是否开展法律有效实施监督，维护司法公信，对具体法律执行的效果是有重要影响的”，她说，法律的生命力在于实施，法律的权威也在于实施。建议加强法律实施监督，强化法律权威和实效，不断提升司法公信力。

“作为社会信用体系建设的重要领域，司法公信是根基也是保障。司法公信也是中国梦的重要的法治特征。”黄廉熙在接受采访时说，建设中国特色社会主义法治体系，是一个从立法到执法、司法和守法的伟大系统工程。在过去一段时间里，由于缺乏有效的

法律实施监督，一些已经出台的法律没有得到很好的实施。实践证明，只有当有关方面重视并开展一系列相关法律实施的有效监督后，法律的巨大作用才能得以发挥。

如何才能更好地实现对法律实施的有效监督？黄廉熙建议，加强法律实施检查监督的制度性安排，确保有机构、有专人来抓这项工作。同时，出台专门的法律监督检查法规，或在相应的法律法规中体现法律实施监督工作。比如，在立法法中增补关于法律实施监督的相关规定等。

“此外，应当更加全面深入地开展执法检查。”她认为，尤其需要坚持问题导向，督促依法行政、公正司法，保证法律有效实施。在检查形式上要善于创新，多条腿走路，构筑行之有效的监督链条。要不断深化司法公开，保证公正司法，提升司法公信力，让人民群众有更多获得感，推进构建良好的社会信用体系。

法律实施的效果好不好，群众最有发言权。黄廉熙表示，在法律实施的过程中，要通过畅通意见建议反映渠道，发挥好公众的监督作用。同时，进一步强化人大代表、政协委员的信息反馈作用。“他们来自各条战线、各个岗位，对基层的情况比较了解。各级人大及其常委会应该充分发挥各自的优势，鼓励支持他们发挥‘前沿哨所’作用，及时向立法机关反馈有关情况，增强法律实施的实效性。”黄廉熙说。

浙籍全国政协委员王建沂希望——

## 地方政府加强政务诚信建设

3月8日，全国政协十三届一次会议举行全体会议。全国政协委员、浙江省工商联主席、富通集团董事局主席王建沂在发言中提到，为优化营商环境，希望进一步加强政务诚信建设，推动各级地方政府加快梳理和解决履职、践约不到位情况，依法依规解决问题。

王建沂说，事实证明，营商环境越好的地方，民营企业活力就越强。近年来，各级党委政府高度重视营商环境建设，但仍然存在很多不尽如人意之处，影响了一些企业家投资的信心、创新的热心、做实业的专心和高质量发展的恒心。对于优化营商环境，他呼吁让政企沟通更顺畅一些、让法治意识更强烈一些、让契约精神更多一些、让“干事、担当、奋斗”的氛围更浓厚一些。

王建沂说，在民营企业家眼中，地方政府的作为代表着党和国家形象，地方政府是否讲诚信、重承诺对企业投资和发展信心有很大影响。新官不理旧账、违约、承诺不兑现等问题，让企业深感无奈、无助。

王建沂希望，进一步加强政务诚信建设，推动各级地方政府加快梳理和解决履职、践约不到位情况，

依法依规解决问题；发挥社会监督作用，畅通民意诉求渠道，支持第三方机构开展政务诚信评价；加强政府采购、政府和社会资本合作、招标投标等重点领域、重大项目诚信建设，发挥社会示范效应；加快建立健全覆盖全社会的信用管理制度，完善社会信用监督机制，让守法诚信成为全社会的风尚。

王建沂还提到，当前，党政干部廉洁自律、依法办事的意识大大增强，但也还有一些干部的服务意识没有树立起来，存在“不愿为、不担当、不作为、不会为”等现象，让民营企业家有劲使不出，有力用不上。整治不作为，是全面从严治党的应有之义，要大力强化失职问责，治庸治懒治无为，督促领导干部敢于担当、积极作为；建立正向激励和容错机制，让党政干部积极主动地在阳光下、台面上为企业排忧解难。



## 5年中千万人次因失信被限制买机票

周强在全国人大会议上作的最高人民法院工作报告指出，过去5年，各级法院加大执行工作力度，着力破解执行难，受理执行案件2224.6万件，执结2100万件，执行到位金额7万亿元，同比分别上升82.4%、74.4%和164.1%。

全国法院累计公开失信被执行人信息996.1万人次，限制1014.8万人次购买机票，限制391.2万人次乘坐动车和高铁，221.5万人慑于信用惩戒主动履行义务；加大对抗拒执行行为惩治力度，以拒不执行判决裁定罪判处罪犯9824人。

## 加快打造一个好的信用环境

### ——国家发改委就完善信用建设给出四对策

“我们每个人在每天的工作和生活中，都和信用打交道，离不开信用。没有了信用，市场经济就很难平稳有序发展，这也是市场经济发展的客观规律。讲诚信是中华民族的传统美德，守信重诺也被传统文化所推崇。”国家发改委副主任张勇指出，要完善我国的社会主义市场经济体制，特别是要发挥市场在资源配置中的决定性作用，推进国家治理体系和治理能力现代化，就需要加快建设完善的社会信用体系，打造一个好的信用环境。

3月6日，全国两会新闻中心举行的记者会上，张勇就如何应对教科书式的“老赖”，国家发改委在信用体系建设方面会有哪些措施，回应了记者的提问，并给出了下一步完善社会信用体系建设的4个对策，让失信者真的寸步难行，让守信者一路绿灯。

#### 信用信息共享发挥两方面作用

党中央、国务院高度重视社会信用体系建设，国务院2014年就出台了《社会信用体系建设规划纲要（2014—2020年）》。《纲要》中明确了信用信息共享和联合惩戒的有关要求。为了落实好国务院的规划《纲要》，国家发改委、人民银行会同有关部门，到现在为止已经形成有47个部门参加的部际联席会议机制。

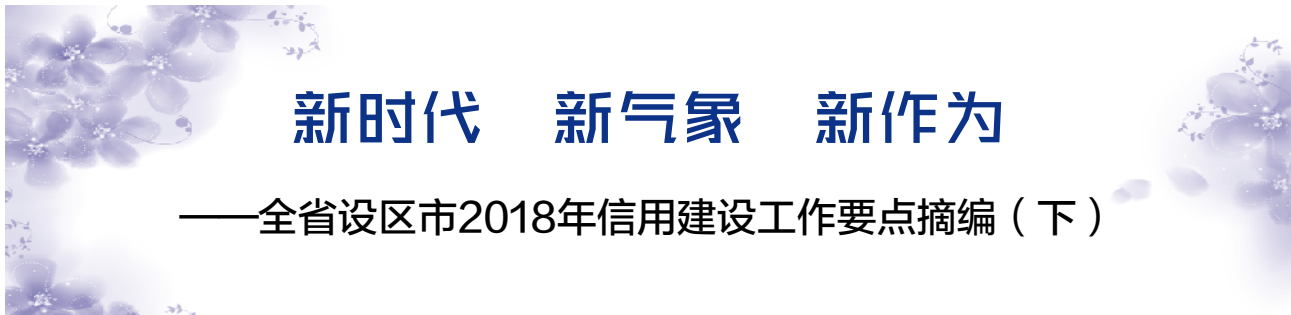
“首先是在建立健全法规制度以及标准体系方面加大工作力度，同时我们统一了社会信用代码。过去，代码都是各个部门根据自己管理的需要分别设

置，缺乏统一性，到现在已经形成了全国统一的18位数的社会信用代码。同时我们在联合激励、联合惩戒方面也都迈出了实质步伐，‘信用中国’网站的信息公示作用也在加强。”张勇介绍说，在信用信息共享方面，全国信用信息共享平台已经建成，已和44个部门、所有的省区市以及60多家市场机构建立了互联互通，实现了信息披露、信息公示，以及异议处理和联合惩戒等功能。

为了更好地发挥社会信用体系的作用，国家发改委和有关部门，在税务、工商、法院执行、安全生产、食品药品安全，包括拖欠农民工工资等领域，建立了30多个联合激励和联合惩戒机制。具体承担是在各个不同的部门，国家发改委会同有关部门统一把体系建立起来、组织起来，需要各个部门的共同努力。到目前，全国信用信息共享平台发挥了很好的作用，各部门、各地方也都积极性很高。

张勇表示，信用信息共享主要发挥了两方面的作用。一方面是为政府的行政工作提供了支撑。包括在推进简政放权中，按照企业不同信用水平管理，对信用优良、讲诚信的企业，在行政审批等环节区别对待。同时为政府招标和政府采购提供了支撑。另一方面，将依法公开的信用信息，通过“信用中国”网站向社会公开，这个作用更大，到现在累计访问量已达24亿次。

特别是对于过去法院执行难、欠税不还等严重失信行为，发挥了很大的震慑作用。据统计，至



# 新时代 新气象 新作为

## ——全省设区市2018年信用建设工作要点摘编（下）

### 金华：推进“信义金华”品牌创建

扎实推进信用联合奖惩机制。依法有序做好红黑名单的认定工作，以重点领域为先导，分批次推进各领域红黑名单的认定。完善失信黑名单专栏建设，做好黑名单的报送、审核和公布。及时更新《信用联合奖惩措施汇总表》，积极反馈信用联合奖惩成效。推动市场性信用联合奖惩，鼓励实施行业性惩戒，加对

今已经累计限制失信被执行人购买机票900多万人次，购买火车软卧、动车组列车等300多万人次。同时为金融行业加强监管，保证贷款安全发挥了作用，6000多户企业被限制融资授信和获得政府资金支持。“应该说，社会信用体系建设虽然全面发力时间不长，但是作用很大，也受到了社会各方面的欢迎。”张勇说。

### 四对策完善社会信用体系建设

张勇表示，目前社会信用体系建设还处于初期阶段，需要不断完善。他具体给出了4个对策。

——不断健全完善法规制度、标准体系。因为社会信用体系建设覆盖的对象最终是人、是企业，所以一定要准确。要准确就要靠法规、制度、标准来保证。

——进一步提升信用信息共享公开水平。信息收集最终是为了使用，要提高信用信息共享和公开的水

失信主体的联合惩戒和守信主体的激励力度，讲好行业“诚信故事”。抓好五类主体信用评价应用情况记录和案例收集。

打造升级信用信息大数据平台功能。全面开展个人信用平台建设，完善“信义金华”外宣网站，建成集企业、个人、社会等统一功能的全市信用信息公共服务平台，实现与省平台的信用信息共享交换，并对各县市区开放端口。推动县（市、区）信用门户网站建设，强化县一级信用服务功能。继续落实统一社会信

平。到目前，全国信用信息共享平台已经完成一期工程，正在积极推进二期工程建设。

——加大联合奖惩力度，使失信者受到惩戒，守信者获得激励，同时会进一步规范“红黑名单”制度。张勇说：“比如说失信者坐不上飞机也是很麻烦的，媒体也有这方面的报道。我们一定要准确，把‘红黑名单’制度规范好，包括退出机制。比如说法院执行了，‘老赖’不还钱，那么他还上钱了，他会认为怎么还限制我？现在这方面反映比较大，确实中间可能有个信息的时间差。比如说他是在某个省某个市某个县被判决的，虽然他还上了钱，但是他的信息上来可能总要有两天、两三天的时间差。所以，要规范‘红黑名单’的退出机制和异议处理机制。”

——加强诚信文化的建设。诚信是中华民族传统美德，要形成全社会守信重诺的氛围，还需要和社会各界一起来推进。

用代码制度和“双公示”制度，做到“全覆盖、零遗漏”。推动信用记录报告查询工作落地，建立信用信息侵权责任追究、异议处理、投诉办理、诉讼管理制度。

**全面推进重点领域失信问题专项治理。**加强政府采购诚信建设、PPP领域诚信建设、招投标诚信建设、招商引资诚信建设、地方政府债务诚信建设、街道乡镇诚信建设。营造良好的商务市场信用环境，促进电子商务健康快速发展。切实做好政务、涉金融、电子商务等领域的失信专项治理，建立健全长效机制。开展社会组织失信行为、涉安全领域失信等的专项治理行动，全面核查失信企业情况，督促失信企业限期整顿。

**探索建立信用综合监管和服务创新。**探索在行政管理和公共服务领域推进评价结果或信用档案应用，实施分类监管，提高监管效率。加强行业诚信自律。全面推进“双随机+信用”抽查制度建立，创新建立和完善重点职业人群个人信用记录机制。探索建立修复性培训服务和诚信教育培训长效机制。

**努力营造诚实文化宣传氛围。**加强对系列信用法律法规和配套制度办法的解读宣传，开展对《金华市社会信用体系建设“十三五”规划》的中期评估。健全完善典型案例报送发布长效机制。积极培育宣传推广“好家风”信用贷、“税易贷”“信易贷”“信易债”等具有地方特色的信用产品。

**组织实施信用应用重点工程。**推进青年信用试点工程建设，建立优秀青年志愿者守信联合激励机制。推进社区、农村和小微企业信用体系建设工程。推进全市信用档案体系建设工程，推进“信义金华”文化品牌创建工程。

## 衢州：夯实基础开创信用新局

**做好市公共信用信息综合系统（二期）项目建设。**主要是建立5类主体的数据仓，开发信用信息服务支撑、应用和联合奖惩的子系统，完善市信用信息综

合服务平台。与商业银行合作建立金融评价模型，建立完善政策等6个体系，对守信企业给予免抵押、增加授信额度等融资优惠；对失信企业则进行融资限制，创新建立“绿色金融+信用”的衢州应用模式。

**继续做好失信专项治理及黑名单比对工作。**在对严重失信行为企业、失信关联黑名单企业等4类涉金融领域失信企业核查的基础上，按区别对待、分类处理原则，3月底前进行差异化治理整顿。开展严重拖欠农民工工资和电商领域严重违法等失信行为的专项治理。对国家每月下发我市的各类黑名单进行核查比对，实行联合惩戒。

**做好政务诚信和个人诚信体系建设推进工作。**按照我市政务诚信和个人诚信体系建设实施细则，做好相关诚信体系建设工作，推进政务诚信和个人诚信体系建设。做好14类重点职业人群信用档案建设，建立完善会计人员、电力自然人用户等信用等级分类和评价管理体系。

**继续做好城市信用状况监测平台信息发布。**根据城市信用状况监测平台新的评分规则，围绕考核指标，有针对性地开展信用体系建设，加强联合奖惩等信用应用，争取继续保持在全国地市级城市中排位位居前列。继续做好诚信激励和失信惩戒典型案例报送。

**做好各项考核工作。**继续做好平安县（市、区）信用体系建设考核结果报送。制定我市《2018年度法治政府建设（依法行政）有关信用建设考核评价方案》文件，从联合奖惩措施完成率及参与部门情况，红黑名单对象联合奖惩结果及典型案例报送4个方面，对各县（市、区）政府和市级部门进行考核。配合市人行，对龙游创建“信用县”开展指导以及考核。拟以“督办单”“排名表”等形式，将政府失信事件及其它专项工作推进情况，直接下发给县市区政府主要领导或市级部门主要领导。

**进一步推进诚信宣传和培训。**与电信公司合作，开展仁爱诚信、信誉兴业、旅游诚信等4个主题的“诚信

衢州”宣传月活动，提升全市社会诚信整体形象。推进旅游行业价格诚信建设，全力服务我市全域旅游示范区的创建。完善守信激励、失信惩戒的联动机制，加强贯彻《浙江省公共信用信息管理条例》、信用修复知识等的培训，提高部门、企业对诚信建设的认识。

## 舟山：全面发力提升信用建设

2018年，“信用建设进入全面发力、全面渗透、全面提升、组合推进的新阶段”，是我市信用建设扬帆远航、谱写华章的关键一年。

**强化制度建设，夯实信用体系建设保障基础。**贯彻落实省信用条例，制定出台相关政策方案，从平台信息归集、数据交换共享、联合奖惩、信用修复到信用承诺等一系列制度，规范我市公共信用信息的归集、披露、使用以及管理活动。加强重点领域制度建设，进一步出台加强政务诚信和个人诚信的实施方案鼓励行业监管部门出台相应制度，推动建立事前信用承诺、事中信用分类监管、事后信用联合奖惩的行业监管模式，提高行业诚信水平。

**强化平台建设，发挥信用平台的枢纽作用。**加强信用信息管理，实现信息数量和质量的“双提升”。加大信用信息归集力度，扩大征集范围，提升信用信息的覆盖范围和数据质量，进一步完善公共信用档案。同时，为全方位服务自贸区建设，建好自贸区信用子平台和联合惩戒子平台，降低自贸区投资环境风险。加强信用平台的纵横联通，实现信用数据的互认共享。构建公共信用信息的共享网络体系；研究与第三方信用服务机构签署平台共建共享协议，推进市场信用信息与公共信用信息的互联互通。

**强化信用应用，形成政企合作的共建格局。**完善信用联合奖惩机制，发挥政府用信的示范引领作用。依法推进相关领域红黑名单制度建设和公示工作，推动形成以信用为核心的部门联动监管机制，扩大联合

惩戒的威慑力。推进信用信息嵌入市场准入、项目审批、评优评先、招标投标等行政业务流程，创新行政监管方式，提高行政管理效能。探索社会信用应用场景，提供多元化便利服务。在现有的应用基础上不断深化和拓展，推动公共信用信息在消费、租房等更多场景中的应用，为守信市民提供更直接的便利。

**强化市场培育，促进诚实守信的市场环境。**打造“政府+信用”的新模式，发展本土信用服务机构，积极引进征信、评级机构，促进竞争和创新，逐步建立多层次信用服务体系。加强信用管理师培训，壮大信用产业市场力量。建立健全适合舟山实际的交通运输信用法规、信用标准体系以及信用信息归集、共享、公开和评价制度，力争3年建成“信用交通市”；嵊泗县在原有信用用户、信用村、信用乡镇创建基础上，不断放大成效、特色和亮点，助推完成“信用县”创建工作。加强信用产品创新研发，强化信用信息增值服务。

## 台州：实施“1135”提升计划

2018年，是台州市创建全国社会信用体系建设示范城市的验收之年。在省“531X”的总体框架下，结合我市实际，初步提出信用台州“1135”提升计划。

**出台一部地方信用条例。**推进信用立法是今年信用工作的核心任务之一。市发改委、市法制办、市人大常委会工委已就此进行了多次研讨。市法制办专门发函，要求把信用立法列为今年的一类立法项目，确保出台实施。省人大为此已报全国人大请示。信用法规将围绕打造具有现代意义的企业信用文化、创设优质的诚信经营环境等目标，规范企业信用管理、细化信用奖惩措施、建立信用培育机制等方面。

**创新信用监管联运机制。**市发改委、市行政审批服务中心和市中级法院已商定合作方向，推动联合奖惩和“最多跑一次”两项改革成果的深度融合，搭建好信用监管的管理闭环。一是技术系统对接，在行政

审批的受理环节即开展失信“黑名单”的自动比对，发出失信预警提示实现自动拦截；二是机制细化深化，对守信激励或失信惩戒的对象、场景、措施作进一步明确，将奖惩功能嵌入部门业务系统，实现自动奖惩；三是考核督查创新，对行政事项结果与奖惩名单进行全面比对，实现对联合奖惩与信用监管机制运行情况的智能督查。

**推进三个信用平台建设。**目前，市一级已建成或正在建设的信用平台，有市公共信用信息平台、市金融服务信用信息共享平台、小微企业信用监测与监管平台，分别由市发改委、人行台州中心支行和市市场监管局负责。将形成以公共信用信息平台为核心，各类应用平台为支撑的全市信用信息综合服务系统，将大数据的思维方式和运行工具融入到信用工作中。

市公共信用信息平台三期项目的可研正在抓紧编制，以数据、服务、奖惩、分析和应用等“5个中心”的定位，按照具有鲜明地方特色和全国示范效应的信用平台的方向实施建设，力促发挥社会效应。

**推进五类信用应用场景。**积极开展“信用应用年”主题活动。计划在守信激励、信用修复、信用管理、信用培育、信用风控等5个方面研究开发、推广使



用信用产品，引导培育一批信用服务机构在台州落地生根、发展壮大。

**计划重点实施志愿者的守信联合激励。**与团市委合作，对志愿者联合激励政策进行明确与细化，开发志愿者激励的子平台，与志愿者活动平台“志愿汇”进行系统直联，开发志愿者的线上、线下守信激励应用场景。开展信用农产品溯源项目，为知名农产品设立信用品牌，开展“一品一溯源”的信用核查服务，创设“信用杨梅”“信用蜜桔”“信用青蟹”等品牌。

### 丽水：力争列入全国第3批示范创建

**切实做好《条例》宣传执行工作。**组织召开县（市、区）信用办及信用领导小组各成员单位，举办《浙江省公共信用信息管理条例》学习培训，同时在新闻媒体上进行广泛宣传。积极做好对《条例》的贯彻执行工作。

**继续加大联合奖惩工作力度。**健全完善褒扬和激励诚信行为机制，健全约束和惩戒失信行为机制，构建守信联合激励和失信联合惩戒协同机制，真正让守信者处处得益、失信者处处受限，努力营造守信光荣、失信可耻的社会氛围。严格对照国家部委制定的相关联合奖惩合作备忘录，做好奖惩对象的认定及联合奖惩的发起工作，通过公共平台完成联合奖惩各环节。

**继续完善信用信息系统建设。**完善市公共信用信息平台和公共信用信息数据库项目建设，争取实现对全市法人、自然人信用信息主体全覆盖，优化为社会公众和行政机关查询应用服务功能。制定公共信用信息管理办法，明确信息归集、使用、管理、修复等职责，提高信用信息质量与数量，确保信息安全应用。

**继续加大奖惩主体认定力度。**根据省级部门制定



的失信黑名单制度，督促每个领域行业将符合条件的市场主体纳入黑名单管理，使真正失信的主体无处遁形，进而形成良好的诚信氛围。同时，要加大对这项工作的考核力度。

**争取国家信用示范城市创建。**前期在省信用办领导和省信用中心的大力支持下，我市申报国家信用示范城市方案已经上报。我市将继续积极努力，做好推进工作，争取上级的进一步支持，力争丽水市列入全国第3批信用示范城市创建名单。

## 义乌：确保信用建设继续走在前列

2018年，聚焦信用“收集、评价、应用、发布”，全面构建新型市场监管机制，确保义乌市信用建设继续走在全国前列，新增10个以上信用应用项目，数据归集总量超过2亿条，联合奖惩体系基本建成。

**完善信用大数据。**全面建成“五位一体”的信用数据库。以应用为导向，加强行为类数据归集，实现与国家、省级信用平台数据对接，扩大与第三方平台数据共享渠道。

**优化信用查询服务。**以信用义乌网、信用义乌微信公众号为载体，实现信用信息一站式查询，推进行政许可、行政处罚、红黑名单、信用承诺、统一社会信用代码“全公示”。建立信用服务中心，提供信用查询、异议处理、信用修复、宣传展示等信用一站式服务。

**健全信用评价机制。**按照“1+2+x”的推进模式，完善社会法人、自然人信用评分办法，优化信用评价模型，高质量实现“人人都有信用分”。健全各领域红黑名单管理办法，推进常态化认定、发布。

**做实事前信用承诺。**按照“你承诺，我先批，事后审，失信惩”的思路，推进行政权力事项信用承诺容缺受理机制全覆盖，逐步从“事前管审批”向“事后管信用”过渡，助力“最多跑一次”改革。

**深化行政领域应用。**推进信用项目化应用，实现行政审批、财政补助、政府采购、招投标、评优评先等行政管理事项中信用应用全覆盖。开展共享单车、出租车、餐饮行业、行人非机动车等十大领域信用应用，用信用手段助推城市精细化治理。

**推进金融领域应用。**依托信用大数据，开发纯信用线上贷款、贷后风险动态监测等普惠性金融产品，将信用数据应用于贷前获客、贷中审查和贷后监测全链条。支持商城征信以市场需求为导向，拓展金融信用场景应用。

**扩大社会化应用范围。**完善信用互查机制，开发授权二维码、信用名片等互联网查询通道，实现线上互查，引导市场主体在商务合作、市场交易、人员招聘、房屋租赁、民间借贷等社会领域查询应用信用报告，让信用成果惠及更多市民。

**打造联合奖惩体系。**完善社会法人、个人守信激励和失信惩戒管理办法，重点谋划公共、民生领域联合奖惩举措，推动各部门、各领域联合奖惩措施落地。建立联合奖惩动态触发、响应、反馈机制。

**实施信用特色工程。**以商贸领域为核心，深化市场、外贸信用应用。推出市场信用APP平台，完善市场信用指数计算模型。建立外商诚信体系，以商友卡为载体，根据外商信用状况在签证、结汇、就业等方面实施差异化服务。

**加强诚信文化建设。**



## 推进政务诚信 问责慵懒散慢

# 缙云开颁“蜗牛奖”

文 / 丽水市信用办

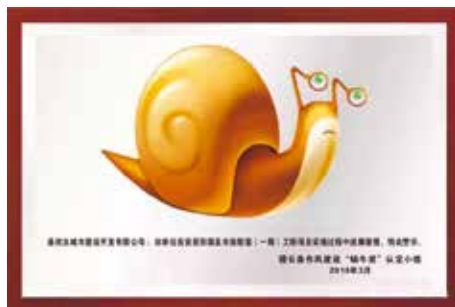
缙云县欣达城市建设开发有限公司、新碧街道碧川小学两单位，因项目推进不力、项目建设进度慢等问题，3月20日被县委县政府问责、颁授“蜗牛奖”。这不啻是一个重磅信号，在全县上下产生不小的震动。

原来，为加强政务诚信建设，切实解决“不作为、慢作为、不担当”问题，3月6日，缙云县委县政府出台《作风建设“蜗牛奖”认定暂行办法》等文件，倒逼和督促党员干部比学赶超争一流，进一步提升政府公信力，打造勤政高效、守信践诺的诚信政府。

办法明确，将对贯彻落实县委县政府重要决策部署不力、未按时按质完成交办事项、“最多跑一次”改革推进不力、群众反映强烈的突出问题处置不及时等多种情形，进行严肃问责。被认定为“蜗牛奖”的单位和相关负责人，给予“颁奖”警示，通报曝光，并扣除综合考核分和月考核奖金。

立说立行。3月20日，在该县作风建设深化年暨争先先进大赶超活动动员大会上，即首次颁出了两个“蜗牛奖”。这记当头棒喝，让两个领奖单位红了脸……

“欣达”公司是壶镇安居西路市政配套工程（一期）的施工单位，项目按计划应在2016年完成施工，但由于坑沿村段政策处理问题未到位，2015年10月停工后一直搁浅。宁在一思进，莫在一思停。“获奖”的当天下午，项目落户地壶镇镇立即召开党政班子会议，进行反思检查，并点对点分配任务、进村入户做工作。镇长周子会表示：“办法总比困难多，我们要以钉钉子的精神把这项民心工程做实做细，决不能再耽



误成下一个‘蜗牛’。”

在镇村两级干部的通力合作下，迅速完成了施工范围放样、电力杆迁移、87个涉及农户青苗款发放等前期工作。眼下，正全力推进项目进度，确保在年底完成基本路面建设，明年年初交付通车。

碧川小学也不甘落后。第一时间成立了项目领导小组，建立推进机制，落实精干管理人员，紧盯项目，倒排时间，挂图作战。原先计划要一个月才能完成的场地种植土剥离工作，“蜗牛奖”领取后仅用了5天。场地的青苗处理，也提前了半个月就全部完成。现在，施工方和第三方技术公司正在抓紧施工测量，确保8月底运动场项目建成投用。

“蜗牛奖”引起的冲击波、震慑力显而易见。它倒逼着各单位不当“蜗牛”、争当“快马”，不断提高工作质量和效率，不断提高机关队伍的执行力和公信力。全县各乡镇、单位纷纷召开动员部署会，决意重拳向“慵”亮剑，向“懒”开刀，向“散”宣战，向“慢”诀别……县相关负责人表示，“随着时间的推移，‘蜗牛奖’获奖者定会越来越少，最终消失在百姓对政府机关干事创业的褒奖声中”。

# 信用医疗：看病取药多方便

## ——宁波在医院首推信用医疗支付

文 / 陈敏 刘扬

在宁波，看病可望逐步实现自动付费了。

4月3日，宁波市中医院第一个推出信用医疗支付，病人可实现支付宝免密支付。如果用户的支付宝芝麻信用分在650分以上，1000元之内的医疗费还可享受“先诊疗后付费”，避免了“余额不足”的麻烦。当天有70多名患者率先签约“信用医疗”。

### 千元内医疗费可“先诊疗后付费”

信用医疗支付，就是用户先在手机上完成“信用医疗”签约：在“城市一账通”APP的“医疗健康”中选择“信用医疗”，点击签约，开通“支付宝信用支付”，即完成签约；或者在支付宝上直接扫二维码，进入签约页面。“信用医疗”用户，今后在宁波市中医院就诊，即可用支付宝免密支付，挂号、检查、取药每项费用，都可通过支付宝自动扣费。

近年来，宁波市各级各类医疗机构按照患者自主



选择的原则，相继开展基于自助服务工作，吸引了支付宝、微信支付、银联卡、甬易支付等参与第三方支付。4月3日，完成支付宝“免密快捷支付”项目开发的宁波市中医院，成为第一个上线者。

按“信用医疗”有关规定，芝麻信用分在650分以上的用户，还可小额(1000元以内)医疗费用先诊疗后付费。垫付部分由“花呗”支付，有免息还款期，每个月会在还款日提醒用户还款。如恶意拖欠，则会对个人信用造成影响。

### 看完病可直接取药走人

“信用医疗”到底给看病带来了什么方便？小李在宁波市中医院体验了一把。扫“城市一账通”二维码签约后，他来到挂号窗口，挂了一个中医内科门诊。很快手机收到了一条短信，支付宝上扣除了15元挂号费。看完病，医生给小李开了一盒药，刷了一下诊疗卡，还没等他走出诊疗室，手机上又收到一条信息：“您在2018年4月3日15:35:49发生一笔信用扣款，金额26.00元，来自宁波市中医院。”两次扣费，几乎达到了诊疗和缴费同步，按医生的提示，小李直接去药房拿药。

“确实节约了好多时间！”小李开心地说，按原来程序，他应该先去收费窗口或是自助服务机付费，再到药房拿药。

“信用医疗支付，主要适用于医保没有余额和看病自费人群，能为病人节约不少时间。”宁波市卫

## 培育信用服务机构 拓展信用应用场景

### 协会搭建平台邀集信用机构商议新举措

3月16日和23日，杭州资信、浙江智普、杭州联合资信和浙江新中天4家信用服务机构的评级负责人，应省信用协会的邀集，会聚一堂。在蒋秀东会长的主持下，商议《浙江省信用协会信用报告公示管理办法（审议稿）》（简称管理办法），讨论制定“浙江省信用评价标准及业务质量控制制度”等议题。

机构代表一致认为：省信用协会这项“平台”工作抓得好，有利于培育发展信用服务机构，发挥信用服务机构作用，激发信用服务市场活力。而通过省信用协会平台公示信用报告，将有助于解决机构会员产品公示问题，提高产品的对外认可度，也有助于向社会各界宣传浙江省信用行业及协会，有助于提高信用报告产品的质量和公信力；“管理办法”对报告质量的监管管理内容作了强化、细化，明确了协会对机构报告质量的检查方式及频率。有必要将原《浙江省企

业信用评价指导性标准和规范（招标投标领域适用，2013年版）》等标准规范，根据最新实际予以修订，并通过协会网站对外公布。凡加入协会并公开信用承诺的机构，遵照执行。

“为会员（机构）服务，拓展信用应用场景，是我们协会积极发挥作用的职责所在。”蒋秀东在总结中表示，要做好信用服务机构的事先信用承诺，业务开展中履行信用承诺；信用报告的质量监管要始终严格把握，质量检查抓实做细；目前的信用报告公示，主要是以承接原省重点工程招标投标领域信用报告的基础，其他领域信用报告应用，拟成熟一个发展一个。

经讨论修改的《浙江省信用协会信用报告公示管理办法》（审议稿），将提交省信用协会二届四次理事会审议。评价标准待修改后，将请示省信用办及省信用中心领导意见后，再择机发布。

计委的副处长朱春伦算了一笔账，以全市年门诊量9000万人次计算，如果其中1000万人次的患者签约“信用医疗”，以每人每次节约5分钟计算，一年就可节约83万小时。

#### 老人可绑定子女支付宝

不用智能手机的老人怎么使用“信用医疗”？朱春伦解释说，“信用医疗”设计有“绑定”功

能，可由子女用支付宝绑定父母的医保账号，老人看完病，系统就可直接在其子女的支付宝上扣除医疗费。同样，家长也可以在手机上绑定年幼孩子的医保账号。

据了解，关于支付渠道，除了目前已经开通的支付宝，宁波接下来还会开通微信、银联等渠道。

根据项目计划安排，宁波市将在市妇儿医院等医疗机构逐步推广“信用医疗”。5月30日前，完成市级8家三甲医院的项目建设工作，6月份将全面上线。

# 十年蝶变塑信用

——从智普信用到数立方征信



智普管理层与骨干  
研讨信用服务技术  
实现可行性

“智者诚为本，普世信为先”。诚哉斯言！择其首二字作为企业名称，更以此为企业信守的理念，也足见其创业者的智慧。

进入新世纪后，伴随着信用浙江建设的推进，信用服务企业应运而生，浙江智普信用评估有限公司即是其中的佼佼者。这家专注于工程建设招投标领域信用服务的机构，去年又出资创办了杭州数立方征信有限公司，用大数据技术继续深耕信用服务业。

机会垂青有心人。2008年，一个偶然的的机会，智普公司创办人毛江群得知省里将推行重点工程招投标领域的信用报告制度，敏锐地感觉到这是踏入信用服务行业的切入点。作为第二批进入省重点招投标领域信用评级领域的新公司，凭着年轻创业团队的韧劲和

拼劲，迅速在市场上站稳了脚跟。一家新型的企业，在这位美女的带领下，稳步发展壮大……

2011年6月，智普购并了杭州同信信用评估咨询有限公司，进行人员队伍融合、评级流程规范化管理、老客户衔接……内化磨合，一年时间“三大步”，新智普就发展成为该领域的龙头企业。如虎添翼，智普逐步发展成为省内规模较大、充满活力的信用服务机构。

集中智慧，用心服务。智普不仅在工程建设信用评级领域占有率实现六连冠，而且涉足工业企业和社会组织的信用评级，大型企业供应商管理，地方政府开发区信用建设规划方案制定等诸多信用服务领域，累计为近万家企事业单位和政府机构提供信用咨询、

信用评级、信用管理服务。业务范围覆盖全省，还扩展到辽宁、黑龙江、江西等地，被推选为省信用协会副会长单位。

“我们先后受省经信委、民政厅、人力资源厅和浙江杭州未来科技城、国家能源局东北分局、浙能集团等的委托，开展相关评级项目的指标体系研究及具体信用评价工作，建立了良好的合作关系。”毛江群说，智普承担的省小微企业信用评级项目，还入选“2014年工信部、财政部完善中小企业服务体系支持项目”，成为浙江省中小企业公共服务示范平台。

近年来，云计算、大数据等技术得到广泛应用，智普勇立潮头，适时转型升级。2016年，投资成立杭州数立方征信有限公司，开启了将大数据与工程建设领域信用服务结合的新征程。组建了由海归博士、大数据专家领衔的技术团队，拥有大数据、信息工程、信用、金融等领域专业人才40余名。取得了10项软件著作权、专利，研究制定《基于大数据技术的建筑施工企业信用评价标准》等6部标准。

数立方成立一年多来，已建立了拥有自主知识产权的大数据采集、分析系统，成功开发了运用大数据加强建筑企业信用监管的数据平台。在库的建筑企业

达53万余家，近3亿个数据项，涵盖工商、荣誉、失信、中标、履约、法院等60多个维度的文本和图片信息，并保持数据实时更新。得益于强大的数据技术和丰富的行业经验，大数据信用产品一经推出，就得到相关部门的充分肯定。

到目前，已与杭州、湖州、绍兴等地监管部门合作，在日常监管和招投标过程中使用信用记录和信用报告，有效解决信息不对称的问题，进一步优化监管手段、降低交易风险。公司开发的数据平台，向用户提供定制预警服务接口服务，深受欢迎。数据平台已实现“移动办事”，用户可通过网页端和手机客户端（立方查），在线查询、下载、打印相关信用信息数据。

“信用服务，是一个抬头望前途一片光明，低头做荆棘丛生难落实的行业，我们信用工作者都是有情怀的人”，毛江群坚信，在十九大精神的指引下，信用服务业的春天必将到来。智普将立足浙江，面向全国，坚持以数据为核心、技术为纽带，做大做强，力争成为具有公信力和竞争力的信用服务机构，成为国内领先的大数据信用服务商，助力“信用浙江”“信用中国”建设！



智普将1000家信用良好的小微企业推荐到“第三届中国-浙江成长型企业投融资大会”，与金融机构对接，成为大会的三大对接平台之一

## 11部委明确今年查处虚假广告重点 强化信用监管推进社会协同共治

工商总局、中央宣传部、中央网信办、工业和信息化部、公安部等11部委新近联合下发2018年整治虚假违法广告部际联席会议工作要点，要求加强协同共治，探索建立部门间企业信用信息共享和失信联合惩戒机制，强化信用监管，推进社会协同共治。

此次整治虚假违法广告工作的重点，包括七个方面：

一是加强广告导向监管，对涉及导向问题、政治敏感性问题或者社会影响大的广告内容加强定向监测，发现线索，及时报告，快速处置。二是加大整治虚假违法广告力度，突出医疗、药品、食品等重点领域和农村、城乡接合部等重点地区，重点查处事关人民群众身体健康、生命财产安全的虚假违法广告。三是部署开展互联网广告专项整治，曝光互联网广告典型案例。四是加强重点媒体监管，继续加强对电视、

广播、报纸等媒体的广告监测监管。五是强化互联网平台责任，督促互联网平台切实履行法定义务。六是落实属地监管责任，各地各相关部门牢固树立守土有责、守土尽责意识。七是强化协同监管，加强对重点案件的协同监管与联合惩戒。

此外，进一步明确了联席会议各成员单位的部门职责，要求各地各相关部门提高认识，认真部署整治虚假违法广告工作。加大整治力度，维护广告市场良好秩序，保护消费者合法权益；畅通部门间沟通渠道，强化监管执法的协作联动，形成整治虚假违法广告的监管合力；加强协同共治，探索建立部门间企业信用信息共享和失信联合惩戒机制，强化信用监管，推进社会协同共治；认真落实《“十三五”市场监管规划》，创新整治虚假违法广告工作机制，推动“互联网+”监管，不断提升整治虚假违法广告工作效能。

## 上海10部门联合惩戒“炒信”主体

近日，上海多个部门联合签署了《上海市“炒信”联合惩戒行动计划》（简称“行动计划”）。鼓励企业签署反炒信信息共享协议，通过上海市商务诚信公共服务平台，定期共享“炒信黑名单”信息，并在采取联合行动的企业内部对“炒信”主体进行联合惩戒。

根据“行动计划”，反“炒信”联合惩戒行动对象为：组织、参与、协助“炒信”被列入“炒信黑名单”（由参加联合行动的企业提供包括但不限于为炒

信行为提供账号服务、数据服务、技术服务、物流服务、资金服务、信息传播服务的单位、个人、网站、移动应用程序等）的各类主体，及其法定代表人、主要负责人、直接责任人。

据了解，由发改委、商务委、公安局等10个部门构成的上海市电子商务领域严重失信问题专项治理工作组，会将涉嫌违法违规的“炒信黑名单”推送各有关部门，会同各有关部门依法对“炒信”主体进行联合惩戒。

## 国家发改委发文要求

# 多措并举发挥信用服务机构作用

3月5日，国家发改委网站公布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。指出，信用服务机构要建立机构及其从业人员的基本行为准则和业务规范；建立信用服务机构及其从业人员信用评估机制，委托第三方机构对信用服务机构信用状况进行评估，对有违法违规行为的信用服务机构和从业人员进行曝光，依法依规实施市场禁入，并实施联合惩戒。

“通知”指出，要多措并举发挥各类信用服务机构的积极作用。引入信用服务机构，重点是具备相关从业资质的征信、评级等机构参与社会信用体系建设工作，需要立足信用服务机构实际，着眼社会信用体系建设总体目标和发展要求，多措并举、多渠道、多方式推动信用服务机构发挥积极作用。

“通知”强调，信用服务机构是提供服务的专业

化机构，要牢固树立诚信经营理念。加强自身信用建设是对信用服务机构的基本要求，是提升信用服务机构公信力和竞争力的基本前提。

此外，信用服务机构要建立机构及其从业人员的基本行为准则和业务规范，强化自律约束，全面提升诚信经营水平。信用服务机构要率先按照现定格式进行信用承诺。建立信用服务从业人员信用记录。建立信用服务机构及其从业人员信用评估机制，委托第三方机构对信用服务机构信用状况进行评估，对有违法违规行为的信用服务机构和从业人员进行曝光，依法依规实施市场禁入，并实施联合惩戒。

“通知”还提到，要认定一批符合条件的信用服务机构开展综合信用服务试点探索，支持推荐入围机构在重点领域和广泛区域创新信用服务产品，拓展信用服务场景，提高服务质量和国际竞争力。





## 40个中央部门单位签署备忘录 共享慈善捐赠领域红黑名单

国家发改委、人民银行、民政部等40个中央部门和单位近日联合签发“备忘录”，对慈善捐赠领域相关主体实施守信联合激励和失信联合惩戒的合作。以此为标志，我国慈善领域被纳入以建立信用约束为核心的社会信用管理体系范畴。

据悉，从2016年9月实施的《慈善法》规定，县级以上政府民政部门应当建立慈善组织及其负责人信用记录制度，并向社会公布。

备忘录主要包括3方面内容：一是建立慈善捐赠领域的信用信息共享。国家发改委、人民银行、民政部等40个部门和单位共享慈善捐赠领域的红黑名单，在“信用中国”网站、“慈善中国”网站、国家企业信用信息公示系统、民政部门门户网站等向社会公布。各部门获取守信联合激励与失信联合惩戒信息，执行或协助执行本备忘录规定的激励和惩戒措施，定期将联合激励与惩戒实施情况反馈给国家发改委和民政部。

二是明确了2类联合激励对象和5类联合惩戒对象。联合激励对象中，包括在民政部门评估工作中获得良好等级的慈善组织，还包括有良好捐赠记录的捐赠人，特别是在扶贫济困领域有突出贡献的自然人、法人和非法人组织。联合惩戒对象，不仅包括被民政部门列入严重违法失信名单的慈善组织，及其法定代表人和直接负责的主管人员，也包括被法院依法判定承担责任的捐赠人、受益人，以及被公安机关依法查处的假借慈善名义或假冒慈善组织骗取财产的自然人、法人。



三是明确了对慈善捐赠领域守信主体的26条联合激励措施和对失信主体的24条联合惩戒措施。这些措施由40个相关部门和单位联合实施，涉及民生、科教、国民经济的各个领域以及工商、税务、海关、质检、公安等各市场监督管理领域，既有对守信主体的各种优惠、优先或者便利获得相关资格和服务的激励，又有对失信主体限制准入、重点监管、取消待遇等方面的惩戒。

过去，民政部门对于登记的慈善组织仅能进行行政监管，对其违法违规行为只能进行行政执法，对捐赠人、受益人的失信行为则没有直接惩戒手段。备忘录签署并实施后，对于慈善领域的违法违规行为，由40个部门协同共治，联手实施24项惩戒措施，既强化了对违法违规慈善组织的惩处力度，又加大了捐赠人、受益人的违法违规成本，对动员和引导社会力量参与监督也提供了制度保障。

## 海关将实施新的企业信用管理制度

# 对违法失信行为“零容忍”

《海关企业信用管理办法》3月6日正式公布，将于5月1日起施行。这是自2014年12月1日《海关企业信用管理暂行办法》实施以来进行的一次重大调整。

据了解，与此次公布《海关企业信用管理办法》（简称“信用办法”）配套的一系列管理制度，如《海关认证企业标准》、相关公告等将一并修订，并与“信用办法”同步实施。

海关总署介绍，此次修订有四大亮点。一是企业信用认定标准更加全面、科学、客观，符合企业实际情况。此次《海关认证企业标准》将针对不同类型的企业，如进出口货物收发货人、报关企业、运输企业、快件企业、跨境电子商务企业、外贸综合服务企业等，制定适合企业特点的差异化的认证标准；提高了对失信企业的认定“门槛”，避免了企业因“无心之过”而被认定为失信的情形。

二是加大了守信激励和失信惩戒力度。海关按照“诚信守法便利、失信违法惩戒”的管理原则，对诚信守法的进出口企业给予更多便利，如对高级认证企业的优惠措施由4项扩展至8项，增加了免除担保、减少企业稽核查频次等措施，细化了查验率措施，便利措施数量更多更实、内容更加具体，使诚信守法企业更具“获得感”。同时，对失信企业的惩戒措施由原来的3项增加至7项，如增加了不适用汇总征税制度、存样留像放行措施，以及不予免

除查验没有问题企业的吊装、移位、仓储等费用，将失信企业查验率提高到80%以上，惩戒力度明显加大，体现了对违法失信行为的“零容忍”。

三是落实国家信用管理要求，推进实施联合激励与联合惩戒。在“信用办法”中明确了联合奖惩信息的采集、公示和管理措施的实施，使进出口领域联合奖惩有法可依，将有助于依法推动海关签署的多个跨部门信用联合奖惩合作备忘录的实施，进而推动各部门信息共享，实现协同监管，真正使诚信企业“一路绿灯”，失信企业“寸步难行”。

四是进一步完善了“经认证的经营者”（AEO）国际互认合作内容。通过在“信用办法”中明确依据有关国际条约、协定开展与其他国家或者地区海关的AEO互认合作，完善《海关认证企业标准》相关内容，实现与世贸组织《贸易便利化协定》以及世界海关组织的AEO制度的进一步融合与接轨，为积极推进“一带一路”建设，输出中国智慧，扩大中国影响力奠定更为坚实的基础。

此次“信用办法”还在信用信息的采集与公示、建立信用信息异常企业名录、主动披露以及完善认证程序等多方面进行了修订。信用管理制度的修订，将有力推动进出口领域信用体系建设，进一步优化我国外贸营商环境，不断提升国际贸易便利化水平。

## 维护互联网金融诚信秩序——

# “信联”落地，难点还在数据

2月下旬，央行颁发首张个人征信牌照，备受各方关注。

百行征信由监管机构和行业协会牵头，个人征信企业参与，因而被认为是个人征信领域的联合机构——“信联”。

“发放首张个人征信牌照，顺应了信息社会中企业和广大民众的迫切期待，对打造诚信社会体系、维护互联网金融秩序具有十分重要的意义。”中国信息安全研究院副院长左晓栋认为，作为与“银联”“网联”等齐名的金融领域行业联合机构，“信联”将搅动的不只是个人征信领域。

### 个人征信领域群雄竞起

随着数字经济的发展，社会信用体系正在逐步构建。通过网络化、数据化的记录，社会信用正成为一项新的重要的社会财富。“信联”的成立，同样被认为是对社会信用的规范管理。

这些年，网络借贷兴起，在便利了借贷的同时，也出现了许多问题，“过度多头借贷”“诈骗借贷”频现。央行的征信系统没有覆盖网络借贷机构，平台与平台之间存在“数据孤岛”。如何联通个人信用信息，打破信息孤岛成了业内最为关心的事。

在这种背景下，3年前，为促进个人征信行业更快更好发展，央行印发《关于做好个人征信业务准备工作的通知》，要求芝麻信用、腾讯信用等8家机构做好

个人征信业务的准备工作，准备期为半年。

这8家参股公司也是在科技金融领域最有代表性的企业。芝麻信用是蚂蚁金服旗下独立的第三方征信机构，可利用淘宝、天猫、支付等阿里系平台的交易数据；腾讯征信则可借助社交工具和微信支付记录等数据，来判断个人信用情况；深圳前海征信是中国平安旗下全资子公司，已覆盖近1500家银行、P2P、小贷等信贷机构的借贷行为信息；考拉征信则是由拉卡拉、蓝色光标等公司出资成立的独立第三方征信公司，是国内首家成立征信模型专业实验室的征信机构……

虽然它们此前都获得了个人征信业务的准备资格，但央行并未正式下发个人征信牌照，在准备期中暴露了许多问题：为了追求依托互联网的所谓业务闭环，市场信息链被分割，信息覆盖范围受限，产品有效性不足，不利于信息共享；各自依托某一企业或企业集团，业务上和公司治理结构上不具备第三方征信的独立性，存在利益冲突；对征信的基本理念和基本规则了解不够，而且也没严格遵守，在没有以信用登记为基础且数据极为有限的情况下，根据各自掌握的有限信息进行不同形式的信用评分并对外进行使用，存在明显的信息误采误用问题等。

据中青报报道，对于上述问题，易宝支付联合创始人、总裁余晨表示，个人征信领域目前仍然处于市场发展的早期阶段，之后必定需要规则和监管来确保这个行业更健康的发展。“这属于整个国家的基础设施，这个市场选择和规则确立的时间还有三五年。”

## 数据共享是重点，也是难点

“信联”——由行业协会牵头，多家市场机构共同打造了一个信息共享平台，目的正是实现各家互联网金融公司征信数据共享。

据了解，“信联”主要在网络借贷等领域开展个人征信活动，与央行征信中心运维的国家金融信用信息基础数据库错位发展、功能互补。这就需要实现网络借贷、移动支付等领域和不同平台之间的信息共享，以有效降低风险成本。

因此，8家试点机构之间的数据如何共享，以及“信联”平台与其他平台、企业之间如何流通数据，是摆在“信联”面前的重点工作，也是难点所在。

“数据共享不是技术问题，而是利益问题。”复旦大学网络空间治理研究中心副主任沈逸指出，8家征信试点机构是“信联”的股东，但它们自己的征信产品仍在运营，“信联”落地后，如何协调8家机构的征信产品，各家公司是否愿意拿出“家底”，都未可知，其中的利益争端很多。

北京大学数字金融研究中心副主任黄卓表示，“由于还不知道‘信联’具体运行规则和利益分配机制，且几家股东公司在互联网金融业务规模和数据拥有量上存在显著差异，未来‘信联’数据共享和互联互通效果如何，目前还难以判断。”

“‘信联’的个人信用信息主要以个人负债信息为主，这个范围要远远小于各家股东在自己的征信平台上或者类似征信业务上对用户信用信息的刻画。”持比较乐观态度的左晓栋认为，目前打通各端的个人负债信息，难度不会太大，而且各家的数据量客观上的确有差异，但谁的数据都是不全的，谁也没有掌握着绝大多数数据。下发这张征信牌照，本来就是要求各家数据实现共享，不愿共享只会伤及自身。

对于数据共享问题，相关股东公司表示，对于

“信联”落地一事除官方公告之外不再表态。

## “信联”任重道远

“这数据是谁的？比如说我的个人信用数据被共享上去之后，谁在什么样的条件下可以看它，以及他看了以后我知不知道？”沈逸认为，在讨论成立“信联”的时候，对个人数据安全的考虑太少了。

沈逸觉得，这应该是“信联”未来要着重考虑的事。征信除了用数据去提高或者规范个人的信用行为之外，还包含了对于个人信用相关的隐私数据的有效保护的问题。在发挥数据经济价值的同时，政府同时应该营造个人隐私受保护环境，从这一点来说，“信联”才走了“万里长征第一步”。

中国数据共享公约组织副理事长王渝伟律师表示，征信企业对于数据安全风险，尤其是运营过程中涉及个人信息的采集、在不同机构之间的转移、以及相关数据在具体应用场景的使用等，可能产生的法律风险，需要特别关注。

前不久，工信部信息通信管理局约谈了百度网讯、蚂蚁金服（支付宝）、北京字节跳动（今日头条），主要针对的，就是这些企业的相关手机应用软件存在侵犯用户个人隐私问题。

关于个人征信数据的共享和利用，王渝伟认为，征信公司应当关注《网络安全法》的已有规定，收集和使用个人信用信息时，遵循合法、正当、必要的原则，公开收集、使用规则，明示收集、使用信息的目的、方式和范围，并经被收集者同意；不得泄露、篡改、毁损收集的个人信用信息；未经被收集者同意，不得向他人提供个人信用信息；采取技术或其他措施确保收集的个人信用信息的存储与运输安全，防止信息泄露、毁损、丢失；及时进行数据脱敏与模糊化处理。

王渝伟建议，运营风控流程、制度乃至合同文本的搭建，应构成征信公司内控的重要组成部分，只有

# 不能承受的信用惩戒之痛

——从中兴遭受美国制裁想到的

文 / 赵期华 (省发改委财金处调研员)

最近,在中美贸易摩擦中,中兴通讯被美国全面制裁,引起了社会广泛关注。

美国商务部在美东时间4月16日宣布,将禁止美国公司向中兴通讯销售零部件、商品、软件和技术7年,直到2025年3月13日。理由是中兴违反了美国限制向伊朗出售美国技术的制裁条款。

4月20日,中兴在深圳总部举行新闻发布会,称美国禁令可能导致中兴进入休克状态。中兴通讯董事长殷一民介绍,4月16日,美国商务部以中兴通讯对涉及历史出口管制违规行为的某些员工未及时扣减奖金和未发出惩戒信,并在2016年11月30日和2017年7月20日提交给美国政府的两份函件中对此做了虚假陈述为由,做出了激活拒绝令的决定,对

中兴通讯施加最严厉的制裁措施。制裁将直接影响公司8万员工的工作权利,直接损害8万个家庭的利益;将对公司为全球数百个运营商客户,以及包括数千万美国消费者在内的、数以亿计的终端消费者用户履行长期服务责任带来直接影响;将对公司全球30万股股东的利益造成重大损害;将对公司对数以千计的、包括美国企业在内的合作伙伴和供应商履行责任和义务带来直接伤害。

这是美国对中国一家企业采取的最严厉的技术制裁。但从制裁的方式和内容来看,也像是对中兴通讯公司的信用惩戒。一是从信用惩戒的时间上看,7年时间也能从美国信用法律上找到依据。美国《信用报告法》明确规定,失信信息保存时间是7年。

完善相关权限和程序,才能更好地保证征信业务运营的规范有序。“定期的风险管理培训同样十分必要,征信公司应当及时检测项目设计和产品运营过程中各阶段的风险点”。

“首张牌照下发后,一段时间内应该不会再下发第二张牌照,因为要走一走看看。”左晓栋认为,“信联”的落地更像是一个积极的信号,但个人征信涉及的问题太多,是一个系统性的“大工程”。

例如,在互联网企业的征信平台中,一个每月花

费3万元网购的用户,和一个每月花费100元网购的用户相比,前者的信用值可能相对高。但是,互联网企业利用用户的网购信息,进行“画像”并将其用于征信,这种用途肯定超出了“网购”本身的范围,这经过当时用户本人同意了吗?

“短时间内,个人征信牌照覆盖的个人信用信息范围很难扩大,作用要远远小于社会的预期。”左晓栋说,“信联”未来仍要走很长一段路。

这7年就是惩戒的时间。超过期限，信息将被删除，不再作为惩戒的依据。二是从信用惩戒的原因上看，美国认为中兴通讯有失信行为。美国商务部和联邦调查局调查认为，中兴通讯在2016年和2017年向工业和安全局作出了虚假陈述。从中兴内部极为机密的文件档案中发现，中兴指导如何规避美方制裁措施，例如建议中兴利用空壳公司向受禁运的国家出口美国产品，而中兴就是根据该策略向伊朗输入美国制造的产品，包括美国企业的软硬件。还将中兴列入影响美国国安的外国单位名单。美方还认为，中兴通讯对协议部分内容，即解雇4名资深员工，另有35人接受取消奖金或被谴责的纪律处分的承诺没有兑现。三是从信用惩戒的手段上看，美国采取的信用联合惩戒的措施。美国所有公司都不得向中兴公司销售零部件、商品、软件和技术。任何企业向中兴出售美国企业的零部件或仪器前，必须向商务部申请出口许可。

这次美国对中兴的全面制裁，对中兴的伤害，“不只是短期的财务损失，更可能是就此一蹶不振的倒地不起”。正如中兴在4月20日新闻发布会上所说的，“美国禁令可能导致中兴进入休克状态。”因此，需要我们从制裁中反思，从企业信用建设上找到教训，来弥补信用惩戒之痛。

一是需要认识到信用联合惩戒关乎企业的生存与发展。中兴对得克萨斯州联邦法院的判决认罪，8.9亿美元的罚款和罚金也支付了，公司高层也进行了调整，但还是被惩戒。信用惩戒的特征，就是在履行判决处罚责任和义务后，还将在一定时间内给予信用约束。我国现在大力推进的信用建设，对严重失信行为，将被列入信用“黑名单”，实施许可类、消费类等多项禁止或限制。如上海、浙江等地方信用条例规定，信用惩戒的时间长达5年之久。如果企业不注重加强内部信用建设，不了解和掌握信用政策和法规，不采取有效措施减少一般失信行为、杜绝严重失信行为，将会给企业的生存和发展带来巨大的影响。

二是需要针对性地研究和掌握与己相关的信用

法规政策。美国的信用、欧洲的信用、日本的信用，以及其他国家的信用，规定和要求都是不一样的。我国的信用建设，各省市、各行业也是有一定的差异性。因此，必须要根据自己的需要，有重点的研究和掌握，做到业务拓展到哪里，就研究和掌握到哪里。在哪个国家有业务，就要研究该国的信用法规，真正当一个信用的明白人。

三是需要严格守住产生信用风险的法律道德底线。中兴通讯在去年向设在得克萨斯州的美国联邦法庭认罪认罚，承认违反制裁规定向伊朗出售美国商品和技术，这是没有守住法律底。在承诺中没有全部实施对企业高管和相关员工的制裁，且在2016年和2017年向美国工业和安全局作出了虚假陈述，这是没有守住道德底线。这两点，在信用评价中都是非常严重的失信信息。也是美国制裁中兴的借口所在。因此，每个市场主体，无论是在国外还是在国内，无论是在经济活动中还是社会交往中，都要在法律的框架内、道德的范畴内开展各项活动，超越了界限、越过了底线、突破了红线，不仅要受到法律的审判、道德的谴责，还要受到更为严厉的信用惩戒。

四是需要重视对自身失信行为的修复和补救。美国有《信用修复机构法》，规定了信用修复的方法路径。我国正在积极探索和实践信用修复，江苏、山东、广东、贵州等地，已经制定了信用修复的管理办法，一些失信主体通过信用承诺、公益事业、参加信用修复培训等多种积极努力的措施，改善自身信用状况，提高自身的信誉度，弥补和挽回社会影响，使失信问题被修复，不再进一步受到信用惩戒。每个市场主体，不能对自己的失信行为无动于衷，不当回事，不去积极补救，不去主动改过，这样信用惩戒之痛就无法杜绝，也必将在信用惩戒之痛中倒下。

## 对信用监管的再理解

文 / 王宁江（省信用中心主任）

关于信用监管一词，国家信用规划纲要中出现了3次。一是在建设目标中，提及到2020年，信用监管体制基本健全；二是在卫计领域信用建设部分，提及切实提高药品安全信用监管水平；三是在互联网领域信用建设部分，提及大力推进网络信用监管机制建设。信用监管是社会信用体系建设的重要内容，一方面，信用监管体制是否建成，是衡量信用体系建设成果的重要指标；另一方面，信用监管体制能否有效发挥作用，离不开信用信息传播、信用评价、信用奖惩等机制的建立和机制间的协同联动。

再梳理一下信用体系建设领域的几份重要文件。一是2014年的国家信用规划纲要，是顶层设计；二是2015年的统一信用代码，既是顶层设计，也是基础设施；三是2016年的信用联合奖惩国发33号文，是实战手册；四是2016年的政务、个人、电子商务诚信建设系列文件，是重点部署。除此之外，2015年还有两个文件，虽源于改革，但和今天要讲的信用监管有较大关联：一个是国发关于“先照后证”改革后加强事中事后监管的62号文，另外一个为国办发关于运用大数据加强对市场主体服务和监管的51号文。这两个文件，既体现了政府简政放权、职能转变的改革要求，同时，提出了建立以信用为核心的新型市场监管制度的目标，描绘了应用大数据政府创新服务理念和方式的愿景。

在一次国务院政策例行吹风会上，国家发改委连维良副主任也阐述了什么是信用监管。以下摘自公开报道：运用大数据推进社会信用体系建设，明确建

立以信用为核心的新型市场监管制度，是社会信用体系建设职能定位的重大突破。以信用为核心的监管机制，特点是加强事中事后监管，是以信用为基础的有限监管，是以区别不同主体信用状况的分类监管，是瞄准违法失信风险的精准监管，同时也是多部门配合联动的协同监管和社会力量共同参与的综合监管。

顺着信用监管的五个方面，谈一下个人的理解和体会。

——信用监管是事中事后监管。信用的天然属性，是管预期、管未来、管概率，这决定了信用监管更多的是服务于事中事后。信用监管在事前环节，主要是出制度、出规范、出标准，通俗一点就是确定一类主体是否讲信用的参照系。事中监管的重点，是记录信用数据，记录大量的信用数据为后期的信用应用提供支撑。信用监管在事后环节，主要是应用信用产品，这个产品可以仅仅是原汁原味的信用数据，也可以是加工后的增值产品；应用的方式可以多种多样，既有像信息发布这样非常简单有效、性价比极高的应用方式，也有像实施联合奖惩这样高大上的应用方式。如此，信用监管在事前、事中、事后等全过程形成一个逻辑闭环。

——信用监管是有限监管。有限监管既不是不管，更不是撒胡椒粉似的，啥都管，而是要把有限的监管资源，配置在需要监管的重点领域、重点环节、重点对象。在实际操作中，要运用互联网、大数据技术，找出出险概率最大的那一部分，依法确定监管对象。

# 依托一带一路建设的巨大机遇 推进中国信用评级行业国际化

文 / 简尚波（宁波远东资信评估有限公司）

信用评级行业的国际化，是提升信用评级行业整体价值实力和国际公信力、影响力的重要手段和标志，是实现一国信用评级行业向国际评级市场开放的进程，是顺应经济全球化趋势，维护全球债务资金跨境有序流动、降低国际债务金融风险的产物。

有序推进本国信用评级行业的国际化，对于提升本国评级行业在全球债券市场的影响力，促进全球债券市场发展具有积极作用。日益推进的“一带一路”建设，为我国信用评级行业的国际化提供了巨大发展机遇，亟待迎难而上，乘风前进。

## 中国信用评级行业国际化现状

中国信用评级行业起步于上个世纪80年代，至今

已建立多家全国性和地方性信用评级企业，对我国债券市场建设的作用日趋明显。但整体上仍处于初级发展阶段，尤其从国际化角度而言，行业整体外向型国际化进展缓慢，绝大部分企业尚未涉足海外开展国际业务。在全球信用评级行业中，中国信用评级行业的国际地位及影响，与债券市场规模跃居世界第3的地位明显不相称。

内向型国际化——从部分开放到全面开放。上个世纪90年代以来，中国本土评级机构包括中诚信、联合资信等，陆续吸收惠誉、穆迪等国际评级巨头参股，推动中外合资评级企业发展。上海新世纪，则与标准普尔达成技术、培训等合作协议。2017年5月发布的《中美经济合作百日计划早期收获》，关于“中方将在2017年7月16日前允许在华外资全资金融服务公

——信用监管是分类监管。分类监管的前提，是监管数据的实时共享，而且，这个共享不能仅局限于本行业垂直层面的，而应该是跨行业、跨领域的政府监管数据共享。有了监管数据共享这一基础，才能筛选出有效的评价数据，科学运用计分方法，对市场主体进行分类排序。

——信用监管是精准监管。国务院在推广随机抽查规范事中事后监管文件中明确提出，要根据市场主体的信用情况，采取针对性强的监督检查方法。因此，信用监管要做到像紧箍咒一样，只套孙悟空、不套猪八戒。前提要有主体的精准画像，只有做到精准

画像，才能做到监管的有的放矢。这里，同样也涉及到互联网、大数据和信用评价技术。

——信用监管是综合监管。这里有两层含义，一是部门之间要协同联合；二是激励和惩戒要“两手”联动。监管是手段，目的是通过信用成本控制，倒逼主体加强信用管理，履行信用义务，进而营造遵守法律、遵守契约的环境，营造诚实守信、公平竞争的环境，这是信用监管的根本目的。如果还是单打独斗式的监管，还是只讲手段不讲目的的监管，还是只讲惩戒没有激励，或还是只有激励没有惩戒的监管，等等。那么这样的监管，都不能称之为是完全的信用监管。



司提供信用评级服务，并开始申请征信许可程序”，以及同期央行发布公告，列明境外依法设立的信用评级机构法人开展银行间债券市场信用评级业务的9项准入条件，则标志中国境内部分信用评级业务（银行间债券市场评级）开启向外资评级公司全面开放的新时期。

外向型国际化——个别企业踏足海外市场。目前中国主要评级企业中，仅少数已在境外获得评级资质，并设立了分支机构——大公国际在意大利注册成立了大公欧洲，在香港成立了世评集团、大公香港；中诚信、鹏元资信分别在香港成立了中诚信亚太、鹏元香港，为进一步踏足海外市场开放提供了发展基础。

## “一带一路”建设 为中国信用评级行业国际化带来机遇

“一带一路”倡议开创了我国对外开放新格局，是新形势下中国致力维护全球自由贸易体系和开放经济体系，促进沿线国家优势互补和互利共赢的伟大创举。自倡议提出以来，世界众多国家积极响应，推动了“一带一路”关于资金融通等“五通”合作不断取得实质性进展。倡议及其实践创举，也为中国信用评级行业面向“一带一路”实施国际化战略，提供了绝佳时机。

中国在“一带一路”沿线资本输出不断扩容，为中国评级机构在“一带一路”沿线拓展市场提供基础。2014年以来，中国对“一带一路”沿线国家投资已经超过500亿美元。日益加大的资本输出，客观需要不断发展和完善维护资金有序流动的信用环境，以维护巨额海外资金流动的安全，从而推动“一带一路”沿线各国分享合作共建成果。这就为我本土信用评级机构加强在“一带一路”地区的评级话语权和影响力，提供了有利条件。

人民币国际化在“一带一路”深入推进，有利于促进中国本土评级力量在沿线各国延伸发展。近年来，中国已与22个沿线国家签署了总额超过9000亿元人民币本币互换协议，还在8个沿线国家实现了货币直接交易，在7个沿线国家建立了当地的人民币清算安排。深入推进人民币在“一带一路”沿线的国际化发展，需要持续筑牢人民币在“一带一路”乃至全球金融市场中的信用地位，维护离岸人民币债券和信贷市场信用环境的长期安全和稳定。这就需要国际化运营的信用评级机构，发挥好对于离岸人民币债券和信贷等金融市场运行风险的监测预警等作用，维护全球人民币金融市场的稳定秩序。这对于中国本土评级机构立足人民币国际化优势，开拓在沿线国家的离岸人民币债券等国际市场信用评级业务带来发展机遇。

“一带一路”建设，客观需要新型评级力量支持跨境资本有序流动，中国评级机构有条件发挥积极作用。基础设施项目建设，是当前“一带一路”实质性推动的一大重点建设内容。而项目建设的巨大融资缺口，为推动沿线的债券市场增长带来了契机。为加快推动沿线各国跨境债券市场的建设和发展，需要独立、客观、公正的国际化信用评级机构的积极参与。中国信用评级行业应抓住这一发展契机，立足人民币在“一带一路”推进国际化、中国资本大幅流入“一带一路”市场、中国与沿线金融等各方面合作不断深化等多重机遇优势，适时以恰当方式开启面向沿线相关国家的国际化征程，为维护“一带一路”跨境债券市场信用安全和稳定贡献“中国智慧”。

## 依托“一带一路” 促进中国信用评级行业国际化的途径

中国信用评级行业面向“一带一路”的国际化进程并非一蹴而就。应牢牢把握“一带一路”建设发展的契机，在守好中国本土债券市场评级业务、提升评

级能力基础上，应怀抱国际化发展信心和决心，实质性推动面向“一带一路”的国际化拓展步伐。

### （一）优化国内评级行业监管秩序，提升民族评级机构竞争力

与中国债券市场飞速发展并跃居世界前列的现状并不对称，中国信用评级行业从整体上还处在初步发展阶段，评级成果的国际公信力不强。在“一带一路”跨境债务资金融通带来的机遇面前，中国信用评级行业更应加快内在能力建设，积极提升行业整体形象和代表性企业的国际竞争力，显著增强海内外投资者对于信用评级成果的认可度。

一是整饬级别虚高现状，引导全行业注重技术竞争等高层次竞争。借鉴美国等诚信体系发达国家经验，建议债券市场各监管部门逐步取消在各类债券发行、投资或交易等环节设定高级别门槛或相应优惠，不为高级别债券人为设置过多优惠措施。从而尽快扭转我国评级企业的评级结果过度集中于AA-以上高级别的局面，充分发挥信用评级行业在资本市场的应有功能，增强我国评级行业在海内外的影响力、公信力。

二是增强评级机构独立性，维护评级秩序公平性。积极研发、试点和推广投资人付费、双评级等新兴评级模式，大力改变发行人付费、单评级等传统模式下，评级机构处于弱势地位的被动局面。大力提高对受评主体真实信息的搜集和分析能力，弱化对发行人提供信息的过度依赖性，加强对源于第三方的关于受评主体信息的搜集分析力度，积极利用大数据分析等现代信息技术，丰富受评主体评级信息分析内容。加强对评级行为的制度约束和监管，引导成员单位加强自律，提高成员单位违规定级等违规成本。

三是加强评级技术研发利用。深入开展“一带一路”沿线国家债券市场及其评级行业调研，熟悉沿线主要国家债券市场特点及其运行风险，熟悉各国评级行业评级方式、方法特点及其局限。精心开发能较好地预测、识别跨境债券运行风险的信用评级方法和模

型。注重评级方法和模型应用的检测、反馈，为调整优化“一带一路”跨境债券评级方法和模型提供客观依据。

四是培育适应跨国工作环境的专业评级人才。发掘和培养精通英语和沿线主要国家官方语言的信用评级人才。着力引进和培养具有海外研习和从业背景的、研究经验丰富的信用评级人才。提升对沿线债券市场及其发行主体的调研能力。

### （二）建立实施沿线国家评级行业合作框架体系

一是建立高规格、常态化合作机制。为推动中国评级行业与沿线国家同行业深化合作，拓展中国评级行业在“一带一路”的业务市场提供机制保障，建议推动各国间信用评级行业相关监管部门深化合作，达成多边合作共识，提高沿线各国信用评级行业的对外开放程度和质量。鉴于“一带一路”各国债券市场、评级行业发展差异，重点考虑推进与发展相对较好的国家展开合作，并兼顾其他地区债券市场运行特点及金融监管部门有关信用评级的国际合作需求。

二是构建评级行业合作框架体系。“一带一路”信用评级合作框架体系，可包括多方面的内容有：

（1）合作载体。构建包括国际组织（如亚洲资信评估协会）、政府高层、政府主管部门（如各国债券市场监管部门）、信用评级企业（各国评级行业重点企业）等各类主体的多元化合作机制，明确各类合作载体的角色。（2）合作内容。包括：探索建立和落实沿线各国共同遵守的、适应“一带一路”国际债券市场的信用评级基本标准或导则；共同推进各国信用评级行业和企业间的交流和沟通，分享信息成果；共同推进信用评级行为的跨国监管；共同完善信用评级方式、方法和模型，共同促进新兴评级方法和模型的试验和推广应用等。

### （三）支持实力型评级机构在沿线城市发展分支

尽管，迄今未曾发现网上有中国境内评级机构在

（下转第34页）

## 金融地方性法规填补民间信用信息空白

## 温州4年备案5.6万笔民间借贷

温州市金融办最新数据显示，全国首部金融地方性法规和首部专门规范民间融资法规的温州市民间融资管理条例实施4年来，已备案民间借贷5.6万笔，总金额511.26亿元。

2011年下半年爆发的温州民间借贷风波，很大程度上与民间融资法制不健全、民间融资管理无法可依有关。次年9月，温州正式启动立法申报及起草工作，经省人大审议通过，自2014年3月1日起施行。

最新数据显示，温州民间借贷备案工作渐成体系，“两化”得到一定突破。在各县（市、区）分别设立7家借贷中心，共引进44家配套服务机构入驻，为民间融资信息服务企业及民间借贷双方，提供信息发布、登记、咨询及备案登记、合约公证、资产评估登记等综合性服务。目前，全市共备案民间借贷56489笔，总金额511.26亿；其中单笔备案最高金额1.5亿，平均每笔金额90.43万，单笔300万元以上符合强制备案标准的共4111笔363.55亿元，分别占总备案笔数的7.28%、占总备案金额的71.21%。平均年化利率为15.86%，成效显著。

另外，借贷中心共完成信用查询2.15万笔，填补了民间信用信息空白，完善社会信用体系。同时，定向债与定向集合资金渠道顺畅，“两难”得到一定缓解。全市设立10家民间资本管理公司，注册资



金达10亿。至2017年底，累计投放1378个项目64.34亿元资金，已有19家企业登记备案定向债发行，备案金额5.005亿元，已发行1.07亿。4家民间资本管理公司共分18期做了69个项目定向集合资金的备案登记，备案金额17.65亿，已发行约8.26亿。募集资金主要投向保障房建设和中小企业生产经营活动等实体经济领域，为“小资本”对接“大项目”提供平台渠道。

最受关注的是，伴随着条例的实施，温州地方金融监管协调机制构建有效，“监管合力”得到一定提升。将地方金融监督管理、打击和处置非法集资、金融突发公共事件并入监管协调机制中。同时，全市金融办系统已有71人取得省行政执法证，并顺利开出3例金融行政处罚罚单，发出180份责令限期整改通知书。

## 公务人员信用记录作为考核重要依据

# 舟山建设政务诚信出实招

3月6日起，舟山市施行加强政务诚信建设实施方案，以建立完善政务领域失信记录、健全实施失信惩戒措施为关键举措，以危害群众利益、损害市场公平交易等政务失信行为为治理重点，加快推进政务诚信建设，充分发挥政府在社会信用体系建设中的示范、引领和表率作用，不断提升政府公信力。

依据《舟山市加强政务诚信建设实施方案》，舟山市将建立公务人员诚信档案，记录公务人员在

日常生活、工作中产生的荣誉表彰和违法违规等信用信息，并将公务人员信用记录作为干部考核、任用和奖惩的重要依据。

“实施方案”的基本原则为“5个坚持”：坚持依法行政，坚持政务公开，坚持勤政高效，坚持守信践诺，坚持失信惩戒。具体如：政府部门与公务人员施政履职坚决落实法定职责必须为、法无授权不可为的要求；

（下转第37页）

（紧接第32页）“一带一路”沿线国家（境外）获得评级资质，并在当地设立分支开展评级业务，然而“一带一路”市场的潜力和机遇正日益凸显。

建议支持条件相对完备的中国本土评级机构，以合法途径申请获准在沿线国家开展债券评级的资质，在沿线债券市场相对完善，金融对外开放程度较高的国家的金融中心城市设立评级分支机构，开展“一带一路”债券评级实践。一是从政府层面，对国内评级企业“走出去”开拓“一带一路”债券评级市场给予大力扶持，包括推动与合作国金融监管部门的协调、提供外事援助等；二是从企业层面，在中国本土市场已有较大发展规模和评级公信力的评级企业，更应深化国际市场意识，推动实施“一带一路”市场拓展战略。中小规模评级公司，可参考德国Scope评级公司、美国晨星评级公司等一些中小企业经验做法，专注于细分领域评级，培养差异化特色，也可能具备开拓

“一带一路”跨境债券评级业务市场的条件。

### （四）推动沿线债券市场及其评级信息联通共享

建立“一带一路”各国统一的债券市场发行、流通及评级信息披露平台，推动沿线各国实现债券市场运行及其风险信息互联、互通、共享，并建立多语种信息服务，为沿线乃至世界各国投资者和债权人、政府部门，提供“一带一路”债券市场及评级信息查询服务。研究推动“一带一路”与欧盟等区域的债券市场及评级信息联通共享，为促进全球资本市场有序流动提供信息支撑。

欧盟国家征信数据跨境流动的经验可资借鉴。欧盟克服成员国对数据主体权利认知不一致、数据保护参差不齐、规范不一导致的数据传输障碍，由各成员国签署《央行行长谅解备忘录》，以促进各国公共信用登记局数据交换，具体采取了设立泛欧信用登记体系等做法。

## 我省首个设区市失信被执行人曝光平台

# 湖州“法鉴”正式上线运行

“以法为鉴，惩戒失信”。

浙江省首个由人民法院、银监局、新闻媒体共同推出的失信联动惩戒平台“法鉴·湖州法院执行在线”，3月15日正式上线运行。

“法鉴·湖州法院执行在线”平台，是湖州市中级法院紧扣法治建设保障社会公平、促进社会诚信、维护社会秩序三大重点任务，利用“互联网+”打击“老赖”的创新举措。该平台依托湖州在线新闻网站的门户优势，创建完善失信被执行人曝光平台，借助信息化手段，加强法院、媒体、金融机构等的多元合作，推进社会信用体系建设，破解“执行难”问题。

该平台借助信息化手段，通过法院、银行数据共享互联，形成统一曝光平台。一期上线的平台具有公开曝光、公众查询、联合惩戒、信息报道、在线举报（监督）、社会监督、悬赏公告、司法拍卖、终本案件查询、大数据分析舆情监测十大功能。其中最主要的功能，是集中曝光和惩戒失信被执行人，曝光的失信被执行人信息除案件基本信息外，还可根据需要曝光照片、身份证号码、住址等信息，有利于锁定失信被执行人身份，增强曝光措施的威慑作用。同时，该平台也是银行金融机构了解相关单位和人员涉诉涉执情况，实现风险管控前移的权威数据库。

（湖州市信用办）

## 连续两月考核不合格企业将被清退

# 义乌设共享单车“红黑榜”

针对共享单车过量投放、管理缺失、处罚缺位等问题，义乌市新近实施《互联网租赁自行车停放秩序管理考核办法》，对共享单车运营企业实行“红黑榜”，连续两个月考核低于60分的企业，将被清退出义乌市场。

共享单车自去年8月入驻义乌以来，规模呈“井喷式”增长。目前投放的共享单车数量已超11万辆，但运维人员仅百余人。共享单车的管理成一大难题。为此，义乌市出台考核办法、建立约谈制度、创建严管示范区、开展诚信体系建设等，以加强共享单车的管理。

据了解，考核内容分为企业运营与路面检查，是否有专职运维团队、是否及时维护等纳入考核范围。考核不达标的，将受到每条0.5分到10分不等的扣分。每月考核分数低于80分的企业，其管理示范区内乱停车辆将被暂扣处理；低于70分的企业，其管理示范区内所有车辆将被直接清理；低于60分的企业，给予红牌警告。连续两个月考核低于60分的不合格企业，将被清退出义乌市场。

此外，义乌还设置共享骑行“门槛”，接轨市信用平台，对不按规范停车、恶意丢弃损坏车辆行为，计入信用记录。

## 舟山举办社会信用体系建设研修班

4月初，舟山市举办了为期两天的社会信用体系建设研修班。省发改委财金处、浙江财经大学、杭州市信用中心等的相关负责人应邀出席。市信用办主任郑飞芬、市中级人民法院副院长宋存国、市交通运输局法规处处长王晓华等，介绍了各自领域在信用方面的工作举措，就推进市信用工作提出宝贵的建议。全市共有80余人参加培训。

省发改委财金处调研员赵期华，围绕《浙江省公共信用信息管理条例》的意义和作用、主要内容、贯彻落实等，作了详细生动的解读与指导。他认为，贯彻落实条例，一定要与当前的信用建设任务紧密结合，与当前正在推进的信用工作紧密结合，与“最多跑一次”改革等重大任务紧密结合。

浙江财经大学公共管理学院院长郭剑鸣，以“政府如何从划桨向掌舵和服务转变？”为题，讲述了自己人对政务职能和政务诚信的深入思考。他指出，政

府职能是公民需要+企业家精神，政务诚信是对党忠诚，让人民放心的理念。

浙江财经大学信用管理系主任叶谦，围绕城市信用建设理论基础、城市信用管理和城市信用监测指数、示范信用城市实践三个方面，深入浅出，给学员们作了充分的分析。

杭州市信用中心信用事业部主任贾悦，介绍了杭州成功创建信用示范城市的经验做法，特别是信用惠民在打造“诚信市民卡”、助力“最多跑一次”、推广“信用借还”服务上的应用。

大公宁波信用信息服务有限公司孟妍，详细解读了舟山市社会信用体系建设中长期规划及三年行动计划。

专家学者们的辅导报告，理论结合实践，“真材实料”多，在学员中产生了较大反响，取得良好效果。专题研修班的举办，为舟山市争创信用示范城市，助力政务诚信建设创新，必将产生积极的促进作用。

## 德清探索“信用+治水”激励模式

德清县在治水领域以“生态绿币”的形式推出联合激励措施，将群众的治水热情转化成量化的有价值信用，形成了绿色环保和诚信建设的良性互动机制。

2017年以来，为了让更多的群众参与治水，德清下渚湖街道联合当地农商银行首创“生态绿币”治水联合激励举措。该街道的群众均可注册成为护水治水员。护水治水员通过巡河质量、巡河次数、管理等，获得相应的“生态绿币”奖励。“生态绿币”除了可以兑换毛巾、香皂等生活用品，还可以助力村民办

理贷款。持有“生态绿币”越多的人信用越高，在实际贷款中可作为参考享受个人信用贷款，且利率更优惠。德清的这个“绿币”信用贷款试点，设置了6个档次不同额度的信用贷款（5万到30万）和利率优惠。

该项激励措施实施以来，已有符合条件的村民，用“生态绿币”兑换了信用贷款30万元。目前，“绿币”奖励正在不断扩大范围，让百姓能在生活中的方方面面受益，最终形成可推广、可复制的“信用+治水”样板。

# 努力争创省级信用工作标杆

## ——走在前列的瑞安市信用协会

瑞安市信用协会，是我省最早成立的首个县级信用协会。秉承全心全意服务会员的宗旨，立足于“参谋、支撑、服务”的角色定位，全面参与并推动本市社会信用体系建设各项工作，为市社会信用体系建设服务。现已发展涵盖社会各个领域的会员单位120家，并以团块服务的模式，承包瑞安市经济开发区辖区内企业诚信建设工作。协会积极承担责任，注重信用宣传，持续培育营造诚信氛围，重点打造信用服务、信用宣传、政府工作对接和市场拓展“4个平台”，履行社会组织职责。

### 注重自身建设 夯实工作基础

自2011年温州发生局部金融风波后，瑞安市将重塑信用体系作为固本之策，开展社会信用体系建设，重点推进政府、企事业单位、中介机构和个人4个信用主体建设，构建“四位一体”工作架构，成立由市长挂帅的市社会信用体系建设领导小组，设立办公室和信用中心。为探索建立有效参与信用体系建设的长效工作机制，搭建政府与企业间的沟通

（紧接第34页）行政权力事项及其运行流程“从线上到线下”，实行行政许可和行政处罚“7天双公示”；在行政管理和公共服务的各领域贯彻公平正义原则，在债券融资、政府采购、招投标等市场交易领域诚实守信；对各级人民政府和公务人员失信行为惩戒到人，对其在任用、升迁、评优评先等方面予以限制和惩戒。

探索建立“一站式”网上办理便民服务和电子监察，对失信部门及政府给予通报批评，并依规取消相关政府部门参加各类荣誉评选资格，对负有主要责任的人员依法依规追究责任。

继续发挥“新区聚焦”“电视问政”“市民巡

访团”等媒体栏目的舆论监督作用，利用“12345政务服务热线”和舟山网络问政平台等渠道，鼓励社会公众对政务失信行为实施监督、投诉和举报。

加强政府采购领域、政府和社会资本合作领域、招投标领域、招商引资领域、政府债务领域和街道、乡镇等的“6个政务诚信建设”。

舟山市信用办有关负责人表示，总体目标是，到2020年，实现政务信息公开透明、政务领域失信记录健全完善、政务失信惩戒机制和政务监督机制全面建立，政务失信易发多发领域失信现象显著减少，政府工作效率和服务水平显著提高，政民关系更加和谐，政务诚信建设水平全面提升。

平台，2017年6月6日，成立了瑞安市信用协会。

协会设有专职人员2名，从市两家银行各借调1名。成立初期，协会积极学习、参考其他社会组织经验，制定完善工作制度，细致规划工作职责、管理规范。注重文化建设，严格工作人员诚信自律，树立带头作用。加强学习，更新业务知识，深入研读诚信政策文件，充实自身诚信文化，为工作开展奠定基础。

### 构建四大平台 履行协会义务

**信用服务平台。**协助会员开展企业诚信建设，制定《企业诚信管理四项建设》方案，打造企业“诚信品、诚信岗、诚信人、诚信企”。塑造企业诚信文化，通过搜集、挖掘、汇总、宣传企业诚信故事、诚信案例，鼓励诚信行为，塑造企业各自独特的企业文化，形成其诚信价值观。打通互动学习渠道，定每月15日为协会会员日，开展会员互访，加强互动交流，调动会员企业诚信建设积极性。

**信用宣传平台。**举办、参与各类主题活动，宣传信用体系建设，组织聆听温州人大代表郑雪君的诚信主题宣讲，组织会员参与省企业信用管理培训、省信用修复培训、专家专题讲座等，提升会员信用管理水平，助推企业全面发展。构建信息宣传平台，协会网站和微信公众号平台年前正式上线，及时发布信用相关信息。

**政府工作对接平台。**承接政府职能转移，承办政府有关部门委托交办的事项，并提供相关服务活动。协会作为市“信用五进”工程抓手，将信用建设理念及诚信思想传递至机关、企业、社区、学校及农村，承办了2017年市首届百强诚信企业评选活动。发挥桥梁纽带作用，及时传达市政府有关信用建设的方针政策，积极邀请市领导及职能部门负责人走访会员单位，听意见作指导。接受会员委托，提供信用查询服

务，协助推进信用修复，做好信用管理、信用预警，提高会员企业的信用意识。积极参与政府信用工作，陪同市领导调研，参与信用建设交流会，围绕市政府工作重点开展工作，切实履行协会义务。

**市场拓展平台。**与瑞安市经开区管委会达成协议，承接其辖区内企业诚信建设工作，吸纳经开区辖区的企业自愿加入，通过“点线面”形式，逐步扩大诚信建设工作范围，提升协会影响力。做好会员发展工作。通过会员推荐、企业自主申报、协会主动邀请等多种途径，不断吸纳实力强、诚信好的企业入会，扩大会员覆盖面。上接天线，加强沟通。我会已成为温州市信用协会会员、省信用协会理事会员，并积极对接全国信用协会，与各级信用协会及其他行业协会、社会组织建立良好关系，借鉴其先进经验，获取支持，健全完善协会各项建设。

### 拓思路勇创新 打造工作亮点

**大力推进特色“团块”服务。**通过“团块”式集中服务，协助区域内企业共建诚信文化，增强企业凝聚力及文化竞争力，为瑞安市推开区域性信用体系建设创建工作树立示范带头作用。通过“点线面”，逐步推进信用“体系”的建设，推动瑞安市经济社会健康快速发展。打造信用“人联网”，开展“诚信青年说”沙龙活动，邀请社会青年分享诚信新产品、新方向，发掘诚信新思想、新活力，激活信用细胞，拓宽工作思路。发掘“平凡英雄”，颂扬诚信好人。对话企业管理层及基层员工，讲述诚信文化和故事，挖掘平凡中的“伟大”，发掘“瑞安好人”，塑造“温州好人”，争做“浙江好人”。

不忘初心，砥砺前行。瑞安市信用协会因信用凝聚，从诚信出发，将不忘初心，为社会信用体系建设贡献力量。



# 合力开创我省信用工作新局面

## 省信用协会二届四次理事会议在杭召开

文 / 本刊记者



省信用协会二届理事会四次理事会会场

3月30日，浙江省信用协会二届理事会四次会议在杭州召开。一年一度的这次理事大会，是在党的十九大和全国两会胜利闭幕后举行的一次重要会议。会议高举习近平新时代中国特色社会主义思想伟大旗帜，围绕深入贯彻省委省政府有关信用建设的决策部署，回顾和研商协会工作，群策群力，开拓进取，努力开创省信用协会工作新局面。

省信用中心主任、省信用办副主任王宁江，省发改委财金处副处长杨军，协会副会长和理事共40多人参加会议。

蒋秀东会长主持会议，并作工作报告。他说，在过去的一年中，协会在人员、经费非常紧张的情况下，知难而上，积极作为，较好地完成了年初确定的各项工作任务，取得了较好成效。主要体现在：《信用浙江》杂志迈向新台阶；服务会员和行业管理有新突破；信用专题培训活动有新成果；信用专家库建设

有新进展；协会内部管理有新举措。

关于2018年的协会工作，蒋秀东强调，新年要有新气象，更要有新作为。要认真学习党的十九大精神和全国两会精神，深入贯彻执行省委省政府有关信用建设的决策部署，以及省发改委、省信用办的文件要求，以学习贯彻《浙江省公共信用信息管理条例》为契机，开拓进取，加强宣传推介，强化服务功能，增加社会活动，开展课题研究。具体的如：推进“一刊一网一号”建设，组织开展企业信用评级试点工作，开展会员单位诚信展示，开展企业法人信用修复的培训工作，开展全省信用服务行业星级评定，争创5A级社团等。要狠抓落实，做一件成一件，努力使协会工作取得新成绩，不断提升协会的凝聚力、向心力和影响力。

会议还邀请王宁江作信用建设的辅导报告。王宁江说，党和国家十分重视信用建设，浙江还是习近平总书记信用思想的重要发源地。他结合自己的工作实践，

## 蒋秀东带队赴衢州调研

为推进省信用协会各单位的工作交流与联系，深化信用建设，3月下旬，省信用协会会长蒋秀东带队赴衢州调研走访。大公宁波信用信息服务有限公司参与调研活动。

3月21日下午，蒋秀东一行来到巨化集团公司调研。巨化集团感谢省信用协会的有关关心走访，介绍了推进信用工作、建设供应链信用评价体系等情况，并结合自身的经验探索，提出了对省信用协会工作的意见建议，表示将继续积极配合支持省信用协会的各项工

次日，蒋秀东一行走访衢州市信用办，进行座谈交流，征求意见建议。衢州市信用办介绍了在全国信用监测排名居前的工作经验，以及对培育本地信用服务市场需求的做法。双方围绕衢州市社会信用体系建设工作，信用服务市场的培育发展，畅谈体会看法，研讨工作思路。

大公宁波在此次实地调研中，认真了解衢州市信用服务市场发展的实际需求，表示要结合“531X”信用建设系统工程，积极协助市县推动信用服务工作的发展与创新。

分享了中央有关推进信用建设的一系列重要决策和文件精神，阐释了国家发改委和省委省政府关于加强信用建设的具体部署，传达了省发改委党组书记孟刚要求化大气力抓好信用建设工作、做大做强省信用中心的讲话精神。他并就做好协会工作，发挥信用机构作用，开创新局面，梳理了不少思路与途径，与会者获益良多。

会议分成两个组，在召集人、副会长毛江群、晏海军的主持下，分别就相关事项进行了认真讨论。大家联系实际畅所欲言，发表了对协会工作的意见建议。纷纷表示，要提振信心，坚定信念，拓宽思路，更有情怀地投身于信用工作，合力推进我省社会信用体系建设更上一层楼。

经充分酝酿、认真审议，会议以举手表决方式，通过了省信用协会关于2017年工作总结和2018年工作安排的报告，通过了《浙江省信用服务行业自律公约》、《协会信用报告公示管理办法》和《协会微信公众账号建设方案》等相关事项。



分组讨论

## 积极推进征信行业稳健发展

### 省信用协会会长蒋秀东走访正信用



左起：正信用副总经理胡海、总经理徐红贵，省信用协会会长蒋秀东、省信用协会综合行政部主任王吉。

3月21日上午，浙江省信用协会会长蒋秀东一行，来到会员单位——中新力合征信公司（以下简称“正信用”），就社会信用体系的建设、信用产品的应用等相关事宜，进行了座谈探讨。

人无信不立，企无信则衰。蒋秀东表示，近年来，国家越来越重视建设社会信用体系，构筑诚实守信的社会环境。本次走访正信用，主要是为了听取会员单位对协会工作的意见建议，便于协会更好地开展工作、服务会员，科学制定政策，提升全省信用建设水平。

座谈会上，正信用总经理徐红贵汇报了公司发展情况和信用建设的探索实践。他指出，银行、机构在提供融资服务过程中，存在着一些问题，其中主要的一环，就是对中小微企业信用状况的调查了解比较困难，缺乏权威的征信系统可以参考。在一定程度上，降低了他们对中小微企业融资的意愿或额度。

中小微企业融资难，表面上看是缺钱，实质上是缺信息、缺信用。基于此，正信用前瞻性地看到了市场需求，整合海量正负向数据，运用创新的信用评估体系，建立大数据风险评价机制，使金融从业者可以更微观、更直观地了解中小微企业。

正信用旗下产品“智能云风控”平台，通过采集整合企业、工商、司法、负面舆情等几十个维度的数据，展示出企业的全景“画像”。风险是具有流动性的，因此，正信用更注重对数据的内在联系，深度挖掘企业董监高对外投资任职、法院判决、法院公告等13类企业关联方和5类个人关联方背后的资讯，准确找出企业与企业、人与企业间的关联关系，360度无死角了解关联风险。

同时，基于多维度的海量数据和专业成熟的风控技术，正信用创建了一系列基于不同业务场景的大数据风控模型，关注在不同场景中的风险核心点。通过模型的方法得到量化评分，直观描述企业的风险等级，对金融机构尤其是投融资机构具有高度的参考价值。

蒋秀东对正信用的工作给予了充分肯定，认为正信用能在企业征信领域取得长足发展，和公司明确的定位、扎实努力“做好功课”是分不开的。他希望正信用要不断丰富数据维度，做精做准，为金融机构提供高效的风控服务，降低和避免金融风险。正信用作为会员单位，省信用协会也会尽力做好服务，积极推进我省征信行业的稳健发展。

## 浙江省信用服务行业自律公约

**第一条** 为保证我省信用服务业合规经营，维护竞争有序的市场环境，共同抵制行业内不正当竞争行为，促进信用服务业健康发展，根据《中华人民共和国反不正当竞争法》、《征信业管理条例》、《浙江省公共信用信息管理条例》以及《浙江省信用服务机构管理暂行办法》等有关法律法规，经浙江省信用协会会员单位共同协商，制定本公约。

**第二条** 严格遵守国家有关法律、法规和规章，在独立、客观、公正和诚信的原则下开展业务，不得损害社会公共利益、行业利益和他人利益。

**第三条** 遵循竞争有序的原则，维护正常的市场秩序和良好的行业形象，遵守商业道德，不得以不正当手段争揽业务，扰乱正常的经营秩序。

**第四条** 严格执行行业相关的服务规范和作业标准，认真履行尽职调查义务，不得随意降低标准；不得为利益相关方出具评估报告。

**第五条** 完善公司治理和内部控制机制，强化内控文化建设，建立职业道德、业务能力提升的职业能力保持机制，强化对从业人员服务行为的管理和约束，提高从业人员的整体素质和业务水平。

**第六条** 规范执业，诚信经营。不得随意篡改原始资料，不得出具虚假信用报告、证明文件及其他信用产品；不得贬低业内其他单位的产品或服务。

**第七条** 信用评估机构不得事先向客户承诺信用等级；评价结果或信用报告等信用产品，应当在本协会或机构网站上对外公示（服务对象不要求公示的除外）。

**第八条** 加强交流合作，共谋发展，共同维护信用服务业在全社会的良好形象。支持和促进人员的有序正常流动，不得录用尚未与原单位依法解除劳动合同的人员和其他依法不得录用的人员。

**第九条** 自律公约是本行业依据国家有关法律、行政法规和职业道德所实施的管理，是会员在执业及相关活动中应遵循的行为规范。浙江省信用协会可根据本公约制定相关的实施细则，组织对会员单位公约执行情况的监督检查。

**第十条** 对在执业过程中违反自律公约的失信会员，给予惩戒。1、约谈提醒、批评教育；2、通报批评，公开曝光；3、取消单位会员资格；4、情节严重，影响恶劣的典型案例报省信用办进行查处。

**第十一条** 本公约经浙江省信用协会二届四次理事会议审议通过后启用。



编者按：

3月中旬，浙江省信用中心发布2018年2月“十大守信”案例和“十大失信”案例。本刊现予摘编刊登。

## 省信用中心发布 2018 年 2 月——

# 浙江“十大守信”案例 “十大失信”案例

### “十大守信”案例

#### 案例一 守法经营助力烟店“老证新办”

“我老乡的香烟店不开了，我想盘下来继续开，可以直接在证上换成我的名字吗？”杭州城西天苑小区的老王，来到烟草办证窗口咨询。

“大伯，不好意思，按照规定，经营主体发生变化的，就需要重新办理烟草证。但是您说的这种情况，2017年3月份实施的一条新政策或许可以帮到您！”

“什么新政策啊？你快说来听听！”

“是这样的，2017年3月起持证零售户办理歇业，其他申请人在原经营地址同时提出申请的，可不受合理布局的限制。”

这是针对守法经营户推出的一条照顾政策。他人想盘下来继续卖烟的，如那老乡的烟店一年内没有涉烟违法行为，之前也不存在特殊照顾的许可证，就可以把证“过户”给老王。老王明白后说，那明天跟老乡一起来，他注销，我新办……

杭州市烟草专卖局提出这项原址老证歇业的同

时，可申办新证的政策，是针对诚信守法经营户推出的一条优惠政策，为守法经营的卷烟零售户提供了便利，彰显守信激励、失信惩戒的行为准则。

#### 案例二 企业诚信纳税获得资金支持

瑞安市某铸造厂成立于1997年2月，主营铸钢件制造、加工、销售，机械加工，货物和技术进出口。由于之前的会计年纪太大，对政策不够熟悉，出现缴纳税款不及时，偶尔出现逾期缴纳的情况，致该厂2015年纳税信用被评为了C级。

此事对该厂影响很大，导致该厂无法获得足额的银行授信，资金运转甚至一度陷入了困难。该厂总结经验，在更换会计的同时改进财务管理，及时缴纳税款，在纳税遵从度上有了较大改进。2016年纳税信用被评为B级。

评上B级后，该厂获得了更多的银行授信额度，资金运转情况得到大大改善。在承接业务上，也因为纳税信用的提升，得到了更多机会。负责人和管理人员也由此认识到，纳税信用是发展的重要基石，只有良好的纳税信用，才可助力企业健康发展。

**案例三 “税务通宝”助推诚信企业发展**

湖州某某光电科技有限公司为中行湖州分行中小企业授信客户，主打全彩系列显示屏产品，与大华等大型公司合作推出智慧城市项目，同时开拓俄罗斯市场，计划在3年内主板上市。公司产品科技含量较好，附加值良好，属于发展性企业。中行湖州分行查询全国纳税信用等级情况表发现，该企业属2017年度纳税信用级别A类客户，纳税信用记录较好。

根据其纳税等级，中行湖州分行依据《新模式中小企业“税务通宝”产品管理办法（2016年版）》，给予其较大的授信支持力度，为其配套“税务通宝”产品。企业最终获批信用总量近2000万元。目前该企业授信余额已超过1500万元。得益于“税务通宝”带来的资金支持，企业得到了良好的发展。

**案例四 受益信用加分喜成中标人**

湖州市旧馆至石淙公路工程于2017年底开标。招标文件规定：信用等级为AA或A级的，得0.5分。施工企业选择使用AA、A级信用等级得分的，投标文件中应提供从省交通厅相关信息系统中打印的《信用评价结果使用承诺书》……在投标时未选择使用AA、A级信用等级得分，或者当年AA、A级信用等级得分使用次数已超出上限（3次）的，其信用等级得分按0分计。

湖州某某交通建设有限公司为交通部门2016年度信用评价A级单位，递交了省交通厅相关信息系统中打印的《信用评价结果使用承诺书》，且在2017年度的投标中递交次数未达到3次，故得到0.5加分，被确认为中标候选人。得益于信用分的加分，公司

成功中标。今年初，经招标人备案后，中标通知书正式发放。

**案例五 企业信用认证享受通关红利**

“有了海关高级认证，预计我们每年可以节省物流费用数十万元，通关上也能更加便利了。”近日，浙江某某化工公司拿到了嘉兴海关颁发的AEO“高级认证企业”证书。

获得海关高级认证，便可享受到海关信用管理所释放的通关红利。除了可享有一般认证企业享有的便利之外，还享有海关设立协调员、先行验放等便利。企业在AEO互认的国家地区，也同样可以享受通关VIP服务。

海关高级认证是国家推进社会信用体系建设的内容之一，海关牵头电子口岸相关部门正在落实信息互换、监管互认、执法互助工作。因此，成为海关认证企业后，来自政府部门、社会、市场的美誉度会提高，还会享受到相关部门的联合激励措施。守信激励的政策红利，将覆盖到境内到境外国际供应链的全程。

来自海关的信用认证，为该化工公司的发展加上了一个强劲的助推器。

**案例六 环保守信企业获多方信用激励**

浙江某某胶业公司位于浦江县郑家坞镇，是专业从事高分子胶乳的合成研究、生产、销售的科技型企业。拥有授权发明专利6项，软件著作权2项，参与制定行业标准3项。污水处理设施运行稳定，近3年废水监督监测中未发现超标排放情况，执法检查中也未有环境违法失信等处罚记录。

为鼓励该公司的环保意识和守信行为，浦江县环保局补助该公司刷卡排污总量控制系统的建设费

用4.4万元，运维费用4000元。去年，还推荐其为省重点行业环保“领跑”示范企业的创建单位，为全县唯一一家。示范企业一旦获批，即将得到更多的激励政策支持。

### 案例七 守诚信农业主体获评“放心基地”

2018年1月，东阳市农业局开展2017年度农产品质量安全放心基地评选。经过主管部门推荐，农业执法大队审核，对入围评选的主体的生产管理规范、产品质量安全和诚信生产经营情况进行考察，确保评选主体近3年没有因使用违禁投入品等原因受查处，或因失信生产经营行为被纳入黑名单……最终确定东阳市木禾茶叶、林峰茶叶、皇野生态农业、佐村镇全方农庄、姜山头禽业、巍山镇江丰家庭农场等6家生产主体光荣上榜，并授予牌匾，予以表彰。

### 案例八 诚信经营喜挂“金字招牌”

常山县招贤镇老刘饭店，最近喜洋洋地挂上了“招贤镇十佳经营户”招牌。

老刘饭店创办于1994年，从默默无闻的小餐饮发展成小有名气的饭店。开业以来，老刘饭店遵纪守法、热情待客、诚信经营、依法纳税，坚持“用料新鲜，品质上乘”，踏踏实实把好餐饮每一个关卡。还积极参与助困扶贫，热心公益事业。

诚信经营让老刘饭店获得很多荣誉。县消费者信得过单位、衢州市诚信工商户等，都见证着老刘饭店用诚信经营让招牌长新，用真心实意换百姓认可，成为当地餐饮业的诚信榜样。

有了这块新的“金字招牌”，老刘饭店的生意更好了。

### 案例九 生命被冻承诺不失的“诚信哥”

“我要好起来，一定会还钱，有一元还一元。”“诚信哥”马礼森生前一直没有放弃求生的希望，也一直记着还钱的承诺。

马礼森是黄岩澄江街道仪江村村民，原本是建筑公司员工，干活很卖力。公司很器重他，月薪涨到六七千元，还提拔他做管理人员。那时的马礼森，风华正茂，买了辆长城汽车，一家人生活其乐融融。

2011年春节的某一天，马礼森突然觉得腿不听使唤……后来经确诊，得的是运动神经元病，医学上又称“渐冻人”。妻子带着孩子离开了他，雪上加霜，马礼森欲哭无泪。2013年夏，保险公司给他送来10万元保险金，给他带来一丝希望。但马礼森的决定是：先还债，再看病。许多了解马家实情的人，推说着不急、不用还了。但马礼森的态度很坚决：“人家好好地借，我就要好好地还。”

“诚信哥”还钱的事传开后，感动了很多……

### 案例十 企业信誉好获评“成长之星”

遂昌某某旅游用品有限公司成立于2012年，注册资本50万元，有员工30余人。自成立以来，遵循“诚信为本，实力为先，创新创业”理念，不断发展壮大。2015年，销售额突破1000万元。销量不断增大，公司的信用资本也不断增强。多年来，公司生产销售的各类产品，从未出现客户投诉或因质量问题被退回等现象，也没有被相关部门处罚的记录。

因其信用良好，发展稳健，成长迅速，2017年9月被丽水市小微办评为“市小微成长之星”。这也是遂昌县唯一一家获此殊荣的小微企业。

## “十大失信”案例

### 案例一 企业法人因失信被限制出境

近日，杭州市出入境管理局二大队收到杭州铁路运输法院的报备通知书，该法院对违反《著作权法》有未了结的民事案件人员杭州某某繁星娱乐有限公司的法人代表陈某某进行了不准出境的报备。收到不准出境人员报备通知书及材料后，二大队通过全国公安出入境管理信息系统完成录入和复核，并查询发现该报备人员持有有效出入境证件，即制作《法定不准出境人员持证情况通知书》，在5个工作日内书面通知杭州铁路运输法院。

铁路法院执行局再次通知陈某某，如再不履行法院的判决，出入境证件将会被宣布作废。在这一高压态势下，陈某某主动依判决赔偿原告几十万元音像著作权费用，了结案件。

### 案例二 包装申报不实企业被扣信用分

2月5日，江西某金属公司对来自荷兰的进境货物向宁波大榭检验检疫局报检，申报为无木质包装。2月7日大榭检验检疫局执法人员查验时，发现该批货物存在木质包装，共计20件天然木托。该企业的上述行为违反了《进出境动植物检疫法》和《进出境动植物检疫法实施条例》的规定。经调查，该违法行为的产生是企业对我国相关法律规定缺乏了解，对守法信用不重视，造成企业失信结果。大榭检验检疫局依法对该企业处以罚款人民币1000元，并扣除信用计分6分。

检验检疫部门特别提醒进出口企业，应主动加强检验检疫法律法规学习，增强守法意识，自觉维

护企业信用。

### 案例三 心存侥幸偷逃税款受联合惩戒

在一次常规税务检查中，台州市国税局发现浙江巨泉铜业公司存在偷税嫌疑。历经4个多月的检查联合，最终确认该企业销售收入高达1147.27万元未依法申报纳税，偷税338.43万元，产生滞纳金65.04万元，涉税违法数额已达到“黑名单”曝光标准，国税局将其相关违法信息传递给各联合惩戒合作单位。

“这个代价真的太大了，不只是补缴税款罚款，联合惩戒制度威力真是大，银行贷款被暂停，出门办事连飞机都没得坐，高级宾馆也订不了，真的是寸步难行，”公司负责人向税务人员表示，当初也是心存侥幸，觉得能混就混，隐匿收入，没有按实申报，也没想到“黑名单”力度这么大……

随着最后一笔罚款入库，依据纳税人在缴清税款、滞纳金、罚款后可从税收违法公告栏中撤出的规定，国税局决定将该公司撤出“黑名单”，并通知联合惩戒成员单位停止惩戒。然其处罚记录却仍将作为税收信用档案，保存在信息系统中。

### 案例四 “C级信誉”让企业从评优中出局

2018年1月，湖州市发改委发出《关于加强信用查询的函》，并通过“信用湖州”短信群、QQ工作群，提醒督促各地各部门在评优评先领域加强信用查询。

春节前夕，在湖州市市场监督管理局“2017年度湖州市小微企业成长之星”评选活动中，湖州某某电子公司本在候选名单之列。但经过“信用浙江”平台查询，发现企业的信誉度仅为C级，存在1条未履行生效裁判信息。为坚决贯彻落实守信联合激励、失信联合惩戒工作，让优胜企业“名副其实”，让失信企业“寸步难行”，市场监督管理局



当即取消了该企业的参评资格。

因为存在失信行为，湖州这家公司只能从优胜企业名单中出局，荣誉只能拱手相让。可见随着联合惩戒力度的增强，失信的成本在不断增加。

#### 案例五 转让店不办注销个人信用受损

2014年，青田男子徐某在仁庄镇开了家农家乐餐馆，后因经营不善将餐馆转让他人。他认为，后续的事情就与他无关了，营业执照不注销也无所谓，更不用说每年一次的年报了。

这家“僵尸店”的非正常经营状态，引起了山口市场监管所的注意，多次联系他依法办理执照注销手续，告知他未按时年报对个人信用的影响。但他总以各种理由来推脱。山口所只好启动列入经营异常名录程序，准备对外公示。直到此时，徐某才意识到事情的严重性。

“据说，被列入信用黑名单，就不能申请到贷款，会对个人信用产生不良影响，并且会列入非公有制经济代表人士评价……是真的吗？”徐某焦急地问。在得到肯定的解释后，他脸色更沉重了，急忙表态按要求办。

“列入经营异常名录后，记录将伴随‘终生’。请您以后一定要注意按时年报，店不开了也要第一时间办理注销手续。”听着工作人员的话，他连连点头：“现在是信用社会，信用不能有‘污点’！”

#### 案例六 列入经营异常名录贷款被暂缓

1月中旬的一天早上，诸暨市某某建筑劳务有限公司的方总，赶到市市场监管局枫桥分局，向工作人员小陈诉说自己的烦心事。

“我公司因未按时申报2015年度年报被列入经营异常名录，但已在2017年4月补办。昨天到银行申

请贷款时，被告知企业被列入了企业经营异常，贷款被暂缓审批，这可怎么办？”

小陈上网查询发现，该公司虽然补办了年报手续，但是未将补报年报的相关材料提交给市场监管部门，企业经营异常状态并未移出。方总如梦初醒，即按照指点，带着年报补报证明，到枫桥分局办理移出经营异常名录手续。

可虽然移出了经营异常名录，银行贷款也没有问题了，但信用受损痕迹会一直存在，给企业造成久远的影响。“这教训太深刻了，今后一定要年年按时年报。”

#### 案例七 出口“高价低报”留下不良记录

2017年底，宁波鄞州检验检疫局收到印尼海关对辖区内某进出口公司申请的1份中国—东盟原产地证书退证查询。经调查发现，该份证书出口货物原产地证申报金额为USD73034，比出口报关金额低37208.3美元；申报HS编码与出口报关也不一致。经了解，出口商通过原产地证修改货物HS编码、货物金额“高价低报”的方式，为进口商降低缴税金额。鄞州局除了加强对该企业中国—东盟自贸区原产地证书的核查力度外，对其违法行为进行诚信扣分6分及企业约谈，列入检验检疫诚信系统的不良记录。

诚信申报是产地证申报企业必须遵守的最基本准则。进口国一旦发现不如实申报的情况，会要求我方协查。一经查实，不仅会招致进口国海关的退证查询，货物清关受到影响，相关企业也会受到检验检疫信用扣分、等级降级甚至立案处罚等严重后果。

#### 案例八 屡禁不改接纳未成年人网吧停业

常山县一网吧屡次接纳未成年人，在收到处罚后仍未停手，被纳入信用黑名单，导致无法继续经

营，最终以关门收场。

2017年6月，常山县文化市场行政执法大队依法对位于天马街道清河街的某某网咖网吧进行例行检查，发现上网者唐某涉嫌为未成年人。执法人员进行拍照取证，下发《责令改正通知书》，并制作《现场检查笔录》。经调查询问，投资人吴利红承认了接纳未成年人进入其网吧上网消费的事实……

鉴于该网吧的行为违反了《互联网上网服务营业场所管理条例》关于“不得接纳未成年人进入营业场所”的规定，已构成违法，县文广新局依法作出行政处罚：警告；罚款2000元。

然而当事人并未积极整改，在近日的巡查中再次被发现接纳未成年人进入。由于顶风作案，无视法律的行为，网吧被列入信用黑名单，责令停业。

#### 案例九 不按时报年报银行贷款遭拒

近年来，随着石雕销售陷入低谷期，青田某某艺术品有限公司资金链吃紧，负责人俞老板到县某银行申请办理贷款。谁知被告知贷款业务不能办理。原来，是公司因为未按时年报被列入了经营异常名录。

俞老板这才想起：关于年报这件事，前段时间山口市场监管所通过电话、短信等方式，提醒了他好几次。但他觉得年报报不报无关紧要，再加上公司成立不久，要处理的事情特别多，一忙起来就忘了填写年报。

眼看着公司的业务要受到影响了，俞老板急了，马上联系县市场监管部门，咨询补救办法。工作人员向其详细讲解了年报相关规定要求以及逾期

后果，并手把手指导他办理了联络员备案、移出经营异常名录申请等操作。

在补报了未报年份年度报告，并申请移出经营异常名录之后，银行才受理俞老板企业的贷款申请。

#### 案例十 信用不达标失去评质量奖资格

桐乡为加强典型示范，近期开展了市长质量奖评选工作。在评选过程中积极开展企业信用记录查询，并对失信对象落实联合惩戒措施，取消评选资格。

经企业申报和评审办初审，10家企业进入质量奖资格审查阶段。市经信、科技、环保、住建、市场监管等10多家部门，按照《桐乡市市长质量奖评审管理办法》及评审实施细则的规定，对申报企业进行资格审查。其中，企业信用情况是候选单位资格审查的重要依据。

经审查，浙江某某有限公司等5家企业由于存在环保、市场监管、住建等部门的处罚，企业信用达不到市长质量奖评选标准，被取消评选资格。



# 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

言而有信



“信用浙江” 系列公益广告  
《信用浙江》编辑部

建设信用浙江 打造和谐社会