

国家发展和改革委员会主管 / 中国改革报社主办 / 全国独家信用信息公示信息披露指定期刊

中国信用

信用 创造价值

6

CHINA CREDIT
2020年06月
总第42期

物流“信”航标

——快递物流业信用建设发展扫描

中国信用

二〇二〇年第六期

总第四十二期

易会满：敬畏投资者 建设高质量资本市场 更好助力经济社会加快恢复发展
2020年政府工作报告发出哪些信用“好声音”？

兰州：丝路画卷展“信”颜

信用监管 严守科学研究“生命线”

这项培训到底有多少机密？

涉疫情花样骗局弥漫美国



中国信用官方微信

热烈祝贺 “信用中国”网站 上线五周年

“信用中国”网站在习近平新时代中国特色社会主义思想指导下，坚持社会主义核心价值观，以持续提升对人民服务能力为核心，开拓创新，与时俱进，网站影响力持续提升。5年以来，网站普惠性信用服务和产品不断推出，信息公示及政策宣传作用得到持续发挥。

目前，为贯彻落实习近平总书记在统筹推进新冠肺炎疫情防控和经济社会发展工作部署会议上的讲话精神，按照国家发展改革委相关要求，国家公共信用信息中心主办的“信用中国”网站积极发挥社会信用体系建设“总窗口”的作用，助力打赢新冠肺炎疫情防控阻击战，大力强化信用服务，积极助力企业复工复产。



信用中国



上线疫情专栏，发挥信用网站群正面宣传引导作用

疫情期间，“信用中国”网站上线“新冠肺炎疫情防控专栏”专栏，及时转发权威媒体的疫情动态报道，曝光涉疫主体及产品违法失信信息，普及疫情防控知识，宣传“战疫”先进事迹。同时，“信用中国”网站作为营造诚实守信社会风尚的重要平台，组织全国各级“信用中国”网站群，引导社会公众自觉抵制谣言和有害信息，为疫情防控营造风清气正的网络环境。



推出公益性在线培训平台，满足企业信用培训需求

考虑到受疫情影响，部分企业参加现场信用培训存在现实困难，“信用中国”网站积极组织研发并推出公益性免费在线培训平台。需要参加信用培训的企业，均可远程登录培训平台，在线完成规定课程后获得电子培训证书。“信用中国”网站在线培训平台在国家 and 地方疫情防控的要求下，避免了现场培训带来的人员聚集和交通不便等问题，以保障企业正当利益为出发点，助力企业有序、高效复工复产。



网站服务有序开展，为疫情防控保障企业开辟绿色通道

疫情爆发以来，“信用中国”网站每日保证数据和信息实时更新，持续稳定运行。结合疫情防控需要，考虑到社会急需信用政策、药品等信息，“信用中国”网站一方面紧急联系地方各级信用部门为疫情防控保障企业开辟绿色通道，快速响应需求，提高服务效率。另一方面，网站与中国工商银行、中国农业银行、国家开发银行等数十家金融机构进行信息共享，为中小企业解决融资困难，帮助企业恢复生产、申请信贷等经营环节提供信用服务支持。



Figure 1

◎王 淼

6月最火，莫过摆摊。

一时间，久违了的“地摊”光明正大地回归城市，并在自媒体上成为刷屏热词。

所有的英雄再来，都是凤凰的浴火重生。“地摊”回归，亦是在拯救被疫情伤害的就业民生，也是另一种含义上的英雄。但再次出世的“英雄”，也需及时改变昔时人们眼中脏乱差、假冒伪劣的形象，否则“地摊到底能摆多久”将是一个难以回答的拷问。

幸运的是，与上世纪80年代的地摊经济崛起不同，今天的中国不但经济社会发展到了一个全新阶段，而且已经初具规模的社会信用体系建设将为其提供坚实的支撑。“信用”，这个创造社会治理奇迹的新手段，也必将成为助力“地摊经济”重燃生机的熊熊烈火。

地摊经济行稳致远重在践行诚信。坦率地说，一些城市的管理者并不欢迎“地摊经济”，他们担心，那种无序经营、抢占道路、堵塞交通、制造垃圾、加剧污染的商业形态，将让他们多年的城市治理努力付之东流。对于市民而言，他们想要的是丰富、便捷的消费方式，但对地摊乱摆乱放，侵民扰民也是多有不满。广州市白云区均禾街道中心新开设的火龙公园地摊，摊贩们都会按照管理要求打扫干净，并把自己产生的垃圾全部带走。因为他们知道天天都在这里摆，干净、舒服的环境，对街坊好，对自己也好。要想赢得城市管理者 and 市民的信任，所有的地摊经济参与者都应该主动树立诚信意识，自觉维护社会环境、抵触假冒伪劣商品，在实际行动证明自己是城市发展的建设者，而不是破坏者。

地摊经济健康发展不妨引入信用监管。一些人之所以对地摊经济缺乏信心，就在于“地摊”的信用无法保证，让地摊重新“火”起来，就要让地摊“信”起来。即使有了广泛的诚信理论教育，良好的信用环境也无法自发建立起来。近年来，以信用为基础的新型监管机制，对于提升政府监管效能，规范市场秩序，促进经济健康发展发挥了重要作用。从业者众多，管理难度大，但不妨碍地摊同样也是市场的主体，同样适用于信用监管的方法。对守信者“无事不扰”，对失信者“利剑高悬”，这样的分类分级监管方式对于地摊经济同样适用。疫情期间各地普遍开展的“健康码”表明，为摊贩建立起信用档案，根据他们的信用状况实施差异化的监管，在现在这样一个大数据云计算的时代完全可能。

地摊经济步入正轨也需更多信贷扶持。党中央去年提出“六稳”，今年提出“六保”，首先就是保就业，让更多的人有事做，是其他“五保”的基础。但地摊虽小，支摊儿也要本钱。我们高兴地看到，不少银行在第一时间抓住热点，推出了“地摊贷”。结合近年来各地“信易贷”取得的经验，在互联网征信和智能风控的创新技术支撑下，把信用贷款的“门槛”降下来，对于让地摊经济尽快摆脱低水平低层次的发展现状，同样具有重要的意义。成都是最早明令允许发展小摊经济的城市，政策实施3个月来，不仅保障了近10万人就业，还助攻城区餐饮店铺达到98%的复工率。比起那些高喊提振消费、保就业的口号，这种疏通城市经济发展毛细血管的举措，要实在得多。

“地摊经济、小店经济是就业岗位的重要来源，是人间的烟火，和‘高大上’一样，是中国的升级。”6月1日，李克强总理在考察山东烟台时如是说。可见，一个小小的地摊，其实能让我们看到更多希望。在关键领域做到真正的放管服，可以带来新的鲶鱼效应，也是未来经济破局的关键。能否让地摊经济“信”起来，将是城市治理能力的“试金石”。社会信用建设在助力地摊经济的发展过程中，也将让自身更有“烟火气”，更贴近民众，贴近现实。



主办单位：中国改革报社

出版单位：《中国信用》杂志编辑部

社长：宋葛龙
总编辑：吴小雁
执行主编：王 淼
视觉总监：张海疆
特约美编：李 娜
美术编辑：刘卫硕

李明霞
编辑部：岁正阳 010-56805037
吴 限 010-56805193
孟佳惠 010-56805183
采访部：何 玲 010-56805220
刘梦雨 010-56805187
发行部：徐鸿友 010-56805116
宋福亮 010-56805115

本刊地址:北京市亦庄地盛西路6号中改传媒大厦
邮编:100176
传真:010-56805181
电话:010-56805000
邮箱:Chinacreditmaga@163.com
国内统一刊号:CN10-1453/C
广告经营许可证:京大市监广登字 20180001 号
广告发行热线:010-56805116
周期:月刊
开本:16开
定价:38元/月
印刷:北京盛通印刷股份有限公司
地址:北京经济技术开发区经海三路8号
电话:010-67887676-862

发展改革委	人民银行				
中央文明办	中央编办	最高法	财政部	知识产权局	档案局

中央政法委	海关总署	最高检	商务部	全国工商联	中国残联
中央网信办	税务总局	教育部	外汇局	共青团中央	公安部
生态环境部	公务员局	公安部	统计局	铁路总公司	药监局
交通运输部	应急管理部	民航局	住建部	卫生健康委	
科学技术部	农业农村部	文旅部	证监会	人力资源和社会保障部	
中宣部	工业和信息化部	市场监管总局	贸促会	能源局	
民政部	银保监会	司法部	新华社	铁路局	

杭州市、南京市、厦门市、成都市、苏州市、宿迁市、惠州市、温州市、威海市、潍坊市、义乌市、荣成市、
青岛市、武汉市、鞍山市、上海市浦东新区、上海市嘉定区、无锡市、合肥市、淮北市、芜湖市、安庆市、福州市、
莆田市、郑州市、宜昌市、咸宁市、泸州市；

辽宁省沈阳市, 北京市海淀区, 内蒙古自治区呼和浩特市、乌海市, 辽宁省大连市、辽阳市, 黑龙江绥芬河市, 浙江省台州市, 山东省德州市, 河南省南阳市, 湖北省黄石市, 广东省广州市、深圳市、珠海市、汕头市

卷首语 FROM EDITOR	
信用烟火气	03
信之声 VOICES OF CREDIT	
数字	06
声音	07
政要声音 SENIOR POLITICIANS'VOICE	
易会满：敬畏投资者 建设高质量资本市场 更好助力经济社会加快恢复发展	08
	
诚信会客厅 HIGH LEVEL INTERVIEW	
“云端”信用大数据 赋能贵州高质量发展	13
信用建设进行时 CREDIT CONSTURCTING	
中共中央国务院：加快推进西部地区信用体系建设	16
两会“信”之声 VOICES FROM TWO SESSIONS	
2020 年政府工作报告发出哪些信用“好声音”？	18
多方发力 让信用体系建设行稳致远	19
聚焦疫情防控 建设诚信中国 FOCUS ON EPIDEMIC CONTROL	
打通数据壁垒 让守信者获得更多实惠	26
特别策划 SPECIAL PLANNING	
物流“信”航标	30

分级分类监管进行时 CLASSIFIED SUPERVISION IN ACTION	
监管分级分类 倒逼食品企业自律守“红线”	40
“信用”背书 AEO 认证让诚信企业通关更便利	42
信用风险分级 税务管理服务更精准	44
诚信建设万里行 CREDIT CONSTRUCTION PROMOTION	
构建适应高质量发展要求的社会信用体系	46
最高法工作报告首提依法审理滥用个人征信数据等案件	47
六部门规范信贷融资收费 明确取消部分收费项目	48
全国一体化政务服务平台框架初步形成	49
中科院：对科研活动原始记录中常见问题进行诚信提醒	50
国家医保局：医保经办政务服务建立“好差评”制度	51
典型案例 TYPICAL CASES	
联合奖惩典型案例（之四十一）	52
“诚”市发现 CITY DISCOVERY	
兰州：丝路画卷展“信”颜	56
整体推进 重点突破 共筑“诚信兰州”	63



物流“信”航标

有人说，物流是文明的一种标尺，因为它追求用最小成本和最短时间完成物质在空间上的转移；物流能力更是衡量一个国家国力的标杆，强大的海陆航运能力由此彰显。近年来，快递业这一物流的重要分支异军突起，已成为经济增长新亮点。巩固物流降本增效成果，增强物流企业活力，提升行业效率效益水平，畅通物流全链条运行，物流业信用体系的支撑作用毋庸置疑。当下，随着物流业信用时代的加速到来，“信用”正成为引领物流业降本增效的新航标。



兰州：丝路画卷展“信”颜

“君不见，黄河之水天上来，奔流到海不复还”。甘肃兰州，我国唯一一座黄河纵贯都市中心的城市。近几年，兰州市加快改革创新步伐，推动实体经济发展，信用软实力不断提升，以政务服务为引领,信用承诺制让办事“云端”实现;诚信示范街区、信用村、信用县全面推进，让“信用”成为招牌、成为特色；疫情下的“税收”礼包为企业复工复产回暖蓄力；兰州，这座城市正在为人们展现“信”光景。

创新经验大比拼 EXPERIENCES COMPETITION	
信用监管 严守科学研究“生命线”	68
治理学术不端要有踏石留印抓铁有痕的劲头	73
地方动态 LOCAL NEWS	
地方信用“连连看”	74
红黑榜 HONOR & BLACK LIST	
海关高级认证企业名单	79
广东省纳税人欠缴税款名单（2019 年第 8 号）	89
广东省纳税人欠缴税款名单（2020 年第 1 号）	94

风险提示 RISK WARNING	
这项培训到底有多少机密？ ——防范“小升初”课外培训乱象风险预警	99
诚信故事 HONESTY STORY	
三尺讲台 一生情怀	106

征信圈 CIRCLE OF CREDIT INVESTIGATION	
互联网征信悄然壮大 征信立法滞后亟待扭转	108
深圳拟先行先试个人破产制度将带来哪些变化	110

理论研究 THEORY RESEARCH	
浅析失信概念界定和失信行为认定标准	112
安全可靠与增值利用如何双赢	116

国际瞭望 INTERNATIONAL OUTLOOK	
涉疫情花样骗局弥漫美国	120

观点荟萃 ASSEMBLE OF VIEWPOINTS	
保障老年人权益可从完善养老机构信用评价破题	123



信用杂谈 CREDIT BY-TALK	
给流量造假的直播带货“挤挤水分”	124
文苑 LITERARY PALACE	
让信任成为一种力量	125
好文月荐 MONTHLY RECOMMENDATION	
126	
咨询台 INQUIRY DESK	
复工复产资金短缺 如何巧用“银税互动”获得贷款？	127
编读往来 INTERACTIONS	
128	

数字

NUMBERS

18 家

按照《生态环境监测质量监督检查三年行动计划（2018-2020 年）》要求，生态环境部已连续两年对生态环境监测机构、排污单位、运维单位等开展监督检查。2019 年，环境部联合市场监管总局对 37 家国家级资质认定生态环境监测机构开展了“双随机”监督检查，其中有 3 家被注销资质认定证书，1 家因出具失实报告被责令整改并处以罚款，18 家因存在未严格执行标准规范等问题，被责令限期整改。今年，环境部门还将继续加大监督检查力度，进一步以查促改，提升成效。

76 张

近期，监管层针对财务造假等违法违规行为连续发声。根据证监会网站梳理，今年以来截至 6 月 1 日，证监会及地方证监局共发布 76 张行政处罚决定书，其中 16 张涉及内幕交易，30 张涉及信披违规，11 张涉及财务造假。

1710 家

近日，百行征信有限公司披露成立二周年成绩单。截至今年 5 月 22 日，百行征信已拓展金融机构达 1710 家，签约信贷数据共享机构近 1000 家。同时，对接了公安身份信息、运营商手机信息、银行卡信息、航空出行信息、铁路出行信息、失信被执行人信息和互金逃废债信息等 9 类金融替代信息，并与地图地址信息、地方政务信息、生活服务信息等 5 类信息源达成合作意向。

2500 项

作为“减证便民”改革的一项重要举措，证明事项告知承诺制自 2019 年 5 月启动试点工作以来已取得阶段性成效。截至 2019 年底，13 个省（市）、5 个部门累计试点告知承诺制证明事项约 2500 项，涉及公安户籍、交通运输、人力资源和社会保障、不动产登记、教育、科技、司法行政等 60 多个领域。

3236 家

AEO 制度由世界海关组织倡导，旨在通过海关对守法程度、信用状况和安全水平较高的企业进行认证，给予企业通关便利。不同国家海关之间可以通过 AEO 互认，给予对方符合资质的企业相关便利。海关数据显示，截至今年 5 月底，全国海关共认定 3236 家高级认证企业，25,624 家一般认证企业，142.44 万家一般信用企业，6788 家失信企业。

4000 亿元

人民银行、银保监会、财政部、国家发改委、工信部等五部委日前联合下发《关于加大小微企业信用贷款支持力度的通知》，明确自今年 6 月 1 日起，人民银行通过创新货币政策工具使用 4000 亿元再贷款专用额度，按季度购买符合条件的地方法人银行今年 3 月 1 日~12 月 31 日期间新发放普惠小微信用贷款的 40%，以促进银行加大小微企业信用贷款投放，支持更多小微企业获得免抵押担保的信用贷款支持。

VOICE

声音

最高人民法院审判委员会副部级专职委员 刘贵祥
着力建立产权保护的长效机制

近年来，最高人民法院认真落实党中央关于加强产权保护的决策部署，坚持依法、平等、全面保护产权，切实增强民营企业和企业家人身和财富安全感，服务经济社会持续健康发展。一是出台了一系列司法政策。先后出台了《关于充分发挥审判职能作用切实加强产权司法保护的意見》《关于为改善营商环境提供司法保障的若干意见》等文件；二是发布了一批典型案例。分两批发布计 13 件保护产权和企业合法权益的典型案例；三是切实解决产权保护中的痛点、难点、焦点问题。严格落实罪刑法定、疑罪从无、法不溯及既往等原则，确保裁判结果经得起法律和歷史检验；四是着力构建产权保护的长效机制；五是不断加大知识产权司法保护力度。

银保监会副主席 黄洪
加强客户隐私保护 建立长效工作机制

银保监会高度重视银行保险机构网络安全工作，尤其把客户信息保护作为重中之重。近年来，已印发了一系列监管政策文件，要求银行保险机构认真贯彻落实个人信息保护方面的法律法规，加强客户隐私保护，对客户信息严格实行从采集到存储、销毁等全流程的制度化管理。银保监会还建立了网络安全风险监测、风险预警、非现场监管、现场检查、监管评级等长效工作机制，把银行保险业客户信息保护工作纳入了日常信息科技风险监管中。银保监会还不定期组织开展客户信息保护专项行动，银行业、保险业网络安全的专项治理，指导监督银行保险机构加强网络安全风险排查整改。

中科院副院长、科研道德委员会主任 张涛
以体系建设不断提升科研诚信治理能力

2020 年中科院要按照提升诚信治理能力的工作思路，认真落实院党组关于科研诚信建设的工作部署和中科院院长、党组书记白春礼在 2020 年度院工作会议总结中关于持之以恒推进作风学风建设的具体要求，以扎实的体系建设不断提升科研诚信的治理能力，持之以恒推进科研作风学风的转变。重点加强 2019 年党组 6 号文件和《科研诚信案件调查处理规则（试行）》的学习、贯彻和执行，落实案件调查处理主体责任，加强科研原始记录的管理，推动科研诚信信息系统建设。

海南省省长 沈晓明
海南自贸港实行企业备案制、承诺制

关于投资自由便利，海南自由贸易港实行“非禁即入”，除非有强制性的标准和法律的禁止，原则上政府取消审批，企业实行备案制、承诺制，承诺符合条件，就可以展业。政府的备案受理部门通过事中、事后监管，来履行监管义务，对于外商投资实行准入前国民待遇 + 自贸港专用的负面清单管理。在自贸区的基础上进一步减少限制和禁止的条款，对于自贸港内注册的企业，我们将支持他们通过境外发行股票的方式，进行融资。另外还有一条，如果他从事的是旅游业、现代服务业、高新技术产业，我们鼓励的领域，他在境外直接投资的收益可以免征所得税。

湖北省省长 王晓东
信贷资金要向中小微企业和个体工商户倾斜

要把更多资金向中小微企业和个体工商户倾斜。当前是企业急需流动资金的关键时期，金融机构除了不抽贷、不断贷、不压贷，还可以对到期贷款直接展期，这是支持企业最快捷、最有效的信贷方式。对符合条件的企业，要做到应续尽续、能续快续、能展尽展。要在防范化解金融风险的前提下，探索创新金融产品，增加金融服务有效供给，为湖北打赢疫后重振民生保卫战、经济发展战提供有力支撑。湖北将积极搭建政银企合作平台，加快完善信用担保体系，维护金融机构合法权益，为金融业发展创造良好环境。

江苏省副省长 马秋林
准确把握信用立法定位 力争形成江苏特色

近年来，全省上下围绕诚信江苏建设发展战略，加快构建以信用为基础的新型监管机制，信用管理制度基本健全，信用信息系统基本建成，各方协同机制基本形成，信用信息应用服务成效日益明显，信用社会建设氛围日益浓厚。下一步，我们将准确把握信用立法定位，力争形成江苏省信用立法特色，并以此立法协商为契机，夯实信用基础、创新信用监管、丰富信用产品、打造信用品牌，有力有序有效推进新时代全省社会信用体系建设工作高质量发展。

（责任编辑 何玲）



敬畏投资者 建设高质量资本市场 更好助力经济社会加快恢复发展

中国证券监督管理委员会党委书记、主席 易会满

投资者是资本市场发展之本，尊重投资者、敬畏投资者、保护投资者，是资本市场践行以人民为中心发展思想的具体体现，也是证券监管部门的根本监管使命。一年来，我们在加强投资者保护的组织领导，推进诉讼维权机制创新，夯实法律基础，推动将投资者教育纳入国民教育体系等方面开展了大量卓有成效的工作，取得积极成果。

**促进发挥资本市场枢纽功能，
更好支持疫情防控和经济社会发展**

新冠肺炎疫情发生以来，证监会坚

决贯彻落实习近平总书记重要指示批示精神和党中央、国务院决策部署，在国务院金融委的统一指挥协调下，自觉把资本市场改革发展放在坚决打赢疫情防控阻击战的大局中去统筹谋划，扎扎实实办好资本市场自己的事。在促进资本市场平稳运行方面，坚持尊重规律、相信市场，坚决不作行政干预，主动加强与市场的沟通，强化各方面的政策协同，实现了A股春节后正常开市和常态化运行，市场韧性明显增强。股票质押、债券违约、私募基金等重点领域风险防范处置成效明显，总体收敛。在支持疫情防控和复工复产方面，落实“稳预期、扩总量、分类抓、重展期、

创工具”的方针，特殊时期作出特别政策安排，体现监管弹性和监管温度，在加大对受疫情影响严重地区和企业融资支持、年报披露延期、股票质押和融资融券业务“柔性”处理等方面打出政策组合拳。今年前4个月，IPO、再融资、交易所债券市场融资保持较快增长；并购重组交易金额是去年同期1.2倍。在保持改革定力、激发市场活力方面，平稳推动“深改12条”重点改革措施落地实施。科创板保持良好发展势头，上市企业突破百家。创业板改革并试点注册制顺利启动。新三板改革启动公开发行并挂牌精选层受理审核。再融资政策调整、基础设施领域公募REITs

试点、红筹企业境内上市安排优化等一系列改革创新举措陆续出台。

当前，全球疫情仍在持续蔓延，对世界经济的冲击仍在加剧，国际贸易投资严重受阻，全球产业链供应链正面临新一轮的调整，对国际关系、全球治理等方面深层次影响也在逐步显现，这是资本市场今后一段时期需要面对的外部挑战。从我国的情况看，在常态化疫情防控的新阶段，外防输入、内防反弹的压力仍然较大。一季度的数据，包括上市公司披露的季报都显示，疫情冲击了实体经济，下一步扩大内需、改善民生和扩大就业、支持中小微企业发展、稳定和优化产业链供应链等方面任务十分繁重。对资本市场而言，我们一方面要积极应对严峻复杂的内外部风险挑战，努力实现市场平稳健康发展；另一方面，更要积极主动作为，落实中央“六稳”“六保”要求，强化逆周期调节，促进市场功能发挥，为决胜全面建成小康社会积极贡献力量。

一是在支持经济恢复发展上持续加力。实体经济是基础，这一条是我们做金融工作必须时刻牢记的。资本市场作为国民经济的“晴雨表”，既要当好“温度计”，更要做好“助推器”，积极发挥要素资源配置枢纽、政策传导枢纽、风险防范化解枢纽和预期引导枢纽等作用，促进科技与资本融合，带动金融和实体经济良性循环，为实体企业克服疫情影响、实现提质增效注入新动能。同时，要继续坚持在支持疫情防控和实体经济恢复发展中平稳缓释化解各类风险，实现稳定和发展的有机统一。

二是在推进新证券法的贯彻实施上持续加力。这次证券法修订，涉及全面推行证券发行注册制、显著提升违法违规成本、加大投资者保护等重大基础制度的调整完善，对于提升资本市场治理能力，优

化资本市场发展生态，具有里程碑意义。

每一位资本市场的参与者，都应该自觉争当新证券法的宣传者、践行者、守护者，共同捍卫法制的尊严、规则的权威，共同努力打造一个规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场。

三是在全面深化资本市场改革上持续加力。形势越是严峻复杂，越要坚定不移深化改革，资本市场推进改革和扩大开放的方向和决心不会因为疫情而发生变化。我们将始终坚持市场化法治化原则，学习借鉴国际最佳实践，坚持“四个敬畏、一个合力”的监管理念，加大重点改革攻坚，根据疫情防控形势合理把握改革节奏和时机，抓紧推出有利于更好支持疫情防控和实体经济恢复发展的改革措施，确保“深改12条”有序推进、渐次开花。

四是在优化放管结合和改进服务上持续加力。这是市场化法治化改革的应有之义，也是激发市场活力、有效服务实体经济的治本之策。只要是市场约束比较有效的领域，就要坚决放权给市场。我们将以贯彻新证券法为契机，全面清理优化配套规章制度，加强事中事后监管；全面推行“阳光审批、透明审批”，加大各类“口袋政策”和隐性门槛清理力度；寓监管于服务之中，急企业之所急，想投资者之所想，让资本市场监管更受欢迎、更暖人心。

**对财务造假等恶性违法违规
保持“零容忍”，净化市场生态，
进一步取信于市场**

在去年5月的上市公司协会年会上，我们就严厉打击上市公司财务造假、严肃市场纪律、提升上市公司质量发出倡议，提出明确要求。一年来，经过各方的共同努力，推动提高上市公司质量的积极因素不断增多，有利环境正在逐步形成。随着新证券法的实施，上市公司从严监管、从

严稽查的压力持续传导，以及媒体和市场相关方外部监督效果的日益显现，上市公司控股股东、实控人、董监高“四个敬畏”的理念开始深入人心，上市公司整体质量提升出现了一些趋势性的向好变化，现金分红达1.36万亿元，创历史新高。但同时，我们也清醒地看到，财务造假、内幕交易、操纵市场等恶性违法违规屡有发生，这不仅破坏市场生态，更重要的是影响投资者信心。对此，必须出重拳、用重典，坚决清除害群之马，切实保护投资者合法权益。

我们保持日常监管和稽查执法的高压态势，集中力量查办康得新、康美药业等一批市场高度关注、影响恶劣的重大财务造假案件。这些案件具有一些共性特点：一是造假周期长、金额巨大，往往持续数年时间，虚增利润动辄几十亿乃至上百亿元。二是出现系统性、规模性造假现象，有的公司虚构业务，搞“两本账”；有的公司甚至定期制定造假指标，与供应商、客户内外勾连实施全流程造假。三是造假同时往往还伴生违规占用、违规担保、内幕交易、操纵股价等违法犯罪行为。对这类案件，我们会紧抓不放、一查到底。近期，还出现了某上市公司全体董监高一边同意年报披露，一边提出“无法保证报告内容真实、准确、完整”，引发社会广泛关注和抨击。目前已经采取了相应监管措施。我们认为，做好定期报告编制、审议和披露工作，是上市公司董监高的法定义务，对年度报告行使异议权，必须遵守诚实守信、勤勉尽责的基本准则，决不允许钻空子、滥用权力，逃避法律责任。

依法合规经营是市场经济下任何企业必须恪守的行为底线，上市公司作为公众公司，更要带好头、做表率。当前，疫情对一些上市公司经营业绩造成影响，对于正常的业绩波动，相信市场和投资者是能够理解的，但是绝对不能说假话、编故

事、做假账，更不能借疫情之名“大洗澡”或者“炒题材”，这既是市场的基本约束，也是监管的底线。这次证券法修订大幅强化了财务造假等严重违法违规行为的责任，证监会将用好用足新证券法赋予的监管职权，加大惩处力度，强化监管震慑。

一是突出执法重点，集中优势资源查办财务造假等大要案，推动一案多查，对相关上市公司、中介机构和个人从严从重处理，并及时向市场通报。二是分类施策，体现科学监管。区分实质违规与形式瑕疵，区分受疫情影响与借机造假，区分上市公司与控股股东、实控人责任，既体现监管的严肃性，又体现监管的精准性。三是以案为鉴，通过个案处置的“小切口”，进一步完善信息披露、公司治理等基础制度，强化控股股东、实控人、董监高等“关键少数”敬畏“上市”的意识，压实合规责任。进一步完善救济赔偿机制，加快推动《刑法》修订，通过代表人诉讼、行刑衔接等手段加大对中小投资者的保护。发挥市场监督、媒体监督、投资者监督等多渠道合力，健全激励约束机制。四是强化科技监管，充分利用大数据、人工智能等现代信息技术手段，不断提升监管执法效能。

这里要再强调的是，新证券法已于3月1日起正式施行。资本市场有关各方都必须自觉以新证券法为遵循，知法、守法、用法、执法。对于违法行为确实发生在新证券法施行前，目前仍处于调查、审理阶段的案件，我们将坚持依法行政，按照违法行为发生时的法律规定执行，但我们会贯彻新证券法精神，从严从重处理，同时抓紧推进积案清理。

对于违法行为虽然开始于3月1日前，但目前仍在持续发生和产生严重危害的，我们将严格按照新证券法的规定严加惩治。通过推动构建起自律管理、日常监管、稽查处罚、刑事追责、集体诉讼和民事赔偿有机衔接、权威高效的资本市场执法体系，严肃市场纪律，维护市场秩序，还资本市场一片海晏河清。

统筹做好资本市场改革发展稳定重点工作，坚定不移推动资本市场高质量发展

我们多次强调，资本市场是一个内涵丰富、机理复杂的生态系统，做好资本市场工作，必须统筹兼顾投资者和融资者、上市和退市、再融资和减持、新股东和老股东、机构投资者和个人投资者、存量和增量等关系的动态平衡，求取最大公约数。我们将始终践行监管的人民性，强化“大投保”的理念，把保护投资者权益贯穿于资本市场改革发展稳定各项工作之中。

提升投资者活跃度。提升市场活跃度，既包括促进交易更加活跃，也包括吸引更多投资者特别是机构投资者入市，改善投资者结构，还包括建立公开公平公正的市场秩序，更好取信于市场。我们将继续坚持市场化法治化方向，立足于提升活跃度，优化交易监管，增强交易便利性，大幅提升交易监管透明度。同时，积极创造条件畅通各类资金尤其是中长期资金入市渠道。一是进一步发展壮大公募基金管理人队伍。去年以来，我们推动公募基金准入制度改革，市场活力大幅增加。今年前4个月权益类公募基金募集金额4300亿元，是去年同

期的3.8倍，对改善市场结构、稳定市场起到了重要作用。我们将继续加大政策支持 and 引导力度，继续推进商业银行发起设立基金管理公司。支持权益类基金产品创新，进一步拓展基金投资顾问服务，更好满足大众投资者理财需求。二是继续加大与有关方面的沟通协调力度，推动放宽各类中长期资金入市的比例和范围，尽快推动实现个人养老金投资公募基金政策落地。推动提高商业银行理财产品权益投资活跃度。三是推进完善机构投资者税收、业绩评价、会计等配套政策安排，强化价值投资、长期投资理念。

推行注册制改革。注册制改革是这一轮资本市场改革的总纲，是“牵一发而动全身”的重大改革，必须坚持稳中求进，分步实施，尤其需要市场各方积极参与、共同推动。我们已经在科创板试点了增量的注册制改革，积累了一定的经验，目前正在创业板试点存量市场的注册制改革，下一步还将在总结评估的基础上，稳步在全市场分阶段实现注册制改革目标。

关于注册制，各方面讨论比较多。我们认为，有三个原则必须一并坚持：尊重注册制的基本内涵，借鉴国际最佳实践，体现中国特色和发展阶段特征。注册制必须坚持以信息披露为核心，使发行人在符合基本发行条件的基础上，更加注重以投资者需求为导向，真实准确完整地披露信息；投资者根据发行人披露的信息审慎作出投资决策，形成合理价格，从而更有效发挥市场在资源配置中的决定性作用。要把借鉴国际经验和立足国情市情有机结合起来，充分考

虑我国的市场情况、投融资平衡、投资者结构以及法治诚信环境，科学把握发行质量以及注册和审核的关系。要坚持市场化法治化的理念，构建起发行承销、交易、持续监管、退市和投资者保护等一整套基础制度安排，同时进一步强化发行人和中介机构责任，实施更加严格的事中事后监管和更加严厉的违法违规惩戒。

关于再融资、减持、退市等基础制度改革。再融资政策方面，去年以来，为回应市场关切，更好满足实体企业融资需求，我们已经进行了两次优化调整，发布再融资审核标准，精简发行条件，优化定价和锁定期等安排，同时对战略投资者进行了较严格的界定。这样做的主要考虑是，在满足上市公司合理再融资需求的同时，能够充分维护中小投资者合法权益。下一步，我们将继续贯彻注册制理念，将再融资审核重点聚焦到关键发行条件上来，适时发布再融资审核指引，增强市场可预期性；推进再融资分类审核，对优质上市公司定向增发进一步优化流程，提高效率。

减持制度方面，市场各方高度关注、争论较多。规定过松，会对二级市场造成冲击，影响中小投资者信心；限制过紧，又会降低市场流动性，影响资金入市，特别是资本形成。对此，我们反复研究论证，形成了分阶段改革方案，具体考虑是，分类施策，分步走、稳步调。一方面，继续从严规范控股股东、实控人、董监高减持；另一方面，对于创投基金、民企纾困等适当开口子、给政策。再融资不适用减持规定的政策已经出台，优化创投基金反向挂钩、适度放宽协议

转让等政策也已发布。后续我们将继续加强与市场沟通，进一步评估完善相关规则，以取得各方面相对平衡。

退市制度方面，去年以来，我们着力畅通强制退、重组退、主动退等多元化退出渠道，共18家公司实现平稳退出，创历史新高。一个良性循环的资本市场，需要有进有出、优胜劣汰。我们将进一步健全市场化法治化的多元退市机制，完善退市标准，简化退市流程，对触及强制退市标准的坚决予以退市。

强化中介机构责任和能力建设。中介机构是资本市场的“看门人”，在保荐质量、会计审计、合规审核、信用评级等方面发挥着专业把关的重要职责，这对于资本市场的诚信建设至关重要，也是保护投资者的重要一环。但实践中，有的中介机构自身公司治理跟不上、专业能力跟不上，处理不好业务发展与维护品牌信誉的关系，履职尽责不到位；

还有个别中介机构甚至放弃操守和底线，沦为“放风者”和造假“帮凶”。去年6月以来，证监会对86家申请首发企业进行了现场检查，结果显示“带病申报”现象较为严重。这既有企业自身的问题，也反映出相关券商、会计师和律师事务所执业质量的问题，其中有的还是行业头部机构。我们将对相关中介机构采取处理措施。这里我想强调一下，资本市场是大家共同的市场，各类中介机构要秉持共建共治共享的理念，共同关心呵护这个市场，共同营造可持续的发展生态。证监会将进一步完善中介机构分类监管、差异化发展思路，对好机构加大政策支持力度，支持做优做强做大；对问题机构和相关责任人，强化责任追究，健全黑名单制度，真正体现奖优罚劣。适应注册制改革要求，我们会同相关部委正在制定中介机构从事证券服务业务备案管理规定，在取消事前审批的同时，



更加突出事中事后监管，推动行业规范健康发展。同时，继续推进建设“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化，健全声誉约束机制，打造良好行业生态。

坚持资本市场双向开放。实施高水平的对外开放，促进资本要素在境内外市场和更高层次上优化配置，是资本市场坚定不移的发展方向。我们将继续推动资本市场双向开放，努力实现由管道式、单点式开放向制度型、系统性开放转变，以开放倒逼改革，以开放促进发展。同时，进一步强化开放条件下监管能力建设，加强跨境风险防范和监管合作，切实做到放得开、看得清、管得住。我们重申，不管采取何种形式，不管在何地上市，上市公司都应当严格遵守相关市场的法律和规则，真实准确完整履行信息披露义务，维护好形象和信誉。提升上市公司信息披露质量、保护投资者合法权益，是各国监管

机构的共同职责，深化跨境监管合作、坚决打击违法违规，符合全球投资者的共同利益。对于近期个别境外上市企业出现的涉嫌财务造假等问题，我们正与境外相关监管机构保持密切沟通，将在跨境证券执法、审计监管等领域进一步加强合作，共同推进健全国际金融治理体系。

切实守住风险底线。稳定是资本市场改革发展的重要前提。在当前外部不确定、不稳定因素增多的情况下，必须切实强化底线思维，增强忧患意识，重点做好输入性、交叉性风险防范，完善各种场景下应对预案，努力实现资本市场平稳健康发展。同时，持续做好重点领域风险防范处置。对于股票质押风险，加强监管协同，推动场内场外信息互联、防控处置措施互商，力争整体效果有新的提升。对于债券违约风险，健全市场化法治化违约处置机制，多措并举、平稳过渡。对于私募基金

风险，加快推动构建部际联动、央地协作的风险防范处置机制，积极探索标本兼治的有效办法，切实解决“伪私募”“类私募”“乱私募”等突出问题。

为进一步改进监管、优化服务，证监会系统正在开展“敢担当、善监管、优服务、强本领、求实效、展形象”的作风建设专题活动，聚焦解决形式主义、官僚主义突出问题，全面检视、靶向施治，努力推动会系统服务意识进一步增强、工作效率进一步提升、担当作为进一步强化、监管质效进一步彰显。

保护投资者合法权益是关系资本市场高质量发展的基础性工作，离不开社会各界的广泛参与和大力支持。我们将主动加强市场沟通，虚心向投资者学习，共建成熟理性的投资文化和健康良好的市场生态。

（根据作者在 2020 年“5·15 全国投资者保护宣传日”活动上的讲话整理）



（责任编辑 何玲）

“云端”信用大数据 赋能贵州高质量发展

——访贵州省发改委副主任张应伟

◎文 / 本刊记者 何玲

“人在干，云在算，守信不守信，数据说了算。”2017年11月3日，国家发改委、中国人民银行批复《贵州建设社会信用体系与大数据融合发展试点省实施方案》，贵州省成为全国首批获得批复的两个省份之一。2017年12月8日，“贵州省信用云工程建设项目”通过竣工验收，这标志着贵州建成了全国第一朵“信用云”。

作为中国首个国家级大数据综合试验区，贵州近年来将“融合”二字始终贯穿于经济社会发展之中，在推动大数据与实体经济融合发展的同时，也率先探索了大数据助推构建以信用为基础的新型监管机制。

贵州省发改委副主任张应伟在接受采访时表示，“贵州信用云”是依托“云上贵州”建成的全国第一朵“信用云”，已建成大数据信用主题库，实现大数据信用信息采集和查询，完成信用主体数据采集入库总计1202万条。通过对信用主体进行精准画像，实现信用舆情监测、区域信用指标监测、数据可视化，探索以应用为核心，以数据为驱动，以联合奖惩为抓手的“互联网+信用”的“征信—管信—用信”模式。

建成全国第一朵“信用云” 助力实体经济发展和脱贫攻坚

记者：2019 政府信息化大会在贵阳举行，“贵州信用云”荣获“2019 中国政府信息化管理创新奖”。请问截至目前“贵州信用云”累计归集了多少数据？贵州是如何运用信用大数据保障和改善民生的？

张应伟：“贵州信用云”是依托“云上贵州”建成的全国第一朵“信用云”，已建成大数据信用主题库，实现大数据信用信息采集和查询，完成信用主体数据采集入库总计1202万条，建成贵州省个人、企业、机关事业单位法人、社会组织法人四个主体信用信息基础数据库，目前已分别归集了697万、499万、3.2万、2.7万条主体基础数据。通过对信用主体进行精准画像，实现信用舆情监测、区域信用指标监测、数据可视化，探索以应用为核心，以数据为驱动，以联合奖惩为抓手的“互联网+信用”的“征信—管信—用信”模式。2019年6月，国家发改委副主任连维良在国家信息中心《关于贵州运用大数据、人工智能、区块链开展社会信用体系建设的调研报告》上批示：“很好。研究借鉴贵州经验，大力推进人工智能在信

用评价和联合惩戒中的应用。”

“信用中国（贵州）”网站作为“贵州信用云”的互联网信用服务窗口，以信用信息基础数据库作为支撑，实时发布相关新闻，公布有关政策，宣传诚信典型。网站开设“贵州省信用信息综合查询平台”专栏，可查询企业和重点人群信用记录，免费下载信用报告，目前法人和自然人合计查询次数和下载次数分别为3498万次、6319次。通过网站和微信公众号、手机APP面向社会公众提供公示、信息查询等服务，网站共发布信息3.6万条，累计访问量1270万人次。“信用中国（贵州）”网站在2019年全省电子政务网及政府网站创新发展优秀案例评选中获得全省政府网站第五名。

贵州信用联合奖惩平台以“贵州信用云”为数据交换总枢纽，率先在政务服务、公共资源交易领域对法院失信被执行人开展信用联合惩戒工作。截至目前，全省在省政务服务网累计实施信用核查139万次，累计依法拦截3094次；在省公共资源交易平台累计查询153,206次，依法拦截875次。下一步还将在“信易贷”服务中搭建起银行金融机构和中小微企业信息桥梁的作用，更好助力贵州省实体经

济发展和脱贫攻坚任务。

直面“不敢不愿不能”共享难题 健全数据共享标准规范开放流程

记者：信用信息互联互通是社会信用体系建设的“基础桩”。请问贵州省在联通数据方面遇到过哪些困难？如何克服的？

张应伟：目前贵州省依托电子政务外网纵向归集了省、市、县 99% 以上的公共管理部门信用信息，横向同省市场监管局、省法院、省生态环境厅、省文旅厅、省应急厅、省税务局、人民银行贵阳中心支行等 20 多个部门完成了信用信息共享交换。虽然贵州省在信用信息互联互通方面取得了一定的成绩，但也存在部分政府部门“不敢共享、不愿共享、不能共享”的困难，必须予以重视并采取有效措施解决。一是“制度缺位，不敢共享”。制度层面尚未明确信用信息数据互通共享后的所有权、管理权、使用权和信息共享的责任主体导致部分政府部门不敢共享数据；

二是“认识不足，不愿共享”。部分政府部门对信用信息专享的权属观念较为严重，出于对共享后果的“未知恐惧以及部门利益的考虑，不愿主动进行信用信息共享”；三是“标准规范滞后，不能共享”。目前政府信息共享尚未形成统一的标准体系，国家、省数据共享标准规范不统一，行业间数据标准规范不统一，对数据格式、质量标准、数据可读性等均尚未作出明确要求，数据共享难度大。

为解决信用信息互联互通存在的困难，贵州省在制度设计、提升平台服务能力和强化督查问责等方面采取了有效措施。一是完善制度设计。加快出台《贵州省政务数据共享开放条例》，对政务数据资源的所有权、管理权和使用权以及信息共享的责任主体等通过法律的方式予以明

确；二是健全信用数据标准体系。对新建政务信息系统，建立全省统一的政务信息系统建设标准规范；对已建成的政务信息系统，建立统一的接口规范，保障数据之间共享渠道常态；三是规范信用信息共享交换的自流程化、智能化；四是提升信用信息共享交换能力。依托贵州省数据共享交换平台，按照全省“一云一网一平台”安排部署，进一步优化和完善全国信用信息共享交换平台（贵州）的各项功能，夯实信用信息基础数据库；五是建立绩效考核与问责机制。探索将信用信息共享工作纳入各地各部门政府目标绩效考核，明确各地各部门信用信息共享职责，提升信用信息共享交换质效，推动跨地域跨部门信用信息共享交换。

大力推进“信易 +”工作 16 个生活场景释放信用红利

记者：贵州省在探索“信用 +”守信激励工作方面取得了哪些积极进展？

张应伟：截止目前，贵州省已印发《贵州省加快推进“信易 +”守信激励工作方案》《贵州省诚信示范企业联合激励政策（试行）》等守信激励方面的文件，并按照文件要求有序开展守信激励工作，成效显著。一是积极开展“贵州省诚信示范企业”创建活动，贵州省已举办两届“贵州省诚信示范企业”活动，贵州茅台酒股份有限公司等 259 家企业被评选为“贵州省诚信示范企业”，获评企业将在税收管理、市场监督管理、金融服务、政府专项资金及贴息安排等方面享受联合激励政策；二是大力推进“信易 +”守信激励工作，贵州省将从审批、贷款、扶贫、旅游、交通、就医、购物等十六个与生活密切相关的信用应用场景，有效开展“信易 +”工作，

并不断拓展“信易 +”守信激励范围，向符合支持条件的诚信主体提供优质高效的“信易 +”服务，让守信的无形价值变成有形价值。以“信易贷”为例，目前贵州省已有 134 家银行机构入驻全国中小企业融资综合信用服务平台，并发布了 111 个信用金融产品供全省中小微企业融资选择；三是逐步推进“银税互动”工作，截止目前，“贵州信用云”已为全省 50 余万户纳税人评定授信额度，23,068 户中小微企业和个体工商户凭借纳税信用获批贷款 293.4 亿元，实现了“以税授信、以信促贷”的效用。

构建信用监管新型机制 全面深化“放管服”改革

记者：去年，贵州提出要深化“放管服”改革，建立以信用承诺、信用公示为特点的新型市场监管机制。请问目前这项工作进展如何？

张应伟：为深化“放管服”改革，优化营商环境，结合社会信用体系建设需要，贵州省印发了《贵州省加快推进社会信用体系建设 构建以信用为基础的新型监管机制的实施方案》，并从创新事前环节信用监管、加强事中环节信用监管、完善事后环节信用监管、强化信用监管支撑保障等方面构建以信用为基础的新型监管机制。

一是扎实推进“七天双公示”工作。印发《省发展改革委 省市场监管局 省政府政务服务中心关于进一步加强行政许可和行政处罚信息公示工作的通知》，及时归集全省 4000 多个县级以上行政部门在各级政务服务中心集中办理的许可事项数据和行政处罚等信用信息，截止目前，全省共归集双公示数据 1411 万条，其中行政许可信息 1367 万条，行政处罚信息 43 万条；

二是依法对违法失信主体实施公示。

全国信用信息共享交换平台（贵州）累计归集法院失信被执行人、重大税收违法、严重环保违法、拖欠农民工工资失信企业等各类违法失信信息 710 万条，并通过“信用中国（贵州）”网站依法向社会公布；

三是开展信用修复承诺公示。对因违法失信受到行政处罚并在“信用中国（贵州）”网站公示的企业，企业在申请信用修复时须履行完毕法律义务、消除不良社会影响、超过展示期限并在“信用中国（贵州）”网站公示信用承诺书，自愿接受社会公众监督。目前，全省已累计有两千余家企业公示了信用承诺书。

聚焦三项重点工作 加快推动形成联合惩戒大格局

记者：下一步，贵州对推动社会信用体系建设还有何考虑和安排？

张应伟：信用是市场经济的基石，社会信用体系是经济社会发展的重要基础。

贵州省的信用建设进入了全面发力、深入渗透、组合推动的新阶段，下步将做好三项重点工作。

一是围绕重点领域开展诚信建设，有的放矢。以建设社会信用体系与大数据融合发展试点省为契机，紧紧围绕政务诚信、商务诚信、社会诚信、司法公信四大重点领域诚信建设，着力推动信用法规制度建设、信用信息数据归集共享、行政许可和行政处罚信用信息上网公示、信用监管等工作。

二是加快推进“信易 +”守信激励工作，重点突破。依托全国信用信用共享平台（贵州），完善信用信息采集标准规范，切实利用信用信息加强对中小微企业的金融服务，支持金融机构创新“信易贷”产品和规模，有序、稳妥扩大“信易贷”规模，提高中小微企业的政策获得感，畅通金融体系和实体经济良性循环。

三是积极构建以信用为基础的新型监管机制，创新应用。加快构建以信用为

基础，衔接事前、事中、事后全监管环节，贯穿市场主体全生命周期的新型监管机制。创新事前信用监管，建立健全信用承诺制度，积极拓展信用报告应用，加强事中信用监管，加快全面建立市场主体信用记录，大力推进信用分级分类监管，完善事后监管，督促失信主体限期整改，健全失信联合惩戒对象认定机制，进一步完善信用修复机制，依法开展失信联合惩戒。与此同时，贵州省的信用立法正在加快推进，我们将以更高层级、更加完善的社会信用立法，进一步改善经济社会信用环境，形成与贵州省经济社会发展水平相适应的社会信用体系建设框架和运行机制，全面打造良好营商环境。

今后，我们要加快推动“一处失信、处处受限”惩戒大格局有效发挥作用，推动守信受益、信用有价的浓厚氛围基本形成，努力推动贵州省社会信用体系建设工作再创新局面、再上新台阶，为全省经济社会发展作出更大贡献！



2019 年 4 月，“诚信建设万里行·贵阳站”启动暨第二届贵州省诚信示范企业授牌仪式举行（图片由贵州省发改委提供）

中共中央国务院： 加快推进西部地区信用体系建设

加快推进西部地区信用体系建设

5月17日,《中共中央国务院关于新时代推进西部大开发形成新格局的指导意见》对外公布,围绕贯彻新发展理念、推动高质量发展等六个方面提出36条具体措施,推进信用体系建设,营造良好营商环境,推进西部大开发形成新格局。

其中,强调建立健全地方信用法规体系。加强政务诚信建设,建立健全政府失信责任追究制度。完善省市县信用信息共享平台。加快征信市场建设,培育有良好信誉的信用服务机构,鼓励研发适合西部地区的征信产品。

重点领域失信治理取得积极进展

虚假诉讼领域——自2019年6月,最高检部署了虚假诉讼领域深层次违法行为监督专项活动以来,全年对民事生效裁判、调解书监督提出抗诉,以及对民事审判、执行活动监督提出检察建议当中,共涉及虚假诉讼3300件,同比上升122.5%。同时,检方对民事生效裁判、调解书提出抗诉案件中涉及虚假诉讼1775件,同比上升172.1%;对民事审判活动提出检察建议中涉及虚假诉讼875件,同比上升140.4%;对民事执行活动监督提出检察建议中涉及虚假诉讼650

件,同比上升39.2%。

生态环境领域——2019年,生态环境部联合市场监管总局对37家国家级资质认定生态环境监测机构开展了“双随机”监督检查,其中有3家被注销资质认定证书,1家因出具失实报告被责令整改并处以罚款,18家因存在未严格执行标准规范等问题,被责令限期整改。近期浙江乐清、安徽庐江等地发生两起严重的涉嫌水质监测干扰、作假案件,已移交公安部门立案查处。

信息信息归集共享持续增长

全国信用信息共享平台——截至5月末,全国信用信息共享平台归集总量持续增长,共享平台累计归集共享各类信息约508.88亿条,更新双公示信息27,528万条。其中,行政许可信息21,510万条;行政处罚信息6018万条。

百行个人征信系统——截至5月,百行个人征信系统收录个人信息主体超8500万人,信贷记录22亿条。累计收录P2P借款人4000余万,基本实现网络借贷人群全覆盖,有效配合了互联网金融专项整治工作。

分级分类监管深入推进

医保领域——国家医保局研究起草了《关于建立医药价格和招采信用评价制度的指导意见(征求意见稿)》提出,建立医药价格和招采信用评价制度,基于药品和医用耗材的供应方、采购方、采购组织方之间平等的民事权利义务关系,依托药品和医用耗材招标采购平台,系统集成守信承诺、信用评级、分级处置、信用修复等机制,建立权责对等、协调联动的医药价格和招标采购信用评价制度,以保障群众利益和医保基金安全。

知识产权领域——国家知识产权局发布《关于开展以信用为基础的分级分类监管试点申报工

作的通知》,要求各试点地方形成知识产权领域信用信息采集目录和管理规范,完善信用信息记录。建立知识产权领域以信用为基础的分级分类指标和信用评价模型。研究制定知识产权领域信用分级分类监管有关文件和推进信用承诺制度有关工作办法及相关文书。制定规范严重失信行为认定、联合惩戒、公开公示、异议、信用修复等有关政策文件。形成失信主体行为清单、惩戒措施清单并对行为、措施分级分类。规范信用报告管理和使用,开展知识产权领域以信用为基础的分级分类监管。

加大信贷支持实体经济力度

降低融资综合成本——5月25日,银保监会、工信部、国家发改委、财政部、人民银行、市场监管总局联合印发的《关于进一步规范信贷融资收费降低企业融资综合成本的通知》,明确不同融资环节要求。信贷环节,取消部分涉企收费,细化严禁贷前挂钩和严禁强制捆绑销售等现有规定,鼓励银行提前开展信贷审核。助贷环节,要求银行明确自身收费事项,加强对第三方机构管理,评估合作机构收费情况。增信环节,要求银行合理引入增信安排,从银行独立承担、企业与银行共同承担、企业独立承担三个角度,对信

贷融资相关费用承担主体和方式等提出要求。该通知自2020年6月1日开始实施。

加大信用贷款支持力度——6月1日,人民银行、银保监会、财政部、国家发改委、工信部联合下发《关于加大小微企业信用贷款支持力度》的通知》,明确自即日起,人民银行通过创新货币政策工具使用4000亿元再贷款专用额度,按季度购买符合条件的地方法人银行3月1日~12月31日期间新发放普惠小微信用贷款的40%,以促进银行加大小微企业信用贷款投放,支持更多小微企业获得免抵押担保的信用贷款支持。

2020 年政府工作报告 发出哪些信用“好声音”？

5月22日上午，十三届全国人大三次会议在北京人民大会堂开幕，国务院总理李克强作政府工作报告（以下简称“报告”）。

李克强总理在作政府工作报告时说，面对艰巨繁重任务，各级政府要自觉在思想上政治上行动上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致，践行以人民为中心的发展思想，落实全面从严治党要求，坚持依法行政，坚持政务公开，提高治理能力。

针对境外疫情蔓延情况，及时构建外防输入体系，加强对境外我国公民的关心关爱。积极开展国际合作，本着公开、透明、负责任态度，及时通报疫情信息，主动分享防疫技术和做法，相互帮助、共同抗疫。

在加大宏观政策实施力度，着力稳企业保就业方面，报告指出，中小微企业贷款延期还本付息政策再延长至明年3月底，对普惠型小微企业贷款应延尽延，对其他困难企业贷款协商延期。鼓励银行大幅增加小微企业信用贷、首贷、无还本续贷。大幅拓展政府性融资担保覆盖面并明显降低费率。大型商业银行普惠型小微企业贷款增速要高于40%。支持企业扩大债券融资。加强监管，防止资金“空转”套利。金融机构与贷款企业共生共荣，鼓励银行合理让利。为保市场主体，一定要让中小微企业贷款可获得性明显提高，一定要让综合融资成本明显下降。

在依靠改革激发市场主体活力，增强发展新动能方面，报告指出，要深化“放管服”改革。在常态化疫情防控下，要调整措施、简化手续，促进全面复工复产、复市复业。推动更多服务事项一网通办，做到企业开办全程网上办理。放宽小微企业、个体工商户登记经营场所限制，便利各类创业者注册经营、及时享受扶持政策。以公正监管维护公平竞争，持续打造市场化、法治化、国际化营商环境。同时，完善国资监管体制，深化混合所有制改革。

优化民营经济发展环境。限期清偿政府机构拖欠民营和中小企业款项。大幅增加制造业中长期贷款。提高科技创新支撑能力，加强知识产权保护。

深入推进大众创业万众创新。发展创业投资，增加创业担保贷款。深化新一轮全面创新改革试验，新建一批双创示范基地，坚持包容审慎监管，发展平台经济、共享经济，更大激发社会创造力。

报告强调，提高生态环境治理成效。突出依法、科学、精准治污。深化重点地区大气污染治理攻坚。严惩非法捕杀和交易野生动物行为。实施重要生态系统保护和修复重大工程，促进生态文明建设。

为确保实现脱贫攻坚目标，报告指出，着力抓好农业生产。惩处违法违规侵占耕地行为，新建高标准农田8000万亩。压实“米袋子”省长负责制和“菜篮子”市长负责制。

关于推进更高水平对外开放，稳住外贸外资基本盘，报告强调，要围绕支持企业增订单稳岗位保就业，加大信贷投放，扩大出口信用保险覆盖面，降低进出口合规成本，支持出口产品转内销。大幅缩减外资准入负面清单，出台跨境服务贸易负面清单。营造内外资企业一视同仁、公平竞争的市场环境。

围绕保障和改善民生，推动社会事业改革发展，报告指出，要加强公共卫生体系建设，改革疾病预防控制体制，完善传染病直报和预警系统，坚持及时公开透明发布疫情信息。提高基本医疗服务水平，严格食品药品监管，确保安全。

推动教育公平发展和质量提升。推进一流大学和一流学科建设，扩大高校面向农村和贫困地区招生规模。优化投入结构，让教育资源惠及所有家庭和孩子，让他们有更光明未来。

加强和创新社会治理。完善社区服务功能。完善信访制度，加强法律援助，及时解决群众合理诉求。依法打击各类犯罪，建设更高水平的平安中国。

（本刊记者 何玲 实习记者 孟佳惠 整理）

多方发力 让信用体系建设行稳致远

海南代表团：

加快社会信用立法，完善信用法律法规体系

近日，海南代表团以代表团名义向十三届全国人大三次大会提出“关于加快社会信用立法，完善信用法律法规体系的建议”，建议通过社会信用立法为信用联合惩戒提供法律依据。

建议指出，社会信用立法是社会信用体系建设的关键性工程，是规范市场经济运行的重要抓手。信用立法必然涉及失信惩戒问题，自2016年国家发改委等18部门联合印发《关于对安全生产领域失信生产运营单位及其有关人员开展联合惩戒的合作备忘录》以来，信用联合惩戒已经成为政府推动建立新型市场监管乃至社会管理的一种重要手段。但是，这种在行政处罚之外施加惩戒的行为在工作实践中存在争议，存在着涉及部门多、惩戒措施多，信用联合惩戒措施的法律性质不明确，一些联合惩戒措施的合法性有待在信用立法中予以规范和明确。

建议提出，建议由国家发改委牵头，司法部、中国人民银

行、全国人大常委会法工委等为责任单位，加快社会信用立法。明确信用信息范围，规范市场信用信息采集、披露与应用，健全信用信息管理，确立守信激励与失信惩戒的内容与措施，加强信息主体的权益保护，规范和促进信用服务行业发展，完善社会信用体系建设，为信用联合惩戒提供法律依据。

建议还提出，在推进社会信用立法的过程中需要妥善处理以下几方面问题：信用立法应当融入对市场和社会的治理因素，从而使信用机制与市场化、社会化的信息机制相衔接，构建信用领域的社会共治格局；社会信用立法需要明确不同层级政府、司法部门及其他履行公共服务主体之间的权力边界、行为规范，促进不同部门之间的协同与配合，实现公共信用信息的有效归集、共享与公示；社会信用立法应注意明确惩戒的标准，防止信用惩戒的泛化。

全国人大代表、深圳市市长陈如桂：

加强社会信用和人工智能领域立法

去年以来，全国人大常委会紧紧围绕党和国家中心工作，围绕新冠肺炎疫情防控，围绕维护国家安全和推动“一国两制”行稳致远，充分发挥立法的引领作用，及时果断制定了关于建立健全香港特别行政区维护国家安全的法律制度和执行机制的决定草案，制定了民法典草案等一批高质量法律草案，进一步完善了中国特色社会主义法律体系，为推进国家治理体系和治理能力现代化提供了坚强法治保障。

面对突如其来的新冠肺炎疫情，各级人大代表积极响应党中央号召，投身抗疫一线，参与科研攻关，保障物资供应，踊跃捐款捐物，主动建言献策，在各条战线、各自岗位上发挥积极作用，

以实际行动践行了代表人民、为了人民、服务人民的光荣使命，充分体现了人大服务全国抗疫大局的担当作为。

建议，一是加强社会信用立法，助推社会信用体系建设，努力营造一流的营商环境，推动社会治理创新。二是前瞻加强人工智能领域立法，主动应对人工智能快速发展对政府监管方式、社会治理方式、社会伦理道德等带来的新挑战。



全国人大代表、中国人民银行广州分行行长白鹤祥：

统一征信立法要为新业态发展预留空间



为顺应征信业发展的新形势，切实维护信息主体合法权益，建议进一步建立健全多层次的征信立法体系，加快制定信用信息公开和保护法，完善我国征信业立法，促进征信业高质量发展。

进一步建立健全多层次的征信立法体系，比如加快出台信用信息公开和保护法、信用破产法等；地方信用立法方面，应该侧重落实《政府信息公开条例》《企业信息公示暂行条例》，且专注于公共信用信息的管理并按规定公开。

同时，统一征信立法要考虑传统业态，又要为新业态发展

预留空间，涵盖所有征信业务活动。无论是公共征信机构还是私营征信机构，无论是传统征信业态还是新型征信业态，无论是地方政府还是其他组织从事信用信息采集、整理、保存、加工，并向信息使用者提供的活动，都应该纳入征信业统一监管框架，且以立法形式加以固定。

一方面，加快我国本土征信（评级）机构对外开放步伐，培育一批实力较强、有公信力的征信（评级）机构“走出去”。另一方面，支持国外发达征信（评级）机构“引进来”，提升我国征信（评级）市场整体水平。统一征信立法要促进征信业对外开放又要考虑对内竞争，顺应优胜劣汰的市场规律。

最后，既要重视信息主体权益保护，又要平衡各类参与主体利益，确保资源有效配置。

全国人大代表，威海市商业银行党委书记、董事长谭先国：

加快社会信用立法和金融科技立法的进度



小微企业融资难融资贵，深层次原因在于信用难和成本高，在于信用积累、信用发现、信用供给、信用约束等环节存在短板，在于金融服务供给的技术、渠道和模式需要改进。解决这些问题，需要各方面长期努力、多维度共同发力，尤其是迫切需要加

快推进社会信用立法、尽快启动金融科技立法，这是关键性的基础工作，具有重要的现实意义和长远意义。

一是加快推进社会信用立法。尽快出台《中华人民共和国社会信用法》，通过法律来明确信用主体范围及权利义务、信用体系框架及运行机制、信用信息界定及归集共享、守信激励及失信惩戒机制、信用服务业发展及监管等，并据此修改现行法律法规中信用相关条款，形成内在统一的法律规则，为信用体系建设提供法律依据。

与此同时，加大对恶意逃废债等现象联合打击惩戒力度，规范经济金融秩序，帮助银行依法维护债权；依托大数据、区块链等数字技术，加强信用信息采集、共享和使

用，用技术信任加持商业信用，构建高效率、低成本的“数字信任机制”。

二是尽快启动金融科技立法。针对金融科技现有部门规章的位阶较低的情况，尽快启动研究制定专门法律，明确金融科技相关的技术标准和业务规则，划定金融科技产品和服务的门槛和底线，厘清监管部门职能、监管政策要求以及金融机构的权利义务，营造包容开放、公平竞争、守正创新的环境氛围，为金融与科技融合发展提供保障。与此同时，加强对中小银行的针对性指导和支持，鼓励和规范银行同业之间、跨业之间合作，打造互促互进、互利共赢的合作生态，帮助中小银行通过金融科技赋能发展，为小微企业更好地提供金融服务。

三是进一步降低综合融资成本。整顿结构性存款、靠档计息产品等不规范竞争行为，维护存款市场竞争秩序。降低OMO（公开市场操作）/MLF（中期借贷便利）利率，打通“OMO-MLF-LPR-贷款利率”传导链条。继续全面降准/定向降准，释放低成本的中长期流动性。通过以上措施的共同作用，降低银行负债成本，进而降低贷款利率和小微企业综合融资成本。

全国人大代表、中国人民银行南昌中心支行行长张智富：

建议分级分类推动信用信息共享开放

目前对于信用信息共享开放概念理解存在误区，同时信用信息共享开放缺乏统一的管理标准以及开放和安全保护机制不健全。建议国家层面尽快出台信用信息共享开放和信息主体权益保护法律法规，加快信用信息立法进程。

具体包括：界定信用信息共享开放的内容、范围和方式，针对不同性质的信用信息，明确共享开放的条件、对象、方式和安全保障措施，保障信用信息安全规范共享开放，促进征信市场健康发展；界定涉及国家秘密、商业秘密和个人隐私的信用信息，并且明确对这些特殊信用信息的保护措施；明确专业机构采集和使用信用信息的权利和义务，明确规定提供和传播或使用信用信息行为的机构或个人的法律责任及处罚措施，明确规定执法主体的责任和权限。

此外，建议分级分类推动信用信息共享开放。一是，严格落实《政府信息公开条例》，探索从国家层面统一制定信息公开目录，提升政府信息公开力度，使信息主体或市场化机构能够全面、及时、准确和低成本地获取相关信用信息；二是，推动政府相关部门和公共事业单位按照各类公共信用信息系统采集的数据敏感程度，将信息分为社会公开类、部门共享类和授权查询类进行分级管理，向市场化征信机构分层分级合理开放，发挥市场在资源配置中的决定性作用；三是，推动普通商业领域信用信息共享。



全国人大代表、康恩贝集团有限公司董事长胡季强：

“社会信用法”在文字表述上应避免直接引入道德概念

“社会信用法”的出台利于在法律层面规范社会信用信息范围，加强社会信用信息分类监管的顶层设计，进一步规范征信活动。制定“社会信用法”是健全信用管理法制体系和保护信息主体权益的迫切需要。

建议将社会信用信息分类及归集基本法律制度、联合激励和惩戒机制等纳入其中，约束诚信行为的同时，也要注意保护信息主体权益。例如，规定记录消除权为五年，

赋予信息主体异议权，规定失信主动修复权。

在制定“社会信用法”时，文字表述上应避免直接引入道德概念。应对道德内容予以甄别和转化，将含混不清的道德概念转化为清晰明确的法言法语，将复杂的道德判断转化为逻辑清晰的归纳判断。



全国人大代表、哈尔滨市花园小学校校长曹永鸣：

应对违规举办校外培训机构实行联合惩戒

作为一名教育工作者，一直很关注学生减负这个话题，这几年也一直提交相关议案。今年提交的是关于校外教育机构治理的建议。学生减负，一方面是校内减负，让学生从繁重的课业中解放出来；另一方面就是校外减负，让学生从校外补习班中解放出来。

目前，校外的补习班还是良莠不齐，有的甚至在地下室，安全隐患很大。而且，对校外教育机构的治理，教育行政部门并没有执法权，这对执法力度和惩戒效果都造成了影响。校外

教育机构治理需要教育部门、市场监管部门、信访部门等相关部门联动，建议国家出台相关的联合奖惩合作备忘录，明确联合奖惩措施，依法依规对违规举办校外培训机构的实行联合惩戒。将黑名单信息纳入全国信用信息共享平台，努力营造让守信者受益、失信者受限的良好教育治理环境。



全国人大代表、浙江省武义县青坑村村主任俞学文：

建议建立食品安全诚信机制



食品安全关系到群众的切身利益，诚信的社会监督控制机制是防范信用缺失的有效措施。建议建立和完善食品社会诚信监督、惩戒机制，确保食品诚信体系正常运转。

解决食品安全问题，主要通过几种途径来实现。一是加大力度加强市场执法监督。二是加强舆论监督。发挥大众媒体、互联网、电视的导向作用，揭露事实真相，引起社会各界

重视，致使失信行为受到社会舆论的谴责。三是金融机构、工商部门、人力资源部门要联合建立信息共享通道。通过构建信息数据库，使企业和个人信用度共享，那些诚信记录差的企业和个人受到限制，从而有效防止公司和个人失信行为发生。

要建立食品业失信惩戒机制对失信行为进行打击。一是工商、银行、税务等有关部门，进行道义惩戒。二是行规处罚。三是法律惩处。司法机关根据失信者情节轻重，给与相应的行政、民事处罚，违法特别严重的、触犯法律构成犯罪的，依法追究刑事责任。

全国人大代表、天能集团董事长张天任：

建议建设全民文明诚信体系管理大数据库



诚信做人，以德立身。对于信息化、现代化的今天，加强政务诚信、商务诚信、个人诚信建设，将诚信融入社会发展和生活中，仍需要我们每个人不懈的努力。

近年来，尽管社会的整体诚信意识有了显著提高，但由于诚信体系尚不健全，机制仍不完善，信息资源不

共享，没有建立起覆盖全社会的信用网络，偷逃骗税、学术不端、财务造假等不诚信乃至失信的行为仍比较频繁。

因此，建议靠“互联网 + 文明诚信”，以大数据为手段，整合公检法、金融、交通等部门的数据资源，将数据转化为信用，建设全民文明诚信体系管理大数据库，健全评价体系。

此外，通过共享文明诚信数据库的资源，健全信用红黑名单、守信激励和失信惩戒机制，深化诚信数据在金融信贷、商业消费等领域的应用。

全国人大代表，唯美集团党委书记、董事长兼总裁黄建平：

完善市场主体诚信档案“黑名单”制度 遏制知识产权重复侵权



加强知识产权保护是完善产权保护制度最重要的内容，也有助于提高中国经济竞争力。在全球经济遭受新冠疫情重创、竞争更加激烈的情况下，企业自主创新是赢得市场的关键一招，营造创新环境尤为迫切，多途径遏制知识产权重复侵权势在必行。

从全国范围来看，知识产权侵权行为屡禁不止，重复侵权案件仍然呈易发高发态势。对此，呼吁通过降低知识产权犯罪刑事立案门槛、制定重复侵权行为从重处罚制度等方式，严惩知识产权犯罪。要通过推行律师调查令制度、推进电子商务平台建立注册人信用信息公示制度、完善市场主体诚信档案“黑名单”制度等手段，进一步完善相关法律制度与政策，达到遏制重复侵权行为发生的目的，营造尊重知识、鼓励创新、诚信守法的良好氛围。

全国政协委员、原中国银监会主席尚福林：

加快推进资本市场信用体系建设，对造假行为“零容忍”

信用是现代经济发展的重要根基，商业信用是资本归集、配置的关键基础。资本市场正在推进的很多基础性制度都离不开信用体系的支持。上市公司的信用是获得社会公众信任和认同，以及市场有效定价、实现价值投资的前提保障。

上市企业造假是资本市场最为突出的违法违规问题之一。这其中当然也有我国资本市场基础薄弱、企业商业信用积累不足等客观因素影响。

市场经济是法治经济，也是信用经济。信用体系是现代化金融体系建设的关键性基础设施。同时，商业信用不会自然形成，

需要靠市场和行政约束不断提升。

在全面深化资本市场改革中，应当以更高要求和标准，加快推进资本市场信用体系建设。强化失信惩戒，不断完善全方位信用监测评估体系，对资本市场造假行为“零容忍”，坚决打击交易环节中的内幕交易、操纵市场等违法违规行为，大幅提高违法成本，让失信者无处遁形，让造假者无利可图。



全国政协委员、北京市人民检察院原副检察长甄贞：

建立公民个人信息定期清理机制

疫情防控期间，公民个人信息收集不规范、保护不到位等问题较为突出，具体表现为过度收集、收集方式简单粗放、缺少公民个人信息的清理处置措施，以及对违规泄露公民信息行为问责追责机制执行不到位。

疫情下收集公民个人信息的部门很多，去商场、去理发、去餐厅，都要求登记手机号、身份证号、家庭住址等信息，而且很多是纸质填写，如果不加强管理的话，就会造成公民个人信息的泄露。

对此，提出四点建议：一是明确线上线下为防控疫情收集

公民个人信息的范围，严格挂钩疫情防控目的；二是优化配置公民个人信息收集方式和渠道，为防控疫情收集个人信息的单位应当事先向公安机关报备；三是建立公民个人信息定期清理机制；四是加大执法监督力度，严厉惩治侵犯公民个人信息违法行为。



全国政协委员、厦门恒兴集团有限公司董事长柯希平：

建议将全国信易贷平台纳入“新基建”范围

2019年9月24日，国家发改委积极筹划建设的全国中小企业融资综合信用服务平台（以下简称“全国信易贷平台”）正式上线，旨在通过信用手段解决中小企业信息不对称、信用不充分问题，以“信用 + 科技 + 普惠金融”模式来破解中小企业融资难、融资贵问题。

全国信易贷平台上线以来，特别是疫情防控期间借助其信用大数据、网络平台服务等优势，以及“公益性”“普惠性”特性，设立抗疫惠企政策服务专栏、创设纯线上抗疫金融产品，充分支持受疫情影响的中小微企业渡过阶段性困难，助力企业抗击疫情、复工复产，得到了社会的广泛认可。

建议推动平台在全国各地加快应用，快速扩大服务覆盖面，充分发挥政务信用大数据开放共享和创新应用作用，为我国广大企业尤其是遭受疫情影响的中小微企业提供便捷的融资服务，助力复工复产。

当前，党中央、国务院正加快5G网络、大数据中心、云计算网络、人工智能平台等信息基础设施建设，建议将全国信易贷平台纳入“新基建”范围给予大力支持，推动平台不断迭代升级和应用推广。



全国政协委员、全国工商联常委、河北省工商联主席刘劲松：

建议利用大数据、区块链等技术 加强中小企业信用数据积累



中小企业融资难、融资贵一直倍受关注，整体而言尚未系统性有效解决，但其责任并不完全在银行。中小企业缺少可供抵押的土地、厂房、设备等资产，作为风险厌恶型的银行无法评估授信风险。而随着数字金融的发展，企业信用数据的金融化将是趋势，建议利用大数据、区块链等技术，加强中小企业信用数据积累，

解决这个积弊难题。

可鼓励各行业搭建电子交易平台，为产业链上中下游企业提供信用数据沉淀池。平台服务于细分产业链，为企业提供原料、产品、设备等采购等线上电子交易、支付结算、物流等服务，基于交易采集企业真实的合同、支付、物流、质检、供应链关系、信用评价等数据。因为交易结算需要平台接入银行的核心结算系统，因此每一笔订单等于是在银行的监管下完成，数据可被银行采信。行业电子交易平台可调取企业的社会信用、质量信用、法人信用等，为银行授信提供依据。

鼓励行业龙头建设“链主企业级平台”，整合供应链中小企业信用数据。每个链主企业的供应链都联接着百家乃至数百家上下游企业。链主企业建设企业级平台，通过平台采购原料、销售产品，可以引导链上中小企业应用平台；再通过与本产业链电子交易平台端口对接，每一个供应链采购、销售的交易订单都将被同步至交易平台，信用数据通过去中心化、可溯源、防篡改的区块链技术分布式沉淀在行业级、企业级平台、金融机构平台中，形成“一点带一链”的中小企业信用数据快速积累模式。

鼓励金融机构加快创新金融产品。应用信用数据为中小企业授信，各金融机构加强与行业电子交易平台、链主企业平台合作，加快推出平台贷、数据授信等业务，亮出银行认可的中小企业信用数据态度，让更多的中小企业扭转融资难认知，从抱怨等待到积极主动应用本行业的交易平台、链主平台积累信用数据。

政府设立信用数据专项奖补资金，主要用于几方面的奖补支持。奖补支持电商企业、行业龙头企业、国家级协会等牵头，建设行业级电子交易平台，奖补支持各供应链的链主企业建设企业级平台，为中小企业提供更多的信用数据载体。

全国政协委员、浙江省商务厅副厅长王坚：

要像防控疫情一样防控假货治理不力



疫情期间假口罩的横行，暴露了个别平台监管不力的问题，“对售假者包庇、放纵，对媒体监督和消费者投诉予以漠视”。

要像防控疫情一样防控假货治理不力。建议由政府部门牵头，建立并完善全国联网的市场主体诚信档案，实施市场主体信用分类监管，将售假店铺和个人的信息及时上传至该档案。提高对制售假的震慑力，各大电商平台也要加强协同治理，共享信息，积极落实诚信档案制度，及时清退不法商户，对包庇、默许不诚信商家的平台，应追究其相应责任。

除了建立并完善市场主体诚信档案，还应把社交平台也应

列入电商法的管理范畴。举例来说，一些原本立足社交、娱乐的网络平台，俨然已有电商属性，但在这些平台上，存在经营者主体不明、平台监管责任不清等现象，逐渐成监管盲区。因此，应将上述平台列入电商法的管理范畴，加强监管。

部分社交电商平台存在经营者信息模糊、平台治理不严谨等现象也值得警惕。根据消费者保护法规定，消费者享有知情权、选择权。但某些电商却没有将店铺实际经营地址告知消费者。因此，建议强化落实网络交易管理办法，要求平台必须向消费者提供经营者的相关真实信息，并积极协助消费者维权。

要提高制售假违法成本，将部分违法行为由行政处罚上升为刑事处罚，切实加大对制售假冒伪劣产品的惩处力度。对于累犯的制售假者，处罚其终身禁止从业。

全国政协委员、南京师范大学副校长朱晓进：

把社会信用体系建设当做一项长期的、系统性的工程

社会信用建设要明确责任，打破信息孤岛，把社会信用体系建设当做一项长期的、系统性的工程。

一是要加快立法进程，进一步明确社会信用立法的适用边界和调整范围。建议对已出台的相关条规组织专家研究论证所涉及的重要概念和内容，就公共和市场信用信息内涵与边界、信用信息归集和共享责任、信用信息主体使用和惩戒的权限等进行厘定。

二是要加强顶层设计，有序消除管理的体制机制障碍。应先在省级层面打通政务资源大数据平台、政府服务“一张网”，明确信息汇聚扎口单位，按需向有关部门提供信息共享服务。

三是要加大保护力度，守住信用信息主体权益的底线。首先要保护个人隐私信息。对身份、地址、通讯等数据项目作脱敏处

理。明确信息查询的权限、程序，完善查询登记制度，健全审查和纠错机制。对于法人权益信息，要进一步明确一般失信、严重失信的范围和界限，慎重对列入黑名单的法人企业进行惩戒；再次是保护信息安全。按照“谁主管谁负责、谁使用谁负责”的原则，严格落实网络安全等级保护制度。

四是要培养社会信用建设队伍，营造成果应用的健康氛围。加强社会信用体系队伍的法治教育。增强法律意识、提升道德素养，明确对因工作失误泄露个人隐私信息的依法追责任，斩断涉及公民个人信息泄露、收集、转卖的黑色产业链。



全国政协委员、中国科学院院士葛均波：

将有医学学术研究买卖的主体双方纳入征信体系

医学论文能反映研究成果，启发和总结临床思维能力，从而提高医疗创新能力和诊疗水平。重视医学论文的发表，这本身没有错，但有些单位只是重视论文发表的影响因子和发表数量，却不重视论文的创新价值、学术含金量的评价，缺乏对于学术规范和学术诚信的考核机制，在一定程度上助长了买卖论文的风气，给学术不端人员可乘之机。

目前，论文买卖已形成分工明确的产业链条，专业写手负责编写论文，网站中介充当掮客，期刊编辑部“里应外合”。论文买卖催生出“灰色产业链”，严重损害了学术期刊的形象，腐蚀了编辑队伍，成为学术腐败的温床。”

有关部门要加强对医学学术期刊的监督管理，按照相关法规要求，严厉打击论文买卖行为，斩断当前中介和杂志社串起来的灰色产业链。同时要进一步完善期刊准入和退出机制，建立期刊黑名单制，进行有效管理，并禁止期刊发表论

文收取版面费。撤稿行为是维护医学研究领域学术道德的有效机制，对于经核实存在学术不端，参与医学论文买卖的医疗人员，严格取消一切职称，并及时向社会通报。建立完善的网络监督机制，对经核实存在学术不端的期刊，一律取消其评审资格并及时向社会通报。

此外，建议通过法律手段和征信系统严惩枪手公司、网站以及购买医学论文的医务人员，从全社会层面制裁约束这类不良现象。结合政府正在建立的全民征信系统，将有医学学术研究买卖的主体双方纳入征信体系之中；对于实质性通过雇用中介公司购买医学论文的医务人员和有严重造假行为的研究者，一旦发现，记入其个人信用档案，并将其纳入考核和评定指标。



（责任编辑 王淼）



新冠肺炎疫情突如其来，牵动举国人心。在这场没有硝烟的战“疫”中，诚信成为疫情防控鲜亮的底色。我们看到，各地区各部门在采购成本、用工成本上升背景下坚持保持价格稳定的必需品生产，看到了很多即使亏本，也要保证市民需要的企业、商家店主，看到了有关监管部门，对于坐地起价发“疫情财”的行为露头就打的严惩力度，更看到了信用监管在常态化疫情防控中助力企业复工复产，推进生产生活秩序全面恢复做出的重要贡献。本刊从信用建设角度聚焦各地区各部门疫情防控的相关举措，以飨读者。

打通数据壁垒 让守信者获得更多实惠



昆山工行“抗疫贷”为小微企业纾困解忧

◎文 / 胡旭

昆山某口腔医院有限公司是江苏省昆山市最早经国家卫生部门批准成立的一所口腔专科医院，是昆山市儿童疾病预防项目定点实施单位。医院先后获得昆山市医疗 A 级管理单位、苏州市 A 级诚信单位、零投诉单位、维护消费者权益诚信单位、苏州市计量合格单位等荣誉称号。2020 年春节，突如其来的疫情给各行各业都带来了冲击，为防止病毒传播和病人看病时的交叉感染，该口腔医院暂时停诊。没有预料到的是，此次疫情持续时间长、波及范围广，

长时间的停工停诊造成了医院的流动资金紧张，医院面临着员工工资都发不出的窘境。

该医院是工行昆山北门支行的合作客户，院方财务人员与支行客户经理一直保持联系。在看到客户经理在微信朋友圈宣传工行“抗疫贷”“复工贷”“用工贷”等产品信息后，财务人员立即致电客户经理，讲述了目前医院的困难，希望得到工行的帮助和支持。

在获悉该医院遇到的困难和当前急需解决的难题后，

昆山北门支行负责人和客户经理迅速双线行动，一方面及时向昆山分行分管行长和业务部室汇报情况，另一方面客户经理及时上门收集资料，进一步了解客户需求，拟定信贷支持方案。在上下联动、通力协作下，48 小时内完成了资料收集、“抗疫贷”白名单导入等一系列流程。当 300 万

工行“抗疫贷”到医院账上时，医院负责人激动地说道：“有了这笔钱，我们医院医护人员的工资可以按时发放了。特殊时期，工行给了我们定心丸，也让我们对挺过疫情的挑战和困难充满了信心。”

（来源：中国江苏网）



杭州“人才码”上线 实现人才政策“一键兑现”

◎文 / 李攀 孙磊 宋媛

“很方便，在线填写资料，点击申请，补贴马上就到账了，而且随时随地都能办，省去了很多时间。”在浙江省杭州市滨江区一家生物医药企业工作的何女士是杭州市认定的 E 类人才，5 月 15 日，她成为首位通过杭州“人才码”在线成功申领租房补贴的人才。

近日，杭州首创推出的“人才码”。经杭州市认定的 A、B、C、D、E 类人才，今后可以通过扫码、亮码享受人才专属服务。

做好人才的“娘家人”，做好服务人才的“店小二”，一直是杭州在全世界招才引智的一张“金名片”。如何进一步让人才服务更快更精准到达每一位人才，让人才福利实实在在在兑现？杭州加快政府数字化转型，以“人才码”推动人才工作资源归集和流程重构，实现高层次人才“一人一码”多场景同码应用，实现人才政策“一键兑现”、人才办事“一站入口”、人才双创“一帮到底”、人才服务“一码供给”。

据了解，各类人才只需下载西湖先锋 APP，点击首页链

接或下载杭州市民卡 APP，点击首页的“杭州人才码”入口，即可享受全科服务、专享服务、双创服务、生活服务、区县服务等 5 大类 27 小类百余项人才专属服务。

以申领车牌补贴为例，过去需经在线填表、报送单位、线下递交、人工审核等一系列环节。“现在我们打通跨部门数据壁垒，实现了信息主动提醒、资格协同确认、补贴即时到账。”杭州市人才办相关负责人表示。

“27 类专属服务，充分体现了杭州对人才的重视，一码集成人才服务的思路 and 理念，提高了人才在杭州打拼的获得感和幸福感。”被杭州认定为 B 类（国家级领军人才）的安恒信息董事长范渊说。

据了解，“杭州人才码”一期主要面向经认定的高层次人才，即将推出的二期服务对象将拓展至大学生等青年人才，更大范围、更宽领域推动杭州人才工作数字化转型。

（来源：浙江日报）



福建泉州：诚信纳税企业获得贷款更容易

◎文 / 王树帆

疫情发生以来，福建省泉州市多渠道引金融活水，为企业“解渴”。泉州市金融监管局有关负责人表示，截至今年 4 月末，全市银行业共发放“银税互动”“创业担保贷”“云电贷”

等政银合作项目贷款 39.31 亿元，有效助力企业复工复产。

5 月 25 日，石狮市某服装公司负责人王女士的脸上“阴转晴”——因疫情导致的公司资金周转不开问题终于得到缓

解,“这个‘银税互动’产品太好了,没想到诚信纳税能在银行贷款上获支持。”原来,王女士公司今年的纳税评级良好,建设银行石狮分行了解到情况后,主动为其提供“银税互动”产品——“云税贷”服务,涉及贷款金额 97 万元。“我只需通过福建省税务局网站进行授权,就可在网上银行办理该笔业务,实时审批,贷款很快就到账了。”王女士说。据悉,为发挥纳税信用作用,为企业纾解资金压力,石狮税务局近日与 3 家银行签订“银税互动”合作协议,将合作银行扩大到了 6 家。

“银税互动”是税务、银保监部门和银行金融机构合作,

帮助企业将纳税信用转化为融资信用,缓解企业融资难题的活动。去年,泉州市税务部门与超 40 家商业银行签订“银税互动”合作协议,共为 6655 户企业发放贷款 61 亿元。截至目前,我市税务部门与建设银行、农业银行、邮政储蓄银行、招商银行、农村信用合作社等金融机构合作,通过开发“云税贷”“小微 e 贷”“企税宝·小微征信贷”等“银税互动”产品,为广大守信纳税企业获得银行融资发挥了积极作用。

据悉,今年 1 到 4 月,通过“银税互动”,泉州市共对超千家小微企业发放贷款,累计发放贷款 6790 笔,授信金额 24 亿元。

(来源:泉州晚报)



大连海关：优化容错机制支持外贸企业复工复产

◎文 / 张铠 徐伯元

面对疫情给外贸企业复工复产带来的影响,海关总署 3 月末出台主动披露优化措施,增加“互联网+海关”网上申报方式。大连海关有关负责人表示,该关通过建立一整套关区容错机制特色做法,为主动披露的企业正常经营争取时间,支持企业复工复产。

海关主动披露,是海关与国际接轨建立的容错纠错机制,旨在为诚信企业开辟出一条绿色通道。具体来说,是指进出口企业在海关发现前,主动报告其违反海关监管规定的行为,并愿意接受海关处理,海关在认定属实后依法从轻、减轻或不予处罚的一种管理模式。

疫情防控期间,大连海关放宽主动披露受理部门可不限于稽查部门,提升企业主动披露的灵活性;在大连海关官网公布接收企业主动披露的部门和联系方式,方便企业在自查发现违规问题后尽快向海关报告。倡导“不见面”网上办理,大连海关在“互联网+海关”平台增设企业主动披露网上申报模块。为将更多的时间成本让渡给企业复工复产,一方面改革海关业务办理流程、简化报送手续,企业可自主选择在

注册地或报关地海关办理,节约企业报送成本;另一方面明确并优化海关受理、核实、审核和处置 4 个阶段程序,压缩各作业环节办理时间,提升主动披露作业时效。大连海关还将主动披露与企业信用状况联系起来,明确主动披露且被海关处以警告或者 50 万元以下罚款行政处罚的行为,不列入海关认定企业信用状况的记录。

大连市一家口罩生产企业正准备增加产能时,在自查中发现去年因非主观原因导致了一起违反海关监管规定的行为。企业负责人表示,公司通过“互联网+海关”在网上进行了主动披露,大连海关在线快速对公司上述情况进行认定,最终海关稽查部门依法决定公司免于处罚,让企业没有后顾之忧全面复工复产。

大连海关将持续推进主动披露改革,以包容审慎的原则对待新业态、新模式,规范企业主动披露行为,简化主动披露程序,以规范企业进出口行为作为出发点,构建后续监管体系。

(来源:大连日报)



复工复产中减免房租的“济南好房东”受表彰

◎文 / 段嘉琪

5 月 25 日上午,山东省济南市历下区“我承诺 我诚信 我文明”主题活动启动仪式在宽厚里举行。活动现场,按照“诚信历下”品牌建设的要求,历下区发布主题活动实施方案,并表彰了宽厚里部分在复工复产中为业户减免房租的“济南好房东”。

据悉,为积极倡导依法诚信经营,逐步形成诚信信息互通共享、相互支撑的诚信建设工作格局,营造一流营商环境,激发城区经济发展活力,历下区将通过开展诚信宣传实践、诚信试点建设、树立诚信典型等形式,多维度打造“诚信历下”品牌。

主题活动将在各行各业开展“诚实守信、文明经营、优质服务”诚信宣传实践。结合业务和生产经营实际,深入开展各具特色的诚信实践活动,引导人们立足岗位践行诚信规范。重点抓好商贸流通、旅游餐饮、文化教育等重点领域和行业的诚信建设,提高公共服务人员道德素质和行业文明程度。通过发放诚信承诺倡议书、悬挂标语、陈列展板、提供

咨询服务、发放宣传资料等多种形式,提高经营者守法经营、诚信经营的思想意识和自觉性,形成“人人讲诚信、事事做诚信”的社会生产生活环境。

同时,历下区将以“宽厚里全市信用示范试点街区”和“解放路全市诚信试点街道”两个市级“双试点”为依托,树立诚信典型标杆,引领“诚信历下”建设,带动全区发展。把握“3·15”消费者权益日、“诚信兴商宣传月”“6·14 信用记录日”等重要时间节点加强诚信宣传,打造机制健全、富有活力、竞争有序、和谐文明的诚信品牌,形成可复制可推广的经验做法,带动历下区其他楼宇、街区、园区的发展,用信用为手段进一步拓展经济社会发展空间。

此外,历下区还将选树诚信典型,开展诚信志愿服务活动。下一步,历下区将继续扩大“诚信历下”建设影响力,形成“诚实守信、文明经营、优质服务”的浓厚氛围,为全区的经济发展营造良好的市场秩序和经营服务环境。

(来源:齐鲁网)



(图片由历下区发改局提供)

(责任编辑 王淼)

物流“信”航标

——快递物流业信用建设发展扫描

有人说，物流是文明的一种标尺，因为它追求用最小成本和最短时间完成物质在空间上的转移；物流能力更是衡量一个国家国力的标杆，强大的海陆航运能力由此彰显。近年来，快递业这一物流的重要分支异军突起，已成为经济增长新亮点。巩固物流降本增效成果，增强物流企业活力，提升行业效率效益水平，畅通物流全链条运行，物流业信用体系的支撑作用毋庸置疑。当下，随着物流业信用时代的加速到来，“信用”正成为引领物流业降本增效的新航标。

——题记

◎文 / 本刊记者 刘梦雨

高速公路上，一辆辆集装箱卡车疾驰而过；在港口，塔吊密集挥舞，大型货轮来回穿梭；一声鸣笛，满载货物的班列从站台缓缓驶出；停机坪上，全货机航班数不断增加；社区街道间，快递小哥将一个个包裹送至收件人手中……物流业，一头连着生产供给、一头连着消费需求，水陆空接力运输的繁忙景象勾勒出我国物流业加速前进的良好态势。

今年前两个月，受新冠肺炎疫情影响，春节假期延长，企业延期复工，物流运输需求减少，导致快递物流指数、公路货运量、快递量等物流指标均出现断崖式下降。随着复工复产的加速，数据显示，3月开始，物流业景气指数持续平稳回升。伴随着物流业迅速恢复到往年同期水平，我国经济重启也按下“快进键”。

在我国《物流术语》中，物流被定义为商品的运输、仓储、包装、搬运装卸、流通加工以及相关的物流信息等环节的相互结合。物流业是国民经济发展的战略性、基础性、先导性产业，为经济要素流动、疏通上下游产业链提供基础性支撑，被称为观察经济的“晴雨表”。同时，作为物流中零散、快速、精确派送部分的具体体现，近年来快递业伴随电子商务的蓬勃兴起发展迅猛，已成为经济增长新亮点。

随着我国物流业的发展，行业信用缺失现象愈发凸显，市场主体“小、散、乱”，违法、违规、违约行为频现等现象引起交易成本增大，影响社会效益，制约物流业健康发展。

物流业信用体系建设是社会信用体系建设的重要组成部分，也是推动物流业降本增效的重要抓手。物流信用体系的建设将有利于建立统一开放、竞争有序的现代物流市场环境，而监管难以触及的环节，信用体系也将发挥巨大作用。



6月3日，在青岛海关的监管下，一批自韩国进口的电商商品在山东自贸区青岛片区通关放行。该批商品的信息流、物流、资金流、关务流可全链条闭环互通互认和数字化运行，从而实现了国内消费者在韩国跨境电商购物的商品下单、发货出库、报关出口、入境清关等十几个环节的全程追溯。图为全程追溯的商品进入青岛西海岸综合保税区跨境电商监管中心仓库（新华社发）

从蹒跚学步到跨越式发展 物流业加快转型升级

从人力肩扛手提的“苦力活”，到自动化智能化运营的“人机协作”；从大宗货物运输，到小额网络购物；从单一运输方式，到多式联运……随着运输装备和信息技术的加快应用，我国快递物流服务质量日渐提升。

物流业是融合运输、仓储、货代、信息等产业的复合型服务业，新中国成立后，特别是改革开放以来，为我国国民经济的持续健康发展提供了有力支撑。数据显示，目前全国共有物流相关法人单位40万家左右，从业人员超过5000万人，2019年社会物流总额达到近300万亿元，并且继续保持着增长态势。

今年5月22日，国务院总理李克强作政府工作报告时提出，支持电商、快递进农村，拓展农村消费。记者注意到，“物流”“快递”已连续多年被写入政府工作报告——2014年“促进物流配送、快递业和网络购物发展”，2015年“深化流通体制改革，加强大型农产品批发、仓储和冷链等现代物流设施建设，努力大幅降

低流通成本”，2019年“清理规范各类涉企收费，推动降低用能、用网和物流等成本”等。快递物流发展的脚步和期待日渐清晰。

我国现代物流业“蹒跚学步”历史并不长，改革开放大潮兴起，物流概念才被引入。自上世纪80年代起，外资物流企业进入中国，传统国有流通和交通运输企业涉足现代物流，民营物流企业应运而生，物流市场形成了国有、民营和外资合资企业“三足鼎立”的发展态势。进入新世纪以来，国家积极推动物流业发展，发布各项物流业国家标准，进一步助力行业发展。

值得一提的是，快递业这一物流的重要分支异军突起，市场规模不断扩张。上世纪90年代初，早期民营快递企业显现雏形，主要运送海关报关单、商业合同等。2003年淘宝网成立以来，我国电子商务业迅速壮大，民营快递业借助这一东风，主营业务从报关单等公司件转向了“淘宝件”以及其他电子商务的快递件。发展步伐不断加快，逐步形成了快递业的“通达系”。

作为国民经济中的重要一环，物流

行业贯穿一二三产业，是促进供给与消费相匹配、相协调的核心环节。2014 年国务院发布的《物流业发展中长期规划（2014-2020）》，把物流业提升到基础性、战略性高度。2016 年以来，国务院及政府有关部门密集出台支持物流业发展的政策措施，推进“放管服”改革。2017 年，党的十九大报告提出，要加强“物流等基础设施网络建设”，在“现代供应链等领域培育新增长点、形成新动能”，为新时代物流业和现代供应链发展指明了方向。2018 年，国务院常务会议审议通过《国家物流枢纽布局和建设规划》，提出“到 2035 年，基本形成与现代化经济体系相适应的国家物流枢纽网络”，在 127 个城市布局建设 212 个国家物流枢纽，打造“通道+枢纽+网络”的物流运行体系。自此，我国物流业进入从“物流大国”到“物流强国”的创新发展新阶段。

一组数据足以见证我国物流业从无到有，从无序到有序的跨越式发展历程——全社会货运量从 1978 年的 32 亿吨增长到 2019 年的 462.24 亿吨，公路

货运量及周转量位列全球第一，港口货物和集装箱吞吐量十多年来保持世界第一，快递业务量突破 600 亿件，连续 6 年稳居全球第一。

经过多年的发展，我国物流业不仅对产业升级、流通业改革、发展方式转变发挥了重大作用，而且为增强综合国力、改善人民生活和经济体制改革作出了重要贡献。与此同时，近年来，科技应用引领物流业数字化转型的趋势日趋明显。物联网、云计算、大数据等新一代信息技术在物流领域加快应用，物流业务实现全链路在线化和数字化，为企业智能化转型奠定重要基础。无人机、无人车、无人仓、无人驾驶、无人码头等智能装备使用场景增多，人工智能技术在物流领域逐步落地。平台经济日益兴起，在整车运输、城市配送、航运货代等领域涌现了一批整合零散资源、活跃用户数领先的平台型企业，市场集约化、规模化明显增强。

在物流业转型升级、新旧模式并存、业态重塑的关键时期，也伴生了一些新的不合规运营问题，破坏了公平、公正的市

场竞争秩序，行业公信力、认可度和服务质量有待进一步提升。

业内人士和专家表示，经过 40 年发展，我国现代物流服务体系初具规模，规模总量居世界第一。但也要清醒地认识到，物流运行质量和效率不高、服务供给能力不强、基础设施联通不够、创新能力不足、区域发展不协调等不平衡、不充分的矛盾比较突出。这些问题与人民日益增长的美好生活对物流服务的需求，与现代化经济体系建设的要求还有不小的差距，“物流强国”的建设目标还有很长的路要走。建立健全物流业信用体系，可以有效约束和规范企业的经营行为，营造公平竞争、诚信经营的市场环境，促进物流业加快转型升级。同时，对于降低社会物流成本，提高物流效率，提升经济运行的质量和效益也具有重要意义。

从草莽发展到愈加规范 在成长过程中不断蜕变

不多交钱货就消失；物流专线公司跑路，商户货款无法收回；无证经营，不遵守市场准入规则……回顾物流业发展历程，一些不规范、不合理的乱象制约着其发展，亟待行业各方共同探索建立信用约束机制。

山东德州的李先生近日就遭遇到这种“黑物流”。李先生一批发至四川乐山的货，发货数日后仍迟迟没有送到，不仅如此，李先生还接到威胁电话，而威胁他的正是他从网上找的“低价”物流公司。

无独有偶，广西袁先生最近也遇到类似的事，不同的是，他的货物目前在广西，而“黑物流”向他索要金额，从 3 万到后来的 2 万元，袁先生跟同行交流得知，不少同行都遇到过类似情况。

相对于正规物流企业，“黑物流”通常没有营业资质，以从事物流为名，行非法侵财之实。他们以低于市场价的运价

承接货物，运输过程中擅自将货物中转，伺机更改发货人信息，然后抬高运价或者额外增加费用，“威胁”发货人打款后再发货，或者隐匿货物地点，不达要求就销毁货物。

对于“黑物流”，有媒体分析，原因主要在于四个方面，一是法律体系不完善，失信违约成本低；二是信息化水平较低，货物追踪不便造成各方信息不对称；三是诚信教育不足，信用意识淡薄；四是缺乏技术手段约束，货款应通过独立平台支付。

进入 6 月，物流企业复工复产稳步推进，产能逐步恢复，作为产业链上的“毛细血管”，物流企业从初期的复工审批、防疫物资短缺到复产后的现金流压力增加、货源缺乏，都面临着更大的考验。

一位中小物流企业主告诉记者，物流行业，回款周期长，通常是月结 90 天，也就是三四个月，有的甚至半年。而疫情期间，有些客户未能按时付款，再加上员工工资，以及日常运营开销，出口物流承运商还面临着物流时效降低和物流成本大幅上升的挑战。无疑，现金流是公司面对的最大现实压力。

中国物流与采购联合会发布的《2020 年物流与供应链企业复工复产营商环境调查报告》（以下简称《报告》）显示，一季度，51.7% 的物流企业处于亏损状态，盈利企业仅占 29.2%。值得注意的是，小微企业盈利堪忧，57.6% 的企业反映出现亏损，亏损面超过行业平均水平。同时，企业融资环境相对趋紧，39.2% 的企业认为一季度融资环境与去年同期相比趋紧。

针对金融环境改善，《报告》提出了引导银行业金融机构开展对中小企业的直接信贷业务，降低中小企业融资成本，积极创造条件，设立运费垫资、燃油费预付、车辆贷款、信用融资等专项贷款额度，提高首贷率，增加信用贷款和中长期贷款，

降低贷款利率，真正打通中小企业与银行间的“绿色通道”等四条建议。

近年来，伴随电商行业迅速发展，快递服务刷新了消费者对物流方便与快捷的认识。实际上，信息泄露、快递刷单、包裹破碎丢失、恶意投诉等问题一直是快递行业不可回避的痛点。在一次次社会热议、行业规范、监管强化的过程中，快递业服务质量不断提升，也逐渐从泥沙俱下的草莽时期，进入了一个愈加规范化的阶段。

2018 年初，有媒体做了一项民生调查，百姓眼中“开门七件事”发生了巨大变化，“新开门七件事”中“网购收快递”位列首位。发货及不及时？能否按时完整收到货？当“网购收快递”成为“新开门七件事”之一，与快递服务相关的一举一动都足够牵动人心。

“在快递实名制全面普及的今天，快递隐私面单的推行并不理想，这为网络诈骗、群发骚扰短信等提供了便利。特别是疫情期间，居家抗疫的一大批老人也学会了网购，他们的信息一旦泄露，很容易被不法分子盯上。”全国人大代表、中国邮政集团有限公司上海市邮区中心局接发员柴闪闪说。

柴闪闪在调研中发现，疫情期间，快递没法进入小区，不少快递小哥便在小小区门口“摆地摊”，由于很多快递没有采用隐私面单，来取快递的市民可以轻易看到其他市民的信息。

隐私面单与快递实名制二者相互支撑，既保证了寄递物品安全，又保护了信息安全。

2018 年 5 月 1 日，我国第一部专门针对快递业的行政法规《快递暂行条例》正式施行。在快递实名制方面，《条例》明确指出，经营快递业务的企业收寄快件，应当对寄件人身份进行查验，并登记身份信息。寄件人拒绝提供身份信息或者提供

身份信息不实的，经营快递业务的企业不得收寄。

用户信息安全存隐患，快递实名制全面推行就难以保证。业内人士分析，政府部门应在加强快递企业内部信息运营监管的同时，加大力度推进快递企业使用隐私面单技术，为每一份附在快递上“奔走”的个人信息套上一件“防护服”。同时，监管部门可加强对快递公司监管，建议快递实名制纳入个人和公司诚信考核，重塑彼此间的信任，推动快递实名制尽快驶入快车道。

当下正值“618”年中大促，凡在电商促销节点，一周收几个快递甚至几十个快递已经成为部分消费者的家常便饭。考虑到业主不是经常在家，有些小区物业会在小区门口设立快递柜或代收点。而快递员们为了赶时间，也会选择将快递放到快递柜或代收点，而不是等待客户亲自取件，由此引发的“快递擅放代收点，遭遇纠纷谁该担责？”“代收包裹意外遗失，谁该赔偿？”“未保价的贵重物品快递遗失，怎么赔？”等问题成为消费者普遍关注的话题。

对此，北京市房山法院燕山人民法庭法官助理贺明星提示，如果因为快递丢失产生纠纷，寄件人或收件人可以依法选择协商、投诉、申诉、仲裁、起诉等方式进行维权。收件人要注意保存在邮寄快件过程中，与快递员或快递公司的聊天记录，尽量采取文字形式沟通，并对聊天记录进行截屏，同时要注意保存所有单据，可以作为证据来维护自身的合法权益。

从提升水平到细化标准 信用应用覆盖面不断扩大

今年 6 月 2 日，国务院办公厅转发国家发改委、交通运输部《关于进一步降低物流成本的实施意见》（以下简称《实施方案》）对外公布，再次要求深化关键



2019 年 7 月 3 日，南昌国际快件监管中心开通运营，结束了江西国际邮件快件进出口报关、缴税等业务均要在长三角、珠三角等主要口岸城市进行的历史，并将进一步打通江西省进出口物流快速通关的“绿色通道”，便于进出口企业和跨境电商优化通关流程，每单跨境电商商品的时间成本至少缩短 48 小时。图为南昌国际快件监管中心在南昌昌北国际机场正式开通运营（中新社 发）



企业复工后，安徽合肥市庐阳经济开发区辖区中铁四局物资公司“智慧仓储”基地智能化调度室，一手抓疫情防控，一手抓订单，依托智慧仓储大数据平台，实现智能入库调度、远程开单、远程物流配送、智能排队装货调度，提升工作效率。 图为技术人员正在实时监控调度钢材出货及处理来自全国有关省市订单 （中新社 发）

环节改革，降低物流制度成本、要素成本、税费成本、信息成本、联运成本和综合成本，推动物流业提质增效，提升物流效率，加快恢复生产生活秩序。

据国家发改委有关负责人介绍，我国社会物流成本水平较高，问题集中体现在“三难”“三多”“三低”“三不畅”上，融资难就是其中之一。为此，《实施方案》给出了物流企业拓宽融资渠道的“信用”新路径，明确充分发挥全国中小企业融资综合信用服务平台作用，推广“信易贷”模式。

物流业衔接生产与消费，涉及领域广、发展潜力大、带动作用强，推动物流降本增效对促进产业结构调整和区域协调发展、培育经济发展新动能、提升国民经济整体运行效率具有重要意义。而此次“信用”助力物流企业融资只是近年来各部门通过信用手段解决物流业问题的一个缩影。

早在2014年，国家发改委、交通运输部、商务部、国家铁路局、中国民航局、国家邮政局及国家标准化管理委员会等七

部委就联合印发了《关于我国物流业信用体系建设的指导意见》，旨在提高我国物流业的诚信意识和信用水平，规范市场竞争秩序，实现健康可持续发展。

国家发改委综合运输研究所所长汪鸣认为，物流本身需要调节从采购到生产到销售各个环节企业之间的关系，而这种关系的建立需要以诚信做基础。诚信体系的建设可以密切企业和企业之间的合作，降低在企业合作、扩大规模，以及信息化和网络化发展过程当中的交易成本。“没有诚信体系的建立，谁也信不过谁，无疑会加大交易成本。”

2017年8月，国家发改委会同人民银行、交通运输部、国家邮政局等20部门联合签署了《关于对运输物流行业严重违法失信市场主体及其有关人员实施联合惩戒的合作备忘录》，对失信主体列出五大类27项联合惩戒的具体措施，包括对失信主体申请从事道路、铁路、水路等经营业务，在班线和航线审批、经营许可等方面依法实行限制性管理措施；对失信主体招录（聘）为公务员或事业单位工作人

员依法予以限制；对失信主体在取得政府供应土地方面依法予以限制；将失信状况作为金融机构融资授信时的审慎性参考等。2019年8月1日，国家发改委发布了其会同有关部门研究起草的《关于加强和规范运输物流行业失信联合惩戒对象名单管理工作的实施意见（征求意见稿）》，进一步细化了标准。

2019年3月，在国家发改委、交通运输部等24部门联合发布的《关于推动物流高质量发展促进形成强大国内市场的意见》中，也特别明确，健全完善物流行业信用体系。提出研究出台运输物流行业失信联合惩戒对象“黑名单”管理办法，明确严重失信企业标准，构建政府层面失信惩戒机制。充分发挥行业组织和社会信用机构作用，组织建立物流企业信用联盟，鼓励开发针对物流行业的信用产品，推动信用信息市场化应用，强化守信激励和失信惩戒效果。

除了一系列的制度安排，提升物流业信息化水平，深耕物流信息化应用，也推动着现代物流发展。

19日16时30分，货车装载货物驶离工厂；20日10时12分，货物抵达温州铁路货站；22日8时12分，货物经铁路到达宁波港铁路货站；24日11时30分，货物装载完成，货船离开宁波港；26日17时30分，货船抵达东京港，等待卸货……登录国家交通运输物流公共信息平台网站，输入运单号，货物在公路、铁路、水路等物流节点的实时位置一目了然。对于物流企业而言，像查询快递状态信息一样，轻松查询货物实时位置正在成为现实。

记者了解到，国家交通运输物流公共信息平台由交通运输部和浙江省人民政府发起共建，面向交通物流相关管理部门，提供基于物流大数据的运行监测、

决策分析与行业监管服务，逐步形成运用大数据加强物流市场主体服务和监管的新模式。

据国家物流信息平台负责人孙腾达介绍，在便民服务方面，国家物流信息平台为物流供应链各类中小企业、从业人员，提供政策法规、资质与诚信信息查询、“一窗式”服务等便民服务，提供跨区域、跨运输方式的各类运载工具动态跟踪服务，提供国际范围的船舶动态、港口集装箱状态等国际物流信息共享查询服务。在企业服务方面，平台面向网络物流交易平台、无车承运人、连锁型物流园区等平台型企业，提供运载工具、从业人员、从业企业等基础数据验证服务，提供物流基础信息验证、物流诚信信息共享、物流数据应用协同创新、物流动态信息推送、物流跨平台用户信息共享等服务。

浙江省宁波市镇海区曾对1000名消费者开展问卷调查，面对“当一些比较贵重的东西需要快递时，您是否信任快递公司？”的问题，只有3%的消费者选择信任，54%的消费者选择不信任。

建立快递行业信用体系成为社会各界的共识。

2015年11月，国家邮政局印发《关于加强快递业信用体系建设的若干意见》，对快递业信用体系建设进行部署，提出到2020年底要形成快递业信用建设的规章制度和标准体系。该《若干意见》规定，快递信用体系以建立违法失信主体“黑名单”和联合惩戒制度为重点，并先期建立企业信用信息公示系统和邮政行业监管信息系统等工作。同时提出，积极构建守信激励和失信惩戒机制，将信用评定得分作为对企业和从业人员实施信用奖惩的重要依据。

2017年12月，国家邮政局印发《快递业信用管理暂行办法》，对快递业信用

信息的采集、评定、应用和监督管理等进行了规定，提出对快递企业建立唯一电子化信用档案，并进行信用评定和管理。值得注意的是，对以加盟方式经营快递业务的，在信用建设方面实行统一管理，强化了总部在信用管理方面的主体责任。

2018年3月，备受关注的《快递暂行条例》正式发布，我国快递业正式走上法治之路。明确构建以信用为核心的新型市场监管体制，加强快递业诚信体系建设，建立健全快递业信用记录、信息公开、信用评价制度，依法实施联合惩戒措施，提高快递业信用水平。

关于“建立快递业信用记录，实施联合奖惩”的理念在相关文件中多次出现，不出意外地成了热议话题。在众多网友留言中，大家对快递的服务质量、信息安全等问题最为关注。同时，快递公司也呼吁，对于诚信经营者，应予以绿色通道等便利措施。

2019年7月9日，国家邮政局发布《关于支持民营快递企业发展的指导意见》，提出强化行业信用体系建设，

建立实施快递行业失信主体“黑名单”制度，探索对守信快递企业提供“绿色通道”和“容缺受理”等便利服务措施，着力提高全行业诚信意识和信用水平。

从行业自律到技术创新 多方探索创新信用监管

2014年11月，国家发改委、交通运输部等七部委联合印发的《关于我国物流业信用体系建设的指导意见》，从加强物流信用服务机构培育和监管，推进信用记录建设、共享和应用，构建守信激励和失信惩戒机制，建立完善物流信用法律法规和标准，加强企业诚信建设、推动行业诚信文化形成、大力推进政务诚信建设，充分发挥行业协会作用，开展专业物流领域信用建设试点，加强物流信用体系建设的组织协调等多个方面提出了具体要求，为我国物流业信用体系建设明确了“路线图”。

各地方、行业组织、龙头企业以《指导意见》为引领，结合新常态下个性化、多样化、高品质的物流服务需求，以及



2019年4月2日，成都铁路保税物流中心（B型）（简称保B）“一站式”综合服务平台新闻发布会在成都国际铁路港举行，该平台目前已正式投入运行。所谓保B“一站式”综合服务平台，即为客户提供含订舱、通关、保税、金融、补贴等一站式综合服务的“线上+线下”服务平台。图为航拍成都国际铁路港 （中新社 发）

自身经验和优势，以问题为导向，着手探索物流行业转型升级、降本增效的“信用”方案。

在此过程中，行业协会发挥桥梁纽带作用，持续推动信用记录建设和信用评级，不断完善物流诚信信息共享交换标准，行业诚信文化逐渐成型。

在信用记录建设和信用评级方面，中国物流与采购联合会作为全国物流与供应链的综合性行业组织，2007年以来，按照《物流企业信用信息管理办法》《物流企业信用评级管理办法》等规定，积极开展物流企业信用评价工作，截至目前已向社会正式通告了二十五批共 736 家 A 级信用物流企业。这些 A 级信用企业的推出，对提高企业品牌竞争力，约束和规范企业经营行为，营造公平竞争、诚信经营的市场环境起到了积极作用。今年 3 月，中国物流与采购联合会再次向各地方物流企业信用评价办公

室、各物流企业发布通知，开展第二十六批物流企业信用评价。

据中国物流与采购联合会副会长兼秘书长崔忠付介绍，2015 年 7 月，中国物流与采购联合会宣布成立“中物联物流信息平台诚信公约联盟”，并发布“物流信息平台诚信公约倡议书”，首批 24 家联盟成员单位以共认“诚信公约”的形式，共享信用信息，践行诚信承诺。

在建立物流诚信相关标准及管理办法方面，2015 年底，中国物流与采购联合会组织 7 家物流行业核心平台企业，以应用实践为基础，共同发起并起草了以物流诚信信息共享与交换为核心的团体标准——《物流诚信共享信息构成要素及交换要求》，于 2016 年 10 月正式发布。这个标准的发布实施，旨在建立互联网模式下对失信物流企业或从业者的惩戒环境，促进“互联网 + 物流”模式下物流行业的健康

发展。2017 年 12 月，中国物流与采购联合会依据团体标准，组织 23 家物流平台企业签署联合惩戒备忘录，共同制定《物流平台黑名单共享体系标准》《物流服务平台黑名单管理办法》及共享机制，并已顺利实施。

守信激励是推动企业强化自身诚信建设的重要力量，为此，各地结合自身情况，推出相应的守信激励服务和产品，让企业诚信释放更大价值。

厦门港是全球第 14 大集装箱港，是我国四大国际航运中心之一，也是全国 12 个最高等级的“国际性综合交通枢纽”之一。厦门港作为海上丝绸之路建设的骨干港口，信用建设不可或缺。

从 2016 年开始，厦门港大力实施信用体系建设，覆盖港口经营人、水路运输经营人、船舶服务业经营人及水运工程建设经营人等全行业四大领域，有效引领全行业规范发展。2018 年 8 月，厦门港口管理局正式启用“厦门港航企业社会信用管理平台”，这意味着厦门市港航信用管理评价工作依托信息平台开展，操作更规范，口径更准确，评价更客观。

据厦门港口管理局有关负责人介绍，厦门港全港全行业信用等级评价按 AA、A、B、C、D 分级分类管理。对于 AA 级企业，在港航业项目招投标加分、政策扶持优先、行业办理绿色通道等方面，都可享受守信激励措施。“这让企业看到了信用重要性，也强化了企业主动参评、冲击 AA 级信用等级的意愿，进而使守信经营蔚然成风，诚信成为厦门港的一

项重要营商环境。”

受疫情冲击影响，今年以来福建港航企业特别是中小企业现金流压力剧增，生产经营面临困难。近日，厦门港口局主动对接全国中小企业融资综合信用服务示范平台——全国信易贷平台厦门站，举办银企对接座谈会，增进银企了解互信，创造融资合作契机。同时，厦门港口局充分发挥厦门港航第三方公益性信用评价体系作用，将厦门港航企业信用评价系统与全国信易贷平台进行链接，实现信用数据共享，为金融机构提供授信参考和信用增进，有效缩短金融机构尽调时长，帮助信用良好的企业提升融资效率，形成以信用为纽带的新型综合金融服务机制。目前，已有 1 家港航企业与厦门农行达成千万级融资意向，还有多家港航企业与金融机构进入意向商谈。

随着电子商务快速发展，快递领域的新问题以及潜在性风险随之产生，有关部门和龙头企业也纷纷采取“信用”手段，予以应对和防范。

数据显示，2019 年，全国快递服务企业业务量累计完成 635.2 亿件，庞大数据的背后，快递垃圾也随之成为环保难题。

国家邮政局全面推进快递包装绿色应用和行业节能减排，2019 年，成立了行业生态环保工作部门，建立了行业生态环保信用约束机制，开展社会监督、定期通报和跨区域督导检查，推动企业落实主体责任。2020 年，邮政业力争实现“9792”目标，即“瘦身胶带”封装比例达 90%，电商快件不再二次包装率达 70%，循环中转袋使用率达 90%，新增 2 万个设置



2018 年 4 月 25 日，天津货运航空有限公司（简称“天津货航”）航线市场推介会在津举办。本次推介会现场推介多条国际国内航线，并首推航空货运一体化服务平台——Hicargo，为进一步统筹天津货航航空运力资源，助力天津打造中国国际航空物流中心奠定基础。图为天津货运航空有限公司与澳大利亚大型物流企业万纬集团签署战略合作协议（中新社 发）

标准包装废弃物回收装置的邮政快递网点。

据了解，目前，北京、上海、广州、深圳、杭州的 200 多个小区设立了绿色回收点。除社区外，全国 4 万个菜鸟驿站和 3.5 万个快递网点也接收快递包装物，分类回收。

“很多顾客都会选择在这里拆开包裹，如果里面有手提袋就把纸箱留下，给前来寄件的人使用。”在江苏省无锡市红豆国际苏宁小店的快递架旁，蓝色的回收箱十分醒目，里面塞着展平的纸板，店长张女士介绍，这些都是取快递的市民留下的，市民的快递包裹回收意识正在变强。

2019 年 8 月，江苏省邮政管理局联合江苏省发改委、江苏省科技厅等 7 部门，发布《江苏省协同推进快递业绿色包装工作实施方案》，其中特别强调，将快递绿色包装纳入绿色产品信用体系建设，

为违法违规责任主体建立黑名单制度，推动建立联合惩戒机制。探索建立快递绿色包装信用体系，对研发、生产、使用快递绿色包装的企业、商家给予信用加分。积极拓宽绿色信用体系的覆盖范围和应用领域，对绿色守信主体，在搜索排序、流量分配、营销活动参与机会等方面给予倾斜，将绿色信用失信主体纳入信用“黑名单”。

骚扰电话、垃圾短信，有的甚至陷入诈骗案件，这些个人信息泄露导致的“麻烦”可能都来自人们随手丢弃的快递包装，快递面单可能成为个人信息泄露的重灾区。

事实上，早在 2017 年，不少快递企业就推出了“隐私面单”服务，并在快递面单上用“星号”或“笑脸”代替用户的姓名或手机号码中间的数字，以此保护用户隐私信息。

2017 年 5 月，顺丰首度对外展示了已经开始试点的“丰密面



为促进铁路货运和现代物流融合发展，中国铁路南昌局集团有限公司创新货运管理和现代物流经营体制机制，由所属江西京九物流有限公司按“铁路货运 + 社会物流”模式运营乐化物流园，既向社会提供铁路货运公共服务，也提供个性化、专业化的物流综合服务。图为 5 月 21 日，南昌乐化物流园大型仓库内，工作人员驾驶叉车搬运货物（中新社 发）



京东物流今年2月在贵阳市观山湖区观山小区投用了智能配送机器人，实现了“无接触送货”。据悉，该配送机器人无人操控，能够自主规避障碍和往来的车辆、行人，并准确将货物送达目的地。图为智能配送机器人在观山小区内送货（中新社发）

单”。在“丰密面单”上寄件人信息不显示、寄件物品信息全保密、收件人电话仅显示后四位数。此外，顺丰推出“脱敏呼叫”和“隐私号呼叫”，经过严格的权限限制，顺丰30万快递小哥既可通过顺丰自建的收派APP正常联系客户，又无需接触客户电话。保证客户正常收寄包裹同时，最大限度减少工作人员对客户电话的接触。

同时，京东、圆通等企业也在快递单上做出了相应的保护措施。京东采用“微笑面单”，用户在包裹上的姓名和手机号信息，以笑脸符号代替。圆通则推出“隐形面单”，对用户的手机号、姓名、地址部分信息做加密处理。

面对越来越多的快递企业推行隐形面单，业内人士认为，这是快递行业面对国家出台个人信息保护的司法解释后的一次集体积极回应，保护个人隐私不仅是企业的社会责任，而是成为企业的“底线”或“红线”。同时，这也将给公众

个人隐私保护提升带来机遇。

从企业自治到行业共治 信用物流发展潜力巨大

上线全自动机械化分拣系统设备，大大节约人工成本；扫描二维码，实时追踪快件位置；布局智能快递柜，无接触安全取件……在浙江温州，伴随越来越多的“黑科技”上线，快递正变得更加“智慧”和“聪明”。

当前，新一轮产业革命和技术革命风起云涌，国内外环境发生深刻变化。全球化为物流产业提供了巨大的发展机会，同时也对物流业高质量发展提出新要求。

不少业内人士认为，随着我国5G网络的普及以及物联网、智慧城市的发展，不管有没有发生疫情，线上线下相结合的购物方式都是趋势，智慧物流是未来的必然。

与此同时，在加快推进社会信用体系建设进程中，未来一个时期，物联网、云计算、大数据、区

块链等新一代信息技术将进入成熟期，物流数字化、在线化、可视化成为常态，人工智能快速迭代，各方主体基于大数据、云计算技术，通过政企合作、跨界协同不断探索与尝试，物流业信用体系建设步入规范化轨道，将重塑物流行业新生态。

当前，随着我国“放管服”改革的不断推进，监管重点正由以审批为主的事前资质监管转向以信用为主的事中事后监管转变。有业内人士分析，随着区块链技术商业化，物流信用记录方式、契约规则将发生改变，物流信用系统、物流金融创新将具有极大的发展潜力。在政府监管方面，信息技术的进步为政府监管提供了新的手段，货运市场监管向实时监管、视频监控、远程监管、平台监管发展，监管信息透明化程度和监管力度得到加强。

在此过程中，新一代信息技术的运用作用非凡。

区块链技术被视为第四次工业革命代表性成果之一，被称为“最有潜力触发第五轮颠覆性革命浪潮的核心技术”。如何抢占区块链技术创新的制高点，正在成为包括快递物流业在内的越来越多企业、科研机构推动产业转型升级所面临的首要问题之一。

在物流信息互通共享技术及应用国家工程实验室主任相峰看来，区块链的特性将对快递物流业中广泛存在的信息泄露、信息孤岛、信息造假以及跨境电商结算手续繁杂等问题带来革命性突破，从而让全行业普遍采用的商业模式及信任机制得到重塑。针对快递物流信息造假问题，通过搭建商品防伪和溯源管理系统，能够有效追踪商品流向，

防范虚假物流记录。区块链通过时间戳、分布式存储以及非对称加密等技术，能够对商品生产和流通的各个环节形成不可篡改的记录，在技术上保证数据是真实有效和唯一的。电商运营人员和最终消费者可通过全链路物流信息的比对，有效防止非法和虚假物流记录，从而达到追溯源头和商品防伪的目的。

同时，大数据也将为物流业信用建设带来更多想象空间。

目前，“大数据”与云计算、移动互联、社交网络、智慧城市、物联网等行业的关系日益紧密，正在引领物流业走向数据智能化时代。

对此，有业内人士认为，物流大数据应用将为物流业的信用体系建设提供基础性支撑。通过对物流数据的跟踪和分析，物流大数据应用可以根据情况为物流企业做出智

能化的决策和建议。在物流决策中，大数据技术应用涉及竞争环境分析、物流供给与需求匹配、物流资源优化与配置等。同时，通过对数据的挖掘和分析，以及合理地运用这些分析成果，物流企业可以为客户提供更好的服务，提供物流业务运作过程中商品配送的所有信息，进一步巩固和客户之间的关系，增加客户的信赖，培养客户黏性。

物流高质量发展是经济高质量发展的重要组成部分，也是推动经济高质量发展不可或缺的重要力量。为巩固物流降本增效成果，增强物流企业活力，提升行业效率效益水平，畅通物流全链条运行，物流业信用体系的支撑作用毋庸置疑。

如何在新时代下构建适应、引领我国物流业发展的信用体系，是

摆在我们面前的新课题、新任务。

对此，业内专家建议，诚信保障物流交易的效率与安全，扩大物流生态的规模与效益，但诚信不止是一个人、一个企业，一个平台的事。在构建运输物流业信用共同体的进程中，需要政府、企业以及每个物流业从业者共同努力、共同参与，进一步推进企业自治到行业共治，发挥信用在促进物流与金融、互联网、实体经济融合发展中的驱动作用。

有人说，物流是文明的一种标尺，因为它追求用最小成本和最短时间完成物质在空间上的转移；物流能力更是衡量一个国家国力的标杆，强大的海陆航运能力由此彰显。当下，随着物流业信用时代的加速到来，“信用”正成为引领物流业降本增效的新航标。



监管分级分类 倒逼食品企业自律守“红线”

◎文 / 本刊记者 何 玲

5月26日，湖南省冷水江市市场监督管理局将2019年度抽检不合格的14家食品生产经营者“请进了”会议室，具体包括2家食品生产企业、9家食品经营企业、3家餐饮服务单位。冷水江市市场监督管理局负责人在会上强调，被约谈食品生产经营者将列入重点监管名单，纳入重点跟踪抽检计划，加大抽检频次。同时，属地监管所对被约谈食品生产者信用等级进行调整，增加日常监督检查频次，《食品生产经营企业约谈记录表》将被纳入企业信用档案。

冷水江依据食品生产经营企业信用等级，开展分级分类监管并不是个案。民以食为天，食以安为先，食品安全是关系国计民生的大事。2020年政府工作报告明确提出，严格食品药品监管，确保安全。近年来，在社会信用体系的大力推进下，各地方不断创新监管方式，以市场主体信用评价为基础实施信用分级分类监管，不仅实现了靶向治理，提高了监管效能，而且有效震慑了失信企业，营造了行业良好的诚信氛围。

■ 建立档案 ■ 奠定信用评价基础

中山市黄圃镇泰裕肉类制品厂、中山市金誉肉制品有限公司、广州长寿村饮品（连锁）有限公司矿泉水厂……5月29日，广东省市场监督管理局发布2020年第20期食品安全抽检信息，15批次不

合格食品被通报。按照相关规定，所属辖区市场监管部门将相关情况记入生产经营者食品安全信用档案，并按规定在监管部门网站上公开相关信息。

建立信用档案是对企业进行信用综合评价的基础。2009年6月1日开始施行的《食品安全法》第七十九条规定：县级以上食品安全监管部门应当建立食品生产经营者食品安全信用档案。2011年，国务院办公厅还曾下发通知，要求在当年年底前，各监管部门按系统对所有食品生产经营者建立食品安全信用档案。随后，食品生产经营者食品安全信用档案已成为各地方开展监管工作的重要抓手。

如今，北京食品经营者的信用信息被统一归集起来并作永久保存，纳入“黑名单”的企业在京投资受到限制，从事非法添加和滥用食品添加剂的相关责任人5年内不得从事食品生产经营活动；广西所有食品生产经营企业和工商户都建立了食品安全信用档案，并且其信用记录与工商、税务、金融等管理服务机构挂钩；甘肃探索建立了“谁生产谁负责、谁销售谁负责”的企业责任首负制和食品质量安全惩罚性赔偿机制，同时全面建立各类食品生产经营单位的信用档案……

国务院食品安全办主任、国家市场监督管理总局局长肖亚庆在去年全国食品安全宣传周启动仪式上表示，将建立全国统一的食品生产经营企业信用档案，纳入全国信用信息共享平台和国家企业信用信息公

示系统，让违法失信者寸步难行。

业内人士表示，治理当下食品安全问题需要全面系统的举措，相比于严格监管和加大违法的惩罚力度等措施，建立食品安全信用档案的效果是长期的。

■ 划定等级 ■ 明确分类监管措施

4月2日，陕西汉中市市场监管局发布消息称，目前，该市378家食品生产企业中，食品安全风险等级为A级的290家、B级的72家、C级的15家、D级的1家；食品安全信用等级为A级的344家、B级的34家。

企业信用风险等级分级及划分以何为依据？

2017年12月，《陕西省食品生产经营企业食品安全信用等级评定与分类监管办法》正式实施，明确由陕西省食品药品监督管理局负责全省食品安全信用等级评定管理工作，市、县食品药品监督管理局具体实施食品安全信用等级评定及分类监管工作。食品安全信用信息包括：基本信息、行政许可信息、监督检查信息、产品抽检快检信息、投诉举报信息、行政处罚信息、表彰奖励信息。

同时，按照《企业质量信用等级划分通则》（GB/T23791-2009）和《企业信用等级表示方法》（GB/T22116-2008）等国家标准，食品安全信用等级分为A（守信）、B（基本守信）、C（失信）、

D（严重失信）四级。不同信用等级企业监管力度和检查频次也不同。对信用等级为A级的食品生产经营企业每年至少检查一次，并且提供绿色通道，其申请业务应优先或者加快办理。而评为C和D级的企业则是监管部门重点关注的对象，C级企业在每年至少2次~3次检查，加大产品抽检频次的同时，还要对法定代表人、企业负责人实施行政约谈和食品安全相关法律法规培训。D级企业除纳入黑名单、吊销许可证外，每年至少3次~4次检查，产品列入重点抽检对象，企业列入飞行检查的名单；特殊情况下，县（区）局还可增加检查次数和抽检数量。

记者在梳理中发现，将食品生产经营企业风险等级分为低、较低、中等、高四级是大部分地方的通用做法，但在食品生产经营企业信用信息、综合信用评价、分类监管力度等方面有所差异。

比如，《上海市食品生产企业食品安全风险与信用分级监管办法》具体明确了四类信用信息，即食品生产企业信用记录的信息包括企业基本信息、监督管理信息、社会监督信息，依照法律、法规、规章以及相关规定需要记录的其他管理信息。同时明确监管部门委托第三方机构，按年度对食品生产企业开展食品安全信用状况等级评定。其中，对A、B、C级在国家市场监管总局《食品生产经营风险分级管理办法（试行）》中监管频次最低每年1次，最高每年3次的基础上，每年监督检查频次从每年1次到每年6次且明确专项检查至少每年1次~4次。

上海市食品药品监督管理局有关负责人表示，信用分级分类监管有利于调节监管部门将工作重心向存在较大风险的生产经营者倾斜，增加监管频次和监管力度，督促食品药品生产经营者采取更为有效的措施，改善内部管理和过程控制，及早化

解可能存在的安全隐患。

■ 奖惩分明 ■ 倒逼行业诚信自律

在浙江杭州，降低监管频次，让企业有了更多“自由发挥”的空间。“针对自主管理较好的A类企业，市场监管力度更偏向我们企业的品牌建造、品字标建设、浙江智造，降低对产品的抽检审查频率，让企业能够更好地发挥主体责任，按照自身的发展趋势，更合理地配置资源，助力发展。”余杭区一家食品相关生产企业副总经理王振说。

2019年5月以来，为推动精准高效监管，余杭区探索实施信用等级基础分类标准，并充分利用大数据、互联网监管模式，开发食品相关产品信用分级分类监管信息化平台，信用等级调整情况实时推送企业。

在湖北宜昌，一纸“从业禁止令”让严重违法者付出应有的代价。2018年3月以来，许某从非正规渠道购进多种性保

健品，且在明知该性保健品系有毒、有害食品的情况下，仍对外销售。经核查，西陵区市场监督管理局于2019年7月发出辖区内首张食品行业“终身从业禁止令”，终身禁止宜昌市西陵区某药店负责人许某从事食品生产经营管理工作，不得担任食品生产经营企业食品安全管理人员。

根据宜昌发布的《市场主体事中事后监管办法》，严重违法失信主体在投融资、授予荣誉称号等方面也会同步予以限制或禁止。

信用分级分类监管，让守信者得“甜头”，让失信者有“痛感”，有力促进行业形成诚信自律氛围。“不同的企业监管压力应当是不一样的，对于存在失信行为的企业毫无疑问监管压力将会变大，而对于依法守信的市场主体所付出的监管成本则会大幅下降。因为信用监管的目的是要让守信者‘降成本、减压力’，让失信者‘付代价、增压力’。”国家发改委副主任连维良在2019年7月举行的国务院政策例行吹风会上如是说。



新冠肺炎疫情下，“中国食品名城”福建省漳州市食品行业呈现逆势上扬的良好发展态势，出口订单不断。“稳扎稳打，才能抗住风险。”福建省然利食品有限公司董事长蔡井辉说。面对疫情，公司开拓线上销售，研发线上专供产品，避免线上线下价格竞争，“一季度销售额同比增长50%。”资料图为福建省然利食品有限公司生产车间内，全自动化虎皮蛋糕生产线正有序运作（中新社发）

“信用”背书 AEO 认证让诚信企业通关更便利

◎文 / 本刊记者 何 玲



4月21日，中国（福州）跨境电子商务综合试验区1210保税出口通关模式在福建省福州市正式启动。一批服装、工艺品、电子产品等商品以跨境电商1210保税出口申报模式，通过福州空港发往欧美。“1210保税出口”模式是国内企业根据海外市场预期，将商品提前备货进入保税仓库，在电商平台上架销售、分批出口的模式。图为福州海关所属马尾海关工作人员正在检查商品（中新社发）

近日，天津爱达汽车零部件有限公司最新一批汽车制造零部件进入了工厂仓库。与以往不同的是，该企业包装精密零件的循环包装物——29000多个塑料周转箱和500多个塑料托盘，不需要再作为暂时进出口货物向海关提供关税、增值税等税款担保。据估算，免除税款担保将为企业每年节约银行信用额度1500万元人民币，本年度预计节约财务成本约7万元人民币。这是天津海关高级认证企业税款免担保业务落地以来，首家搭乘政策“便利车”的诚信企业。

AEO制度由世界海关组织倡导，旨

20%至25%，工时缩短33%，大大节省了人工和时间成本。”提起海关AEO认证，日立仪器（大连）有限公司总经理张友良感触颇深。

高级认证企业是海关根据企业信用状况划分的类型之一。2018年5月1日，海关总署发布《中华人民共和国海关企业信用管理办法》（以下简称《办法》），明确7类海关可以采集能够反映企业信用状况的信息，包括企业注册登记或者备案信息以及企业相关人员基本信息；企业进出口以及与进出口相关的经营信息；企业行政许可信息；企业及其相关人员行政处罚和刑事处罚信息；海关与国家有关部门实施联合激励和联合惩戒信息；AEO互认信息；其他能够反映企业信用状况的相关信息。

根据信用状况，海关将企业分为认证企业、一般信用企业和失信企业，其中，认证企业是中国海关经认证的经营者（AEO）。根据《海关认证企业标准》，认证企业标准分为高级认证企业标准和一般认证企业标准，每类标准均包括通用认证标准和根据企业经营类别不同而制定的单项认证标准（含进出口货物收发货人、报关企业、外贸综合服务企业、特殊监管区域企业、物流运输企业、跨境电子商务平台企业、进出境快件运营人单项标准），具体包括内部控制、财务状况、守法规范、

贸易安全4大类标准。

据了解，认证企业应当同时符合通用认证标准和与其实际情况相符的相应经营类别的单项认证标准。例如，进出口货物收发货人应当同时符合通用标准和单项标准中的进出口货物收发货人相应标准才能通过相应类别的认证。

海关总署企业管理和稽查司司长胡东升认为，根据企业信用等级实施差别化的信用监管，对诚信守法者“无事不扰，一路绿灯”，对失信违法者“利剑高悬”，使其“寸步难行”，进一步助力做好稳外贸工作。

AEO 高级认证企业 获快速通关“VIP卡”

“此次获得AEO高级认证资质对提高公司通关效率和行业内影响有很大的帮助。尤其在当前全球疫情背景下，企业对于提升国际信誉、全方位提升美誉度非常重视。我们企业能够成为海关高级认证企业，不仅是对企业内部管理状况的一个肯定，也能进一步享受国家进出口环节优惠政策、提升企业产能效益，为企业长足发展打下基础。”获得AEO高级认证资质让浙江双环传动机械股份有限公司营销副总周志强激动不已。

近日，浙江双环传动机械股份有限公司向台州海关赠送“高效专业严谨 热情服务企业”锦旗，感谢台州海关在企业申请AEO高级认证工作中的细致帮扶。据了解，为帮助更多优质企业走向国际市场，台州海关积极推进企业协调员制度，通过“一对一”认证辅导，帮助企业解决认证过程中存在的各类问题，提升企业经营管理水平。截至目前，台州辖区共有AEO海关高级认证企业17家，居杭州关区第三。

据介绍，AEO高级认证是海关认证

的最高信用等级，对于国际贸易企业来，相当于获得了一张在全球有关国家或地区快速通关“VIP卡”。获得AEO认证的企业可以享受更为简化的进出口货物单证审核流程、更低的布控查验率、更优先办理进出口货物通关手续等通关便利。

海关数据显示，以2019年为例，高级认证企业进出口平均查验率为0.57%，分别比一般认证企业（1.69%）和一般信用企业（2.44%）低66.27%和76.64%。而失信企业的查验率则高达84.76%，基本上是票票查验。此外，我国海关已经签署15个AEO互认安排，覆盖42个国家和地区。中国与AEO互认国家和地区进出口总值已经超过中国进出口总值的50%。大部分AEO企业在境外的通关查验率有明显降低。

记者注意到，在抗击新冠肺炎的特殊时期，海关总署出台了一系列有效的便利措施，各地的海关也根据当地实际情况，采取有针对性的举措，为企业注入“强心剂”。为了让更多企业享受到海关高级认证企业优惠措施，乌鲁木齐海关不断将法定高级认证企业优惠措施，逐步扩大至受疫情影响较大的一般认证企业，将优惠措施落实到通关环节中，加强AEO企业培育，对紧急医疗物资生产企业、受疫情影响较大的重点企业实施优先培育、优先认证，采用政策宣讲会等方式对百余家企业开展信用宣传。南宁海关发布支持高级认证企业发展措施，具体提出专门服务窗口、进一步降低高级认证企业进出口货物查验率和抽检比例、高级认证企业“两步申报”等16条便利措施。

信用等级“能上能下” 认证实施动态调整

2019年10月29日上午，合肥海关和庐州海关审核专家组前往皖维集

团，开展海关AEO高级认证企业复审。该公司于2016年顺利通过高级认证，根据相关规定，高级认证企业每3年需重新认证一次，对企业经营状况、进出口产品质量管控、内控制度、信用状况、进出口守法和贸易安全状况等各项指标进行审核评分。

经过合肥海关审核专家经过一天的现场审核，查验了相关材料，了解了实际情况后，公司现场复审一次性通过。此次顺利通过AEO高级认证企业复审，将进一步提升公司信誉资质“含金量”，获得更便利的优惠通关服务，为皖维公司做优做强海外市场夯实基础。

复审的初衷是督促企业诚实守信合法经营。事实上，海关信用认证是随着信用等级“波动”而动态调整的。海关数据显示，2019年全国海关共向上调整企业信用等级1175家次，向下调整企业信用等级7531家次。企业信用等级“能上能下”，意味着守信表现不能“时好时坏”。

“对企业来说，海关AEO高级认证是块‘金字招牌’，这不仅使公司内部管控更加守法合规，产线生产更加安全环保，更有助于企业获取更多的国际国内订单。”皖维集团有关负责人表示，再次成为海关AEO认证中“高级认证企业”，是效率，是信任，也是荣誉，标志皖维集团享有最高等级的通关优惠。

在社会信用体系建设的框架下，各地海关不断扩大便利措施惠及面，近年来各地海关鼓励企业加强信用建设，积极引导培育高级认证企业已成为促进外贸稳定发展的重要举措。“现在越来越多的企业意识到，海关的认证标准就是引导企业做大做强的标准，通过了海关高级认证的重新认证也让企业形成了正面的循环，诚信企业可以依托政策优势获得更强的竞争力。”宁波海关企管处信用管理科科长曾晓梅表示。

信用风险分级 税务管理服务更精准

◎文 / 本刊记者 刘梦雨

“根据政策，你们公司可以办理延期缴税申请……”日前，湖北省安陆市税务局工作人员朱超的一通电话，让湖北易云通物流有限公司负责人万勇如释重负，办理延期缴税后，他最看重的纳税信用不受影响，可以安心投身复产复工。

随着我国市场经济体制和社会治理机制的不断发展，“信用”正逐步成为影响人们日常生活的重要因素。纳税信用等级不仅成为了衡量纳税人“品质”的重要指标，更是税务部门实施差异化监管的关键抓手。由此带来的纳税信用管理规范，纳税人诚信自律，税法遵从度提高等积极效果日渐凸显。

■ 信用评价逐步完善 ■ 为差异化监管和服务提供依据

“按照纳税信用评价制度，今年 1 月之后纳税人发生的逾期申报记录，要到 2021 年才对其纳税信用等级产生影响，因为今年的纳税信用等级是根据 2019 年的纳税记录进行评价的。也就是说，2020 年以来发生的记录不影响 2020 年纳税信用等级。”4 月 22 日，在国务院联防联控机制新闻发布会上，国家税务总局纳税服务司副司长、一级巡视员韩国荣针对社会关心关注的纳税信用等级问题予以回应。

记者梳理发现，税务领域是我国开

展信用分级分类监管较早的领域之一。2000 年开始，上海、山东等省市税务机关积极推行纳税信用等级分类管理制度；2003 年 7 月，国家税务总局发布《纳税信用等级评定管理试行办法》；2014 年 7 月，税务总局印发了《纳税信用管理办法（试行）》以及相应的指标体系、评价办法，初步建立了纳税信用管理一系列基本制度。目前，实现了每年 4 月份确定上一年度纳税信用评价结果，并根据补、复评情况，对纳税人的信用级别实时调整，已基本覆盖所有企业。

在多年实践中，税务部门不断调整完善纳税信用评价的指标项和分级方式，采用年度评价指标得分和直接判级相结合的方式，依据纳税人信用历史信息、税务内部信息和外部信息等内容对纳税人进行信用评价。2018 年 4 月 1 日起，增设 M 级纳税信用等级，纳税信用等级由 A、B、C、D 四级变更为 A、B、M、C、D 五级。针对纳税信用等级不同的企业，税务部门实施的监管措施和服务均有所差异。A 级纳税人是纳税信用等级最高的纳税人，对纳税信用评价为 A 级的纳税人，税务机关予以主动向社会公告年度 A 级纳税人名单；一般纳税人可单次领取 3 个月的增值税发票用量，需要调整增值税发票用量时即时办理；普通发票按需领用；连续 3 年被评为 A 级信用级别的纳税人，

除享受以上措施外，还可以由税务机关提供绿色通道或专门人员帮助办理涉税事项；税务机关与相关部门实施的联合激励措施，以及结合当地实际情况采取的其他激励措施等。对纳税信用评价为 M 级的企业，税务机关实行取消增值税专用发票认证，税务机关适时进行税收政策和管理规定的辅导等激励措施。

然而，对于 D 级纳税人税务机关将加强管理，实施限量供应发票，每月最多 25 组；加强出口退税审核，出口企业管理类别直接评定为四类；加强纳税评估，严格审核其报送的各种资料；列入重点监控对象，提高监督检查频次，发现税收违法违规行为的，不得适用规定处罚幅度内的最低标准等监管措施。

对此，西南财经大学教授汤继强认为，对信用低、风险高的纳税人、缴费人实施精准监管，对信用高、风险低的纳税人、缴费人在少打扰甚至不打扰基础上提供更便捷的办税缴费服务，这是优化税务执法方式、健全税务监管体系的要求在税务部门落实落地的生动实践。

■ 信用等级高下立见 ■ 征管力量有差别有重点分配

“我出示金色‘甬税码’后，银行就帮我们开通了贷款绿色通道，早上申请的

贷款下午就到账了。”今年 5 月，宁波市宁海县凯尚光电有限公司成功向银行申请了 100 万元的纳税信用贷款，财务负责人高琴琴表示，“甬税码”就像纳税人的一张信用“健康证”，大幅节省了银行查询的时间成本，拉近了企业与银行间的融资距离。

2015 年以来，税务、银保监部门和银行业金融机构合作，帮助企业将纳税信用转化为融资信用，推动纳税信用信息在金融领域的增值应用，缓解企业融资难题。“甬税码”就是宁波市税务部门利用税收大数据、借鉴宁波疫情防控健康码推出的纳税服务集成项目，致力于帮扶企业复工复产。

宁波市税务局相关负责人表示，以前 A、B 级纳税人在办理信用贷款时接洽的银行人员难辨信用高低，诚信企业不能快速享受“畅通无阻”的便利服务。如今，纳税人只要在手机上打开“甬税钉”平台就可以快速展示“甬税码”，金码、银码纳税人能得到办税大厅一对一的办税辅导，绿码以上纳税人可当场启动“税银贷”掌上秒批的融资服务。

随着我国社会信用体系建设逐渐深入、细化，如何将社会信用状况与税务信用状况有机融合，更加精准地描绘市场主体自身的信用形象，并由此施以相应措施，成为税务部门关注的重点。

深圳市前海税务局与前海管理局通过信用数据共享，把税收信用与社会信用有机结合起来，形成对企业更加全面、更加综合的信用评价。

在此基础上，前海税务局将企业划分为三类：对于社会信用和纳税信用等级均为 A 级的“双 A”级企业，前海税务局关注更多的是如何服务好，提供发票网上申请、线上“秒批”、按需供应、邮政配送“一条龙”服务，时间压缩 80% 以上，

并且设立了“信用税收服务”专窗，“双 A”企业纳税人不用等、直接办，还能享受承诺制容缺办理。对“双 B”级以上企业，前海税务局重点体现在征管力量分布上有所侧重。对双方的评价中有至少一项为 C 级或 D 级的纳税人，前海税务局在开展税务稽查、纳税评估等方面会加强风险防控。

“对信用好的企业放得更开，这不仅节约纳税人时间，也节约了前海税务局自身的征管力量，利用这部分力量将管理重心转移到‘C、D 级’企业上，做到有差别、有重点地分配征管力量。”深圳市前海税务局副局长万春生表示。

■ 补救与预防并行 ■ 让纳税信用“保值”

“由于上年度处理涉税事项时的疏忽，企业在纳税信用等级评价时扣了分，纳税信用等级也因此降了级。最近企业在开展项目招投标等经营活动时受到了较大影响，融资贷款也受到一定限制。”湖南三建天易房地产开发有限公司着急地向税务人员反映了企业最近面临的税务难题。

税务人员了解情况后，发现纳税人的失信行为情节轻微且不存在主观故意，符合国家税务总局发布的《关于纳税信用修复有关事项的公告》中明确的 19 种情节轻微或未造成严重社会影响的纳税信用失信行为之一，可申请纳税信用修复。

“在做出信用承诺、纠正失信行为的基础上，纳税人可重新获得信用等级评价。”在税务人员的指导下，湖南三建天易房地产开发有限公司随即向税务部门提出了纳税信用修复的申请。纳税信用修复完成后，纳税人将按照修复后的纳税信用等级适用相应的税收政策和管理服务措施，之前已适用的税收政策和管理服务措

施不作追溯调整。

业内人士表示，良好的纳税信用已成为企业非常重要的信用资产，如何让这份资产“保值”？纳税信用修复机制为失信纳税人提供了改过自新、提高信用等级的机会，通过这种主动纠正、申请修复的方式，可以及时弥补小微企业的信用损失。

“公司之前有一个楼盘项目已完结，没有与税务部门沟通清楚，就解散了项目部，税务部门发给我们的未按期申报改正通知书也没有认真处理，结果今年的纳税信用评价扣了 70 分，被评为 D 级。”对于公司纳税评级突然降为 D 级，某国内知名的大型房地产公司财务负责人表示，非常希望税务机关能及时给企业预警纳税信用等级。

国家税务总局广东省税务局积极回应纳税人需求，于 2019 年 11 月初创新推出纳税信用预警服务。该服务依托纳税信用管控信息化平台，每月“一对一”精准推送企业纳税信用预警和提醒信息。

据了解，广东省税务局打造了纳税信用广东管控信息化平台，将企业频发的共性风险点归集为 99 个预警指标，对全省参评企业涉税行为每月一次进行累计扫描。扣分达 30 分、直接判为 D 级的纳税人，以及重点关注纳税人等三类情况将收到预警短信。

北京师范大学珠海校区管理学院副教授宁少林表示，广东省税务部门通过持续丰富和完善纳税信用管理手段，推动纳税信用由静态评价向动态管理过渡，使纳税人在失信行为发生后的 30 日内，即可第一时间知情并纠正失信行为，最大限度修复好、维护好自身纳税信用，从而达到“月度预警纠正”“年终评价提升”“守信激励享受”三者良性循环的目的。

（责任编辑 王淼）

构建适应高质量发展要求的社会信用体系

中共中央、国务院发布意见提出，完善诚信建设长效机制，推进信用信息共享，健全覆盖全社会的征信体系

◎文 / 本刊记者 何玲 实习记者 孟佳惠



5月18日,《中共中央国务院关于新时代加快完善社会主义市场经济体制的意见》(以下简称《意见》)公布。《意见》提出,构建有效协调的宏观调控新机制,全面完善科技创新制度和组织体系,以一流营商环境建设为牵引持续优化政府服务,构建适应高质量发展要求的社会信用体系和新型监管机制。

随着社会信用体系建设的深入推进,信用逐渐融入人们的生产生活之中,并在治理拖欠农民工工资、城市管理等社会治理领域发挥着重要作用,社会信用体系建设已成为完善社会主义市场经济体制、加强和创新社会治理的重要手段。

据了解,为进一步创新政府管理和

服务方式,完善宏观经济治理体制,《意见》强调,要完善诚信建设长效机制,推进信用信息共享,建立政府部门信用信息向市场主体有序开放机制。健全覆盖全社会的征信体系,培育具有全球话语权的征信机构和信用评级机构。实施“信易+”工程。完善失信主体信用修复机制。建立政务诚信监测治理体系,建立健全政府失信责任追究制度。严格市场监管、质量监管、安全监管,加强违法惩戒。加强市场监管改革创新,健全以“双随机、一公开”监管为基本手段、以重点监管为补充、以信用监管为基础的新型监管机制。以食品安全、药品安全、疫苗安全为重点,健全统一权威的全过程食品药品安全监管体系。完善

网络市场规制体系,促进网络市场健康发展。健全对新业态的包容审慎监管制度。

在完善市场化配置、激发市场活力方面,《意见》要求,加快建立规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场,加强资本市场基础制度建设,推动以信息披露为核心的股票发行注册制改革,强化投资者保护。探索实行公司信用类债券发行注册管理制,建立数据资源清单管理机制,完善数据权属界定、开放共享、交易流通等标准和措施,发挥社会数据资源价值。推进数字政府建设,加强数据有序共享,依法保护个人信息。

同时,完善市场运行和监管规则,全面推进重要产品信息化追溯体系建设,建立打击假冒伪劣商品长效机制。构建优势互补、协作配套的现代服务市场体系。深化流通体制改革,加强全链条标准体系建设,发展“互联网+流通”,降低全社会物流成本。强化消费者权益保护,探索建立集体诉讼制度。

在完善相关法律制度上,《意见》明确,健全破产制度,改革完善企业破产法律制度,推动个人破产立法,建立健全金融机构市场化退出法规,实现市场主体有序退出。修订《反垄断法》,推动社会信用法律建设,维护公平竞争市场环境。

最高法工作报告 首提依法审理滥用个人征信数据等案件

◎文 / 本刊记者 何玲

5月25日,最高人民法院院长周强向十三届全国人大三次会议作最高人民法院工作报告(以下简称报告)。报告中强调,要加大数据安全和个人隐私保护力度,严惩侵犯公民个人信息犯罪,依法审理手机应用擅自读取用户通讯录信息、网络信用平台滥用个人征信数据等案件。

这是最高法工作报告首次提到要依法审理App擅自读取通讯录信息和滥用个人征信数据的案件。“加强数据权利司法保护,有利于大数据利用、数字经济发展,有利于公民个人隐私保护。”报告指出,司法要为数字经济营造竞争中性、开

放包容的环境。

“数据是资产、数据有价值”已经是一种社会共识,与此同时,信息的过度收集、未经用户同意收集等违法违规行为屡屡出现。根据最高法去年发布的《司法大数据专题报告之网络犯罪特点和趋势》,网络诈骗案件在诈骗案件中占比呈逐年上升趋势,2018年达到17.61%,同比上升近十个百分点,其中19.16%的网络诈骗案件是获取公民个人信息后有针对性地实施诈骗犯罪。

报告显示,过去一年,各级法院依法妥善审理涉新交易新模式新业态案件,

保障数字经济健康发展,促进数字经济与实体经济深度融合,为经济高质量发展提供新动能。与此同时,审理人工智能、网络游戏著作权案等一批新类型案件,加强对数字版权、数字内容产品的保护。加大数据安全和个人隐私保护力度,严惩侵犯公民个人信息犯罪;准确适用“通知删除”规则,对散发诽谤他人言论的网络平台,根据受害人请求责令删除相关信息。

当天,全国人大常委会工作报告中指出下一步主要工作安排围绕国家和社会治理,制定生物安全法、个人信息保护法、数据安全法等。



六部门规范信贷融资收费 明确取消部分收费项目

◎文 / 本刊记者 何 玲

银保监会、工信部、国家发改委等六部门日前联合下发《关于进一步规范信贷融资收费 降低企业融资综合成本的通知》（以下简称《通知》）。《通知》就信贷、助贷、增信、考核等6个环节，提出了20条要求，以进一步规范信贷融资各环节收费与管理，维护企业知情权、自主选择权和公平交易权，降低企业融资综合成本，更好服务实体经济高质量发展。《通知》将于6月1日起正式实施。

近年来，尽管银行业保险业持续加大减费让利力度，对缓解企业融资难融资贵发挥了积极作用，但仍存在不合理收费、

贷存挂钩和强制捆绑搭售等问题。对此，《通知》明确在信贷环节，要求取消部分收费项目和不合理条件。一是取消信贷资金管理费等费用。银行不得收取信贷资金受托支付划拨费。对于已划拨但企业暂未使用的信贷资金，不得收取资金管理费。对于小微企业信贷融资，不得在贷款合同中约定提前还款或延迟用款违约金，取消法人账户透支承诺费和信贷资信证明费。

二是严格执行贷存挂钩、强制捆绑搭售等禁止性规定。银行不得要求企业将一定数额或比例的信贷资金转为存款。不得忽视企业实际需求，将部分授信额度划

为银行承兑汇票，或强制以银行承兑汇票等非现金形式替代信贷资金。不得在信贷审批时，强制企业购买保险、理财、基金或其他资产管理产品等。

在助贷环节，《通知》提出要合理控制融资综合成本，包括：明确银行收费事项，加强对第三方机构管理，实行“两个严禁”。“两个严禁”即严禁银行将贷前调查和贷后管理的实质性职责交由第三方机构承担；严禁银行将信贷资金划拨给合作的第三方机构。

在增信环节，《通知》要求通过多种方式为企业减负。要求银行合理引入增信安排，由银行独立承担的费用，银行应全额承担；由企业与银行共同承担的费用，银行不得强制或以合同约定方式向企业转嫁。由企业独立承担的费用，银行、保险公司和融资担保公司等应采取措施最大限度减少企业支出。

《通知》还要求银行业保险业完善融资收费管理，加强内控与审计监督。此外，各级工业和信息化主管部门牵头完善违规收费举报查处机制，明确跨部门信息共享、依法惩戒等工作制度，降低企业维权成本。行业主管部门统筹推进市场中介机构服务收费规范化。对于低成本融入资金而挪用套利的企业，经银行报告中国人民银行将其纳入征信系统。



全国一体化政务服务平台框架初步形成

省级政府和重点城市政务服务“好差评”调查评估报告（2020）发布

◎文 / 本刊记者 何 玲

《省级政府和重点城市网上政务服务能力（政务服务“好差评”）调查评估报告（2020）》（以下简称“评估报告”）日前发布。评估报告认为，2019年全国一体化政务服务平台（以下简称“全国一体化平台”）框架初步形成，全国政务服务“一张网”的整体服务、协同服务、精准服务、创新服务等方面能力显著提升。

为建立政务服务绩效由企业和群众评判的全国一体化平台“好差评”体系，不断提升各地区网上政务服务能力和水平，2019年国务院办公厅电子政务办公室继续委托中央党校（国家行政学院）电子政务研究中心，开展省级政府和重点城市网上政务服务能力第三方评估工作，并根据评估结果编制形成了评估报告。

评估报告显示，各地区依托全国一体化平台，推动政务服务逐步从低效到高效、从被动到主动、从粗放到精准转变，政务服务能力和水平持续增强，全国一体化平台的影响力、辨识度、知晓度、美誉度显著提升，已经成为企业和群众办事的重要渠道。据统计，全国一体化平台注册用户达3.39亿，全国9.04亿网民中，平均每3个网民就有1个成为



疫情防控期间，为减少办事群众聚集，青海省政务服务监督管理局全面推行政务服务“网上办”“不见面”审批模式。通过相关网络平台、手机APP、快递等实行网上办、掌上办、快递办、咨询办等方式进行“不见面”在线申报办事及在线查询信息。图为青海省政务大厅显示屏上显示业务办理进展情况。（中新社发）

全国一体化平台用户。

评估报告认为，党的十九届四中全会审议通过的《中共中央关于坚持和完善中国特色社会主义制度、推进国家治理体系和治理能力现代化若干重大问题的决定》从推进国家治理体系和治理能力现代化的战略高度，把推进全国一体化平台建设作为完善国家行政体制、创新行政管理和服务方式的关键举措，为加快推进全国一体化平台建设指明了方向。

各地区将全国一体化平台建设作为创新行政管理和服务的新方式、新渠道、新载体，不断提升网上政务服务能力，

群众获得感持续增强。数据显示，网上政务服务能力指数为“非常高”的省级政府从2016年的3个增加到8个，指数为“高”的从2016年的9个增加到15个，指数为“低”的首次为零。

评估报告指出，目前各省级政府网上政务服务还面临着区域间发展不平衡、法律规范尚需完善、业务协同能力有待提升等问题，需要持续深化全国一体化建设思路，全面提升全国一体化平台基础设施服务效率，推动实现从业务上网到服务上网，构建政务服务全渠道服务矩阵，提升企业和群众办事满意度，持续打造“不打烊”的“数字政府”。

中科院：对科研活动原始记录中常见问题进行诚信提醒

©文 / 本刊记者 吴 限

近日，中国科学院在北京召开 2020 年全院科研诚信建设工作视频会，会上发布了《关于科研活动原始记录中常见问题或错误的诚信提醒》（以下简称“诚信提醒”）。

该诚信提醒根据日常科研不端行为举报中发现的突出问题，总结当前科研活动中原始记录环节的常见问题或错误，予全院科研机构 and 科技人员以提醒，倡导在科研实践中的诚实守信行为，努力营造良好的科研生态。

据了解，本次发布的提醒文本采用先提出常见错误问题，再给出指导规范的提醒方式。该提醒不仅总结了科研人员实际

工作中经常出现的错误问题和正确规范，还对研究机构的管理制度和监督审核机制完善等问题进行提醒。

中科院副院长、科研道德委员会主任张涛指出，中科院党组高度重视科研诚信和学风建设工作，认真贯彻党和国家领导同志的批示指示精神和国家有关诚信治理规章制度的要求，初步构建了全院科研诚信的治理体系。在院党组的领导下，2019 年全院的科研诚信建设工作围绕完善组织体系、工作体系、支撑体系、调查督办体系等扎实开展，教育培训、案件调查、诚信审核、撤稿论文监测等工作有序推进，

全流程科研诚信治理的格局不断拓展。

张涛强调，当前中科院的科研诚信治理工作仍然面临挑战。全院国际期刊论文撤稿时有发生，科研诚信案件查处工作仍较为繁重，尤其是近期多起突发事件暴露出院属单位在诚信治理中的工作短板，需引起高度重视。

据了解，作为中科院开展科研诚信教育的重要方式，此次诚信提醒是继 2018 年《关于在学术论文署名中常见问题或错误的诚信提醒》、2019 年《关于在生物医学研究中恪守科研伦理的提醒》后，中科院按年度连续发布的第三个诚信提醒。

【链接】

10 个科研活动原始记录中常见问题或错误的诚信提醒

恪守科研道德是从事科技工作的基本准则，是履行党和人民所赋予的科技创新使命的基本要求。中国科学院科研道德委员会办公室根据日常科研不端行为举报中发现的突出问题，总结当前科研活动中原始记录环节的常见问题或错误，予我院科研机构和科技人员以提醒，倡导在科研实践中的诚实守信行为，努力营造良好的科研生态。

● **提醒一：**研究机构未提供统一编号的原始记录介质。应建立完整的科研活动原始记录的生成和管理制度，建立相应的审核监督机制；应配发统一、连续编号的原始记录介质，并逐一收回，确保原始记录的完整性。

● **提醒二：**未按相关要求和规范进行全要素记录。包括但不限于以下要素，均应详细记录：实验日期时间及相关环境、物料或样品及其来源、仪器设备详细信息、实验方法、操作步骤、实验过程、观察到的现象、测定的数据等，确保有足够的要素记录追溯和重现实验过程。

● **提醒三：**将人为处理后的记录作为原始记录保存。原始记录应为实验产生的第一手资料，而非人为计算和处理的数据，确保原始记录忠实反映科学实验的即时状态。

● **提醒四：**以实验完成后补记的方式生成“原始”记录。应在数据产生的第一时间进行记录，确保原始记录不因记录延迟而导致丢失细节、形成误差。

● **提醒五：**人为取舍实验数据生成“原始”记录。应对实验产生的所有数据进行记录。通过完整记录科学实验的成功与失败、正常与异常，确保原始记录反映科学实验的探索过程。

● **提醒六：**随意更正原始记录。更正原始记录应提出明晰具体、可接受的理由，且只能由原始记录者更正，更正后标注并签字。文字等更正只能用单线划去，不得遮盖更正内容，确保原始记录不因更正而失去其原始性。

● **提醒七：**使用荧光笔、热敏纸等不易长时间保存的工具和介质进行原始记录。应使用黑色钢笔或签字笔等工具和便于长期保存的介质，确保原始记录的保存期限符合科学研究的需要。

● **提醒八：**未备份重要科研项目产生的原始数据。应实时或定期备份原始数据，遵守数据备份的相关规定，确保重要的科学数据的安全。

● **提醒九：**人事变动时未进行原始记录交接。研究人员调离工作或学生毕业等，应将实验记录资料、归档资料、文献卡片等全部妥善移交，确保原始记录不丢失或不当转移。

● **提醒十：**使用未按规定及时标定的实验设备生成原始记录。应按照相关要求及时核查、标定仪器设备的精度和相关参数，确保生成的数据准确可靠。

（来源：中国科学院）

国家医保局：医保经办政务服务建立“好差评”制度

©文 / 本刊记者 吴 限

近日，国家医保局印发《全国医疗保障经办政务服务事项清单的通知》（以下简称《通知》）。《通知》指出，2020 年底前，将全面建成医疗保障经办政务服务“好差评”制度体系。所有医疗保障经办政务服务事项、医疗保障各级经办服务窗口、各类政务服务平台全部开展“好差评”，实现医疗保障经办政务服务事项全覆盖、评价对象全覆盖、服务渠道全覆盖。

《通知》强调，各级医疗保障部门要明确责任标准，畅通评价渠道，用好评价结果，完善保障措施，确保医疗保障经办每个政务服务事项都可评价，每个经办服务窗口、平台和人员都接受评价，每个办事单位和群众都能自愿自主真实评价，每个差评都得到整改，形成评价、反馈、整改、监督全流程衔接，推动医疗保障政务服务质量和水平不断提升。

为提高信息化服务水平，《通知》提出，各级医疗保障部门要加快全国统一医保信息平台建设，推进部门间数据共享和“互联网 + 医保”，实现一网通办、一站式联办、一体化服务，逐步将医疗保障各项经办政务服务事项推送到互联网终端和移动终端，通过“数据多跑路”打通医疗保障经办政务服务的堵点和难点，不断提升政务服务能力水平。

国家医保局相关负责人表示，《通知》制定过程中，充分考虑了群众关心关注的“难点、堵点、痛点”问题，一是尽可能



简化办理手续，从方便群众角度设计“转入地”一站式服务流程，减少群众跑腿跑路；二是尽可能减少办理材料，强化经办管理服务后台的数据共享，多个经办服务项目无需重复提供共性材料，甚至仅提供个人承诺书；三是尽可能缩短办理时限，备案服务、查询服务、出具证明等服务项目明确即时办理，最长服务办理时限也明确控制在 30 个工作日。

据悉，《通知》涵盖了目前医疗保障经办的通用服务事项，共分 10 个主项，主项下细分为 28 个子项，对每个子项的事项名称、事项编码、办理材料、办理时限、办理环节、设定依据都进行规范统一。2020 年 8 月底前，各省级医疗保障部门

要认真对照服务质量最优、所需材料最少、办理时限最短、办事流程最简的“四最”改革目标，力求实现“群众办事不求人、最多只跑一次”。清单按照统一事项名称、统一事项编码、统一办理材料、统一办理时限、统一办理环节、统一服务标准的“六统一”要求，规范医疗保障经办政务服务通用事项。

“下一步，国家医疗保障局将大力推动各省医疗保障部门对照《全国医疗保障经办政务服务事项清单的通知》全面完成省级清单和办事指南的发布实施工作，切实提升医保经办服务标准化水平，全力打造群众满意的医保经办政务服务。”相关负责人表示。

（责任编辑 王 淼）

联合奖惩典型案例（之四十一）

数据精准“画像” 农户便捷贷款喜上眉梢

◎文 / 本刊记者 刘梦雨

“农行贷款真是及时雨，不用任何抵押，就让我拿到 30 万元的资金扩种中草药。”

广东省惠州市碧山村村民高泳彬在村里经营一家农业企业，受疫情影响，出现了资金困难，以往贷款需要跑到银行去申请，利率也高，如今只需要通过农行掌上银行就可以完成线上贷款，解决资金困扰。作为首批获得农行“碧山金融信用示范村信用用户”证书的农户，高泳彬说起“惠农 e 贷”对自己的帮助，不由得喜上眉梢。

日前，惠州农行围绕乡村振兴战略，利用科技金融优势，全面启动农户信息建档工作，通过数据信息为广大农户精准“画

像”，实现农户贷款规模化、标准化、智能化运作。碧山村是该行通过农户信息建档整村推进模式建立的首个“金融信用示范村”。

“我们通过农行员工进村入户的方式，集中采集分散、零散的农户个人及家庭、收支、负债、经营情况等信息，导入农行内部系统，建立起可用性强的农户信息大数据库，对符合条件的农户主动授信。有需求的农户可直接通过农行 APP 线上用信，随借随还。”惠州农行副行长杨汉章介绍。

为提升惠州市农村金融服务水平，惠州农行打破传统的农村金融服务模式，全力为广大农民打造金融服务、定制金融产品，力求让农民少跑腿、不跑腿即可享受到便捷、高效的金融服务。

为有效解决广大农民贷款慢、贷款贵、担保难的问题，农行惠州分行在政府、监管部门以及上级行的大力支持指导下，积极推进整村农户信息建档工作，利用大数据为农户提供线上快速放贷服务。通过农户筛选、信息采集、协议审定、农户建档、额度测算、名单生成、贷款发放等环节，整村推进农户信息建档工作。

据介绍，惠州农行将以碧山村的金融信用建设为起点，把农户信息建档经验在全市范围内推广，今年将通过建档为 2 万户农户建立信息数据库，打造更多的“金融信用示范村”，以扎实有效的信贷投放、便利快捷的渠道服务、丰富多元的金融产品，全方位、多层次为惠州乡村振兴注入金融活水，为农民发家致富提供有力的金融支持。



“以信换贷”助力 企业复工复产按下“快进键”

◎文 / 本刊记者 岁正阳

“真想不到诚信纳税可以获得这么大的便利，有了这笔 200 万元的贷款，资金链又能接上了。”受疫情影响，云南某建设工程有限公司年前承接项目因资金运转受限迟迟未能动工。云南省文山州税务部门通过税收大数据比对的，确定该公司可享受到“云税贷”项目，说起公司已获得了纳税信用贷款，公司负责人叶秀本激动不已。

今年以来，受疫情影响州内大小企业，或多或少面临着资金短缺、经营下滑的难题。文山州税务部门通过对重点企业开展“银税互动”宣传辅导，精准提供“以信换贷”服务，着力为企业解决复工复产过程中的融资难题。

“过去办理贷款要先到税务部门开具信用等级证明、查询缴纳税费情况，再到银行提交涉税资料办理。现在好了，税务部门直接把信息推送到银行，全过程线上操作为我们省了不少事。”云南丘北某文化传媒公司财务人员任达婷对纳税信用贷款线上办理服务连连称赞。

同样，云南省广南县某快递公司也享受了“以信换贷”的实惠。“疫情期间不仅享受到增值税免征的税惠支持，我们还通过诚信纳税获得了 44 万元贷款。”该企业负责人陆丽芬说起国家好政策的扶持，让企业发展吃下了“定心丸”。

文山州税务部门充分发挥税收大数据优势，积极与金融机构开展“银税互动”，帮助企业解决融资难题，激发市场经济“一池活水”。据介绍，按照国家税务总局 2020 年便民办税春风行动部署，纳入“银税互动”范围的企业数量扩大一倍，在纳



税信用 A 级、B 级企业基础上扩大至 M 级企业。

同时，为进一步简化“银税互动”贷款办理流程，加速企业复工复产，文山州税务部门持续加强与金融机构的数据交互，对信用等级达标、符合贷款条件的企业及时梳理、快速推送，拉近了银税、税企、银企三方距离，为企业解决融资难题“加速度”。

谈到“以信换贷”的助力，云南丘北某园林绿化公司财务人员冯正福不由感叹，“公司获得了 59.6 万元的‘云税贷’支持，为企业复工复产资金筹措按下了‘快进键’。”

下一步，文山州税务部门将全面加强与各职能部门、金融机构合作，在落实税费优惠政策、优化办税缴费服务，助力企业复工复产、促进经济社会发展方面再加劲。

安全隐患未整改 采购优惠享不了

◎文 / 本刊记者 何 玲



3月的一天，南京某铸造公司负责人熊先生匆匆敲开南京市溧水区应急管理局办公室的门。“我是一家企业的法定代表人。公司因业务需要，需要在海外采购一批物资，但是因为我们有信用污点，导致要多付出将近一百万元的采购费。”

南京某铸造公司自开业以来客源不断，生意红火，一直顺风顺水。今年3月后，企业有序的恢复了生产，因生产需要，欲购进一批国外物资，在购买物资时外国供应商发现该企业的信用记录存在“污点”，因此并不能享受该国疫情期间出口物资的相关优惠政策，经会计折算下来，企业要多付出百万元的费用才能购得这批物资。为了及时修复信用“污点”，熊先生

立刻前往溧水区应急管理局了解相关情况以及信用修复的相关流程急和需要材料。

接待他的溧水区应急管理局监察大队陶队长对熊先生说：“企业的安全生产责任主体实不到位，给企业自身带来的伤害远不止你购买物资不能享受优惠政策这么一个方面，企业还可能被列入经营异常名录，在政府采购、工程招投标、银行贷款等工作中会受到限制或无法正常经营，面临的损失是无法想象的。所以今日的事，当是提前给你上了一课。虽然如你所说企业已经完成了安全隐患的整改，可是毕竟已经违反了安全方面的法律法规，公示你企业的问题是势在必行的，这也算是给其他企业一个忠告，有法不依、有律不循，必将严惩不贷。”

陶队长同时告知了熊先生如何在“信用中国”网站上按照上面提供的流程在完成一定时间的公示后可提供相关材料自行网上修复信用，信用修复后就可顺利采购国外物资。

一番讲解后，熊先生豁然开朗，对待安全生产工作态度也转变了，随即回去着手准备信用修复的材料，希望早日购回所需物资，让企业的生产回复正轨。

据了解，近年来，溧水区应急管理局通过开展信用管理工作及时有效防范较大事故，坚决遏制重特大事故的发生，严厉打击安全生产领域各种违法行为，为切实维护人民群众根本利益提供了有力保障。

法官直播“带货” 司法拍卖巧解“执行难”

◎文 / 本刊记者 吴限

“今天给大家带来不一样的拍品，这辆车大家可以看看内饰，如果觉得可以，买它！”5月25日，广西河池市金城江区人民法院委托拍卖的第三方公司派出两位主播，到金城江区人民法院拍品现场，通过淘宝直播对本期开拍的7辆豪车进行了全面、直观的介绍和展示，并在线解答网友疑问。整场直播持续一小时十二分钟，在线观看粉丝5535人次，粉丝点赞达1.12万次。

为破解疫情期间执行财产处置难的问题，河池两级法院积极参与“广西法院网络司法拍卖节”，首次尝试时下热门的直播“带货”方式，在淘宝直播App进行网络司法拍卖直播，同时利用法院微信公众号微博网站等方式进行广泛预热宣传，借助阿里司法拍卖平台进行网上竞拍，开启了一场别开生面的网络司法拍卖，解锁司法拍卖新模式。

据悉，本次直播的7件拍品均为金城江区人民法院判决的“1·06”特大传销案中被告人的非法所得，拍品包括奔驰等品牌豪车，这批豪车刷爆朋友圈，引发广泛关注。经过前期直播“带货”宣传预热，历经1天网络竞拍，在阿里网拍平台累计吸引5.5余万次围观。

“借助广西法院司法拍卖节的契机，我们联合河池中院首次尝试网络直播‘带货’方式，助力司法拍卖，开局良好。下一阶段，我们将继续积极探索、大胆创新，推进网络司法拍卖直播常态化，进一步提高司法拍卖成交率和案件执行效率，更

快、更好地实现当事人合法权益，推进切实解决执行难。”金城江区人民法院副院长莫希甜说。

不仅是直播卖车，“实惠！优质！精装修的江景房！你还在等什么？”4月23日，南宁两级法院法官正在给大家“推销”绿城南宁的优质房产，一个小时的直播，气氛火爆，观看人数达7000余人，点赞2.6万余次。网友们纷纷表示，法官主播“带货”能力强，还启用了VR看房系统，通过VR全景技术，获得真实场景的还原效果，可足不出户，就能对该房屋的户型结构、内部陈设、装修情况等细节有比较详实的了解。

“‘直播带货’是疫情防控期间最受网友欢迎的购物方式之一，法院将直播与执行工作融合，在疫情防控期间有效减少人员聚集，提升了财产处置效率，加快变现步伐。”广西高院执行局局长梁文华介绍，执行法官直播带货，不仅助力执行工作，最大限度保障胜诉当事人的合法权益，同时也利于被执行人尽快摆脱困境，开启新的市场交易活动。

据介绍，广西高院计划在今年5月开展涉刑事罚没财产拍卖直播，对名酒、名表、奇石和古玩等小件轻奢物品进行拍卖推介。此后，还将定期征集各级法院拟推送的拍品，形成“司法网拍节”长效机制。梁文华表示，全区法院将继续以互联网平台为抓手，向现代科技要驱动力，加强执行工作的信息化建设，全力打造智慧法院，为人民群众提供更加高效、优质、便民的司法服务。

（责任编辑 吴限）

兰州：丝路画卷展“信”颜

◎文 / 本刊记者 吴限

“君不见，黄河之水天上来，奔流到海不复还”。浩瀚壮阔的黄河，奔腾澎湃形成了“派出昆仑五色流，一支黄浊贯中州”的壮绝气势。甘肃兰州，我国唯一一座黄河纵贯都市中心的城市，两山对峙，大河中流，以中山桥为中轴的兰州黄河风情线，展现给世人其独特的城市魅力。

近几年，兰州市加快改革创新步伐，推动实体经济发展，信用软实力不断提升，以政务服务为引领，信用承诺制让办事“云端”实现；诚信示范街区、信用村、信用县全面推进，让“信用”成为招牌、成为特色；疫情下的“税收”礼包为企业复工复产回暖蓄力；兰州，这座城市正在为人们展现“信”光景。

一款政务 APP 打造高效审批流程 888 项服务实现承诺“掌上办”

兰州新区政务服务 APP“政民通”依托甘肃政务服务网兰州新区子站，将新区政务网上办事和公共服务资源整合拓展到手机端，通过引入人脸识别、一键查询等先进技术，用户只需刷脸即可登录办理业务，首批接入 78 家直属单位，为企业、群众提供一站式查询和办理工商设立变更融资信贷等 888 项政务服务事项。

4 月 16 日，兰州新区腾进工程机械租赁有限公司负责人肖同进拿起手机登录兰州新区政务服务 APP“政民通”，在“小微企业一站式快贷服务”专栏中，在线提交贷款申请，通过企业法人身份自动识别，一键获取征信和税务授权信息，通过后台系统数据整合、客户准入校验和贷款审批前置，仅用四分钟时间，贷款就到了肖同进的账户上。

“政务服务 APP‘政民通’通过引入人脸识别、一键查询等先进技术，用户只需刷脸即可登录办理业务，既方便又安全，具体可办理 20 多项涉及医疗卫生、信用、公安、教育等高频服务事项，真正实现‘零跑动一键查询’。”兰州新区经发局政务中心电子政务服务科负责人表示，在智能手机普及的移动互联网时代，兰州新区



兰州市 2020 年社会信用体系建设工作要点

2020 年，兰州市社会信用体系建设工作坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党中央、国务院和省委省政府、市委市政府关于社会信用体系建设决策部署，紧紧围绕以建立健全信用制度体系为基础，强化信用信息归集共享，深度开展信用应用，提升信用服务能力，助力“放管服”改革，优化营商环境，推动政府职能转变和社会治理能力提升，加快构建以信用为基础的新型监管机制，推进“信用兰州”建设。5 月 12 日，兰州市人民政府办公室印发了《兰州市 2020 年社会信用体系建设工作要点》。

（一）强化政策支撑，完善信用制度体系

- 建立健全信用管理制度体系。
- 建立完善信用工作制度。
- 开展“十四五”规划编制工作。
- 加快出台公共信用信息“三清单”（公共信用信息数据清单、公共信用信息应用清单、信用联合奖惩措施清单）。

（二）提升系统功能，强化信用服务能力

- 强力推进信用信息归集共享。印发实施《兰州市公共信用信息目录(2020 年版)》。进一步推动各部门基础信用信息归集。
- 优先归集企业基础信息、红黑名单信息、联合奖惩案例信息等应用服务亟需的关键数据，提高数据质量。密切加强与国家、省级信用信息归集部门的对接和联系，争取“应归尽归、全面共享”。
- 升级信用基础设施功能，继续完善“信用中国（甘肃兰州）”网站、“信用兰州”微信公众号、手机 APP 服务功能，提高信用信息应用的服务水平。

（三）加强监管力度，营造信用良好环境

- 研究制定配套制度和措施清单，推进信用监管工作落地实施。

政务服务 APP 为企业、群众提供一站式查询和办理工商设立变更、规划建设、环保绿化、医疗卫生、融资信贷等 48 类 888 项政务服务事项，初步实现了通过一部手机就可查询、办理与生产、生活息息相关的事项。

近两年，兰州新区实行的一窗受理“集成办”、政务事项“码上办”、服务事项“一网办”、优化服务“延时办”、推行涉税事项“加速办”和“最多跑一次”便民措施，有效解决了办事民众“多头跑”的现象。

总投资 32.5 亿元、占地 550 亩的甘肃德福新材料有限公司，年产 2 万吨高档电解铜箔项目，从项目洽谈到开工建设用了不到 4 个月，前期手续办理不到 30 天，2019 年 8 月，该项目已经建成投产。“项目能如此快速落地建设，兰州新区的企业投资项目‘承诺制’功不可没。”公司项目负责人吴志凌说。

记者了解到，2016 年，按照中央精神，兰州新区在甘肃率先实行“承诺制”试点改革，2017 年出台《兰州新区企业投资项目承诺制试点方案》，2018 年起，为简化优化行政审批，新区全面推行“承诺制、零收费、信息化、代办制”和“区域评估、多评合一、多图合一、多测合一、多验合一”简易审批，企业投资审批事项精简为 13 项，“承诺制”项目审批时限压缩至 26 个工作日，土地供应时限压缩至 26 天，招标时间压缩至 20 个工作日，不动产登记 3 个工作日办结，企业开办 1 个工作日，307 项服务事项实现“最多跑一次”，政务服务事项实现“一网通办”。

“今年以来，我市市场监管部门提出了优化行政许可审批程序、‘容缺受理’许可、减免相关费用、延长许可期限等 38 条具体措施，实行套餐式服务，得到了行政服务对象的肯定。”兰州市市场监管局负责人表示，该局积极推行网上办理，利用甘肃政务服务网等平台，采取微信远程指导、专人“一对一”服务、开辟绿色通道等方式，为审批业务提供全程“保姆式”服务。同时，大力推行容缺式受理。对于因受疫情影响提交材料有困难的企业，实施承诺办理，先行予以许可，待疫情结束后补齐材料。对于必要材料齐全，次要材料缺失的企业，推行“容缺式受理”制度，允许企业边审批边补全材料。此外，开展远程初审，对于确需到窗口办理业务的单位，实行远程初审、预约办理，网上远程初审材料充分无误的，向企业发送预约信息到政务中心办理业务。据统计，疫情防控期间，共受理行政许可咨询事项 2320 件，均给予满意答复；受理许可业务 4092 件，已全部办结。

今年 5 月 24 日，兰州新区又率先试验，在全省率先实现了跨市州、跨部门核验“电”证。凡是电子证照库中存储的电子证照，企业不用到人工窗口重复递交纸质材料，可直接在兰州新区政务服务大厅申报审批事项。

“以往，审批材料往往需要打印厚厚一叠，不少材料还要一式多份。现在，新区政务服务中心将政府部门出具的证照、批文等形成电子文件或电子证照并与政务服务事项要件进行绑定，这些证件信息以电子证照的形式储存在个人和企业云档案中，办事企业群众通过云档案即可查看，也可直接调取应用，实现免提交。”新区经发局副局长、政务服务中心负责人侯成武表示。

一条诚信街展现城区新“名片” 商户“信用家底”扫码可知可查

为进一步推进社会信用体系建设，营造公平有序的市场环境和良好的消费环境，以“倡导诚信经营、营造品牌效应、建设繁荣街区、提升消费品位”为目标，兰州市树立以城关区张掖路步行街为代表的“诚信示范街”，努力将张掖路步行街商业街打造成为商家诚信经营、行政监管到位、群众消费满意的“示范街区”。

“为推进社会信用体系建设，加强企业诚信自律，建立诚信经营长效机制，我单位公开向社会承诺：一、以诚实守信为荣，以见利忘义为耻，将诚信经营作为全体员工的共同理念和行为准则。二、严格执行国家有关的法律法规，依法经营，自觉维护市场经营活动正常秩序，不违背社会公德，不生产销售假冒伪劣商品……”记者扫描“信用城关”的二维码，打开“兰州市张掖路诚信示范街”的公众号，点击标有“诚信商户”的商户首先看到的就是商户负责人签订的“信用承诺书”，城关区发改局综合科科长宋伟荣表示，目前城关区已经签订“信用承诺书”2.7 万份，其中张掖路诚信示范街的诚信商户都签订了承诺书并在公众号公示，以便消费者查看。

宋伟荣口中的“诚信示范街”就是城关区张掖路步行街。

2019 年 5 月 13 日，兰州市委宣传部、兰州市发展和改革委员会、兰州市大数据管理局承办的“诚信建设万里行”兰州站宣传接力暨张掖路诚信示范街创建启动仪式在步行街举行，张掖路步行街也就成为了兰州市首条“诚信示范街”。

来购买商品的张女士，在张掖路公示栏前停住了脚步。“买东西前我都会扫码看看，看看商户是不是诚信商户，买东西就要去诚信商户，我放心”张女士记下几家诚信商户的名称，准备好选购一番。

亚欧商厦有限责任公司也是诚信商户其中的一员，该公司负责人表示说：“张掖路商业步行街作为兰州市的城市标志和中央商务区的核心地段，局属张掖路管理办公室在日常管理中一直以来都要求商户以诚信经营、服务至上的理念迎接四方来客。我公司成立多年来，自觉履行诚信承诺、诚信经营，得到了市民和游客的广泛认可。”

“以往要了解商户信用状况，要通过专门的网站进行查询，现在可方便多了。”市民刘先生也说，通过扫码，手机上便出现步行街上

兰州市 2020 年社会信用体系建设工作要点

- 扩大信用承诺制度覆盖面，推动信用承诺书全量公示。
- 制定评价标准，开展行业信用评价，实施分级分类监管。
- 严格落实“逢报必查”“逢查必办”信用信息核查工作机制。
- 强化事后信用联合奖惩，提高守信激励和失信惩戒力度。
- 持续推进信用修复，建立失信主体信用修复培训常态化机制。

（四）聚焦薄弱环节，补齐信用应用短板

- 加强政府机构失信和国有企业拖欠民营企业账款治理长效机制建设。
- 研究制定“容缺受理”工作机制，梳理“容缺受理”政务服务事项。
- 大力推进“信易批”“信易贷”“信易停”等惠民便企应用。
- 持续开展重点领域诚信缺失突出问题专项治理。
- 加强城市信用监测。
- 加大培育和发展信用服务机构力度。
- 引导行业组织协同监管。
- 加快培育诚信示范典型。

（五）深化试点示范，推动信用建设创新

- 切实做好创建全国文明城市信用体系相关工作
- 开展各行业主管部门信用体系建设示范创建
- 落实“信用交通省”兰州市创建工作
- 推进生态环境保护领域信用建设
- 充分发挥新闻媒体作用，广泛开展信用宣传教育活动
- 积极建设一批诚信街区、诚信乡镇等信用典型

地图以及诚信商户的名称。不仅如此，在平台上还可以看新闻动态、通知最新公告、以及投诉评价等。诚信示范街工作人员介绍说，为了更好地管理商户，张掖路开发了诚信示范街商户信用管理系统，制作街区商户示意图，为消费者购物提供了便利，并对全街近 200 户商户，建立了商户信用档案。该系统链接了“信用中国（兰州城关区）”，消费者可以通过“信用查询”窗口查询最新信用资讯及失信被执行信息。

记者了解到，为进一步加大张掖路诚信示范街管理力度，提高张掖路诚信示范街经营者素质，有效扼制违法失信不良行为的发生，今年 4 月，张掖路制定印发了《张掖路诚信示范街商户信用评价管理制度》。诚信商户评选每年评定一次，商户信用评级采用积分制形式，根据积分高低划分为“三等五级”，即 A、B、C 三等，AAA、AA、A、B、C 五级。通过推进商户信用评价管理制度，

加快形成一套商户信用征集评价、反馈、公示与披露、执法监管、联合奖惩等为一体的商户信用评价管理长效机制，培育和树立一批诚信经营示范商户，带动广大商户诚信经营、科学管理、积极承担社会责任、营造和谐的经营环境。

“通过对张掖路诚信示范街的精心打造，培育出一批诚实守信、合法经营的市场主体，优化营商环境，营造‘一条街带动一座城’的信用氛围，让诚信文化辐射传播到全社会，全方位推进社会信用体系建设。”宋伟荣表示。

一块信用招牌让村民脱贫致富 “整村授信”开辟金融支农新渠道

为贯彻国家强农惠农政策，有效解决农户贷款难的问题，更好地支持农业和农村经济发展，皋兰县作为兰州“信用县”，大力开展进村入户活动，加大信用户、信用村评定推广。截至 2020 年 5 月末，已完成九合镇李家沟等 20 个信用村评级授信和挂牌工作，切实解决了

广大农户“贷款难”“用款难”等问题，极大地推动了农村信用体系建设。

皋兰县九合镇李家沟村村民韩文全如今终于不用再为建猪舍的钱发愁了。韩文全是村里的养殖户，他饲养 80 多头猪，前两年，因为成本回收困难导致资金紧张。遇到这个难题时，韩文全首先想到信用社贷款，“以前贷款少说也得好几天，现在一天就拿上钱了。以前最多给我们贷 5 万，现在能贷 10 万。”韩文全感觉到的变化不仅是不要担保，而且贷款额度增加的同时，利率也相比以前降低了。

韩文全能这么快拿到贷款，解决他的发展之急，完全依靠于村里的一块“信用村”的招牌。2018 年 5 月 16 日，皋兰县九合镇政府和皋兰信用联社给李家沟村授牌“信用村”。

李家沟，虽然毗邻兰州市安宁区，但山大沟深，村民以种植旱砂西瓜和桃子为生，曾是皋兰县有名的贫困村。由于受地理条件限制，这里的农民要靠天吃饭。李家沟村民风淳朴，村民勤奋上进。为了让这里的村民尽快脱贫，经过前期多次考察，皋兰县政府制定出了金融扶贫的路子。

“每年皋兰信用社为我们李家沟村提供贷款 100 多万元，村民还款积极，没有任何不良记录。正是因为村民们良好的信用习惯，让村里不仅涌现出一批“信用农户”，还让李家沟村成了全县第一个“信用村”。

李家沟这样一个小村子，能在全县脱颖而出，成为首个挂牌的“信用村”，并不是偶然。

近年来，皋兰县农村信用合作联社在助推脱贫攻坚的过程中，积极创新思路，把目光聚焦在“三农”工作上，转变工作作风，把服务前移到农户家里。“作为农村信用合作联社，我们的根就在农村。”

皋兰县农村信用合作联社相关负责人表示，一开始，他们想在全县范围内评级“信用农户”，以帮助有信用、有想法的农户脱贫致富。结果，在一次次的入户调研后发现，如果将评级授信的目标从“户”扩展到“村”，不仅便于评级授信工作的开展和管理，更能有效地发挥这项工作对农村信用环境的积极引导作用。

皋兰县农村信用联社中心分社主任芦临海对李家沟村的情况最了解不过。“我刚负责这个村的时候，村里几乎没有贷款，现在每年都向村里发的贷款，都能按时收回。”芦临海说，接到李家沟村的申请后，信用社工作人员立即按照相关要求规定入户调查，及时完成了李家沟村信用用户评定的基础资料收集工作。在此基础上经过充分论证，同意将皋兰县九合镇李家沟村评定为信用村。

皋兰县农信社组织人员多次进村调查摸底，现场走访调查农户家庭情况和生产经营状况。经过查询征信、测评打分，评定出白金户、黄金户、优秀户、良好户和一般户五种级别的“信用户”，分别给予最高 10 万元、8 万元、5 万元、3 万元和 1 万元的授信额度，同时对评定的信用用户在现行同档次利率基础上上浮 15 个百分点。

作为首批信用村的受益户，韩文全着实感受到了作为信用村民的好处。对于这样的好处，韩文全说，如果他不及时还款，肯定会连累整个村民。“我不能做，也不想做这样的事情！”韩文全也清楚地意识到，如果砸了这个“信用村”的牌子，不仅会影响自己家庭的发展，更会连累其他村民的发展。皋兰县农村信用合作联社相关负责人也表示，信用村并不是终身制，而是每两年一评。如果在下一轮的评定中，村民中有人征信有不良记录，就会取消信用村的认定。



2020 年 4 月 1 日，兰州市税务局青年梦之队在黄河之滨开展税收宣传月主题宣传活动

“国家正在实施乡村振兴战略，这项任务离不开资金的支持。农村金融服务风险大导致贷款难，成本高导致服务难。皋兰信用联社通过建设信用村的金融扶贫方式，有效解决了农民贷款难的问题。皋兰信用联社将以李家沟村首家信用村为契机，在全县范围内大力开展信用村、信用用户评定工作，乃至信用乡镇建设。”皋兰县信用联社相关负责人说道。

一个“助力红包”助企业解难题 税务精准发力护航复商复市

个体工商户作为民营经济的重要组成部分,其快速稳定发展为促进社会就业、改善民生福祉、优化经济结构发挥了重要作用。为帮助小微企业尽快克服疫情带来的不利影响,切实为个体工商户纾困解难,兰州市各地税务部门聚焦聚力落实各项税费优惠政策,推出各项“信贷”产品,加速个体工商户复工复产、复商复市进度。

“没想到良好的纳税信用还能用来申请贷款！”申请到中国工商银行 160 万

元的“税务贷”信用贷款后，兰州泰合石化设备有限责任公司负责人方荣华激动地说。受疫情影响，兰州泰合石化设备有限责任公司现金流承压不小。国家税务总局兰州市七里河区税务局把惠企、援企、助企政策直接送上门，辅导企业通过电子税务局“银税互动”平台,贷到了无抵押贷款。

复工复产以来，兰州市各地税务局持续发力，帮助企业将纳税信用转化为融资信用，巧引纳税信用资金“活水”，为中小微企业“解渴”。

位于甘肃食品商业广场的中海兴水产经营部，是兰州市城关区一家主营肉禽蛋及水产品的商店，多年的诚信经营，使小店成为周边居民购买肉类产品的首选。“税务部门的政策宣传太及时了！受新冠肺炎疫情影响，1 月~2 月生意受到严重的冲击，一些前期签订的合同，也被迫中止，原本应是旺季的春节，变成了前所未有的淡季，销售额不足 10 万元。3 月份生意明显好转，现在好了，增值税小规模征收率从 3 个点降到 1 个点，我们粗略



2019 年 5 月 13 日，兰州市启动“诚信建设万里行（兰州站）”宣传接力活动

算了一下，第一季度我们就节约了9万余
元税款，真是雪中送炭！”谈及下调小规模
纳税人征收率的税收优惠政策，中海兴水
产经营部的业主李艳华如是说。

说起减税政策红利，兰州市西固区佳
鸿石材经营部负责人说：“2020年征
收率下调后，一季度减免增值税近5000
元，各项附加税、印花税减免500元。
没想到小买卖也能享受到政策大礼包。”

不仅是减税红利叠加让个体工商户
“获得感”满满，为进一步助力小微企业
在疫情后复工复产，税务部门还充分调研
评估，主动联系企业帮助其解决难题，切
实为个体工商户减负。

兰州蓝星清洗有限公司在疫情期间
响应号召“跨界”转产84消毒液，为抗
疫做出了贡献。然而，该企业主产品出现
的销路不畅问题却一直阻碍着企业及时恢

复正常生产经营。在得知该企业困难后，
兰州高新区税务局主动上门对接，针对
其生产的6种主要产品，在“全国纳税
人供应链查询平台”和“复工复产困难
企业紧缺物资供应链查询平台”筛查，
并逐一与开票情况比对，从中选取匹配
度较高的20家A级纳税信用等级企业
作为潜在采购商，将信息及时提供给该
公司。据悉，目前，蓝星清洗已与下游
企业取得联系，合作细节也在进一步洽谈
中。

在此基础上，为进一步缓解企业复
工复产面临的资金压力，真正帮助企业排
忧解难，兰州高新区税务局借助纳税信用
搭建企业、银行、税务沟通联系桥梁，创
新信用贷款线上金融产品，帮助企业及时
解决因疫情影响造成的资金不足的问题。
值得一提的是，今年4月，兰州高新区

税务局通过与兰州银行开发区支行共同
商讨银税合作，创新推出了兰州银行线
上产品“税E通”，贷款额度由200万
元升级为500万元，利率降为4.5%，
被许多企业称赞为“实打实的硬举措”。
同时，针对辖区内企业的个性化资金需
求，兰州高新区税务局采用了“信用+
非信用”模式推出定制化资金扶持服务，
为辖区内海默科技提供线上信用产品和
传统抵押非信用贷款共计1000万元。据
统计，截至目前，兰州高新区税务局已
通过电子税务局在线申请方式发放36笔
线上信用贷款，合计金额5050.3万元。

兰州，这座美丽的山水城市，相信
不断向人们展示“黄河之都、精致兰州”
的雄浑气概与迷人风采的同时，一幅以
“信”为笔的“画卷”正在徐徐展开，
续写着未来的“兰州故事”。



2019年11月15日，兰州市召开全市社会信用体建设工作推进会

整体推进 重点突破 共筑“诚信兰州”

兰州市社会信用体系建设领导小组办公室

近年来，按照国家、省社会信用体
系建设工作安排部署，兰州市认真贯彻
落实国家《社会信用体系建设规划纲要
(2014-2020年)》，完善机制、创新理念，
以有效的措施全面扎实推进社会信用体系
建设，取得了显著成效。

兰州市经验的核心是完善机制，创新
理念，扎实推进，措施精准。

一是完善体制机制。各级各部门高度
重视、协调推进，形成市领导小组决策、
牵头部门指导协调、成员单位配合推进、
市大数据管理局技术保障的组织架构，构
建了政府领导、部门推动、区（县）联动、
行业互动、企业主动、社会参与的“5+N”
工作框架，为信用建设工作奠定了扎实的
基础。

二是聚焦重点弱项。坚持“问题导向、
目标导向、效果导向”，始终聚焦薄弱环节、
短板领域，对标国家标准，完善信用平台
功能，强化信用监测结果应用，加强信用
平台技术支撑。

三是强化工作落实。建立起信息报送
通报机制，对各成员单位报送的“双公示”、
动态信息、政策性文件公示、红黑名单、
联合奖惩案例等5个方面的情况进行及时
统计、即时通报，对信用信息报送不力、
公示效果不明显、信用体系工作滞后的成
员单位点名通报。建立督导机制，结合县
（区）信用信息报送排名情况，对兰州新
区及8个县（区）社会信用体系建设工作

进展情况开展实地督导，督促各县（区）
高度重视信用体系建设工作，信用信息归
集数量大幅增加。

四是创新信用应用。鼓励试点，先行
示范，探索建立信用积分应用，推进项目
审批承诺制改革，建立政务立信单位和立
信企业，创新开展“信易+”应用，在皋
兰县开展“信易+扶贫”试点。

强组织 注重完善工作机制

有力的组织保障是工作推进的重要条
件，兰州市信用体系建设组织领导经历了
从无到有、成员单位由少到多的重大转变，
同时注重建立管理体制、完善政策体系、
构建工作机制，为信用建设工作奠定了扎
实的基础。

强化组织保障，完善工作机制。
2014年8月，兰州市成立社会信用体系
建设领导小组，由常务副市长任组长、分
管副秘书长任副组长，成员单位42个，
领导小组办公室设在市发改委，办公室主
任由市发改委主任兼任。领导小组办公室
充分发挥综合协调作用，每年按照建设规
划任务和年度工作重点，制定印发年度《兰
州市社会信用体系建设工作要点》，明确
工作任务、靠实责任单位、限定完成时
限，确保年度社会信用体系建设工作有任
务、有计划，落实责任到位。根据社会信
用体系工作点多、面广的特点，及时结合
年度工作开展情况，先后两次调整和充实

领导小组成员，成员单位已由最初的42
个调整至现在的61个。同时不断完善领
导小组联席会议、专项工作督查解决、成
员单位联络员协调推进等工作机制，落实
“5+N”工作机制。

构建政策体系，强化制度建设。认真
贯彻落实国家、省关于加强社会信用体系
建设的精神和要求，做好全市社会信用体
系建设的顶层设计，将社会信用体系建设
纳入全市“十三五”规划体系，制定了《兰
州市“十三五”社会信用体系建设规划》《兰
州市社会信用体系建设工作方案》《兰州
市加快推进社会信用体系建设实施方案》；
对标《国务院关于加强政务诚信建设的指
导意见》《国务院办公厅关于加强个人诚
信建设的指导意见》等9个国家法规文件
进行细化和落实，制定了《兰州市加强政
务诚信建设实施方案》《兰州市加强个人
诚信建设实施方案》《兰州市公共资源交
易信用管理办法（试行）》《关于在行政
管理事项中使用信用记录和信用报告的方
案（试行）》等文件；积极公示和转发国
家出台的联合奖惩备忘录，目前已公示《关
于对出入境检验检疫企业实施守信联合激
励和失信联合惩戒的合作备忘录》等51
个、转发《关于对失信被执行人实施联合
惩戒的合作备忘录》等41个，并在信用
网站及时公布细化和落实奖惩措施，提高
信用制度公开度，使兰州市信用体系大网
越织越密。



“信用中国（甘肃兰州）”网站首页开设“兰州市新冠肺炎实时疫情追踪”栏目

补短板 注重聚焦重点弱项

兰州信用体系建设工作坚持“问题导向、目标导向、效果导向”原则，始终聚焦薄弱环节、短板领域，对标国家标准，创新体制机制，以打造公平正义、高效透明的政务环境，平等竞争的商务环境、诚实守信的社会环境和法治公信环境为重点，深入推进全市社会信用体系建设工作。

坚持问题导向，完善信用平台功能。2017年5月之前，兰州市信用监测排名在全国36个省会及副省级城市中始终处于后三位，多次被国家发改委约谈。市政府对此高度重视，认真研究、即时整改，领导小组办公室积极落实，研究存在问题，统筹安排部署，积极推进市信用信息共享平台建设。在市大数据管理局大力配合和支持下，兰州市信用平台和“信用中国（甘肃兰州）”官网于2017年7月31日上线运行，并逐步实现了横向到部门纵向到国家的“三级”网站无

缝对接和信息互联互通。同时，结合信用体系工作实际，不断拓展完善市信用信息共享平台和信用门户网站功能，2018年5月启动区县信用信息共享平台一体化建设，发挥全市信用信息归集共享“总枢纽”的作用。

目前，兰州市信用信息共享平台共计归集38个部门信用信息，总量约1.3亿条，总访问量突破649万，对外公示政策法规文件481个，公示各类行政许可信息58万多条、行政处罚8.4万多条，归集公示本市典型案例930多个，提供各类市场主体信用记录查询7.8万余次。已实现红黑名单在线查询和联合惩戒信息共享共用，涵盖司法、工商、税务、环保、食药、公安、人力资源和社会保障等30多个领域。

坚持目标导向，强化信用监测结果应用。兰州市坚持以提升并巩固信用监测排名为目标，紧盯全国城市信用状况监测月报153项监测

指标，及时掌握全市信用制度完善程度，以及政务诚信、商务诚信、社会诚信、司法公信四个领域的动态信用事件和存在的问题等，以监测月报的评价分析指导各项工作的开展。

2017年6月以来，根据监测月报的评价分析，从诚信制度化建设目标、问题整改和措施任务、公共信用信息共享平台建设、重点领域信用体系机制建设、信用管理制度研究制定等五个方面狠抓落实，对发生不良事件领域的行业部门进行督导，及时整改月报指出的问题，工作取得了明显成效。经过不懈努力，兰州市在全国36个省会及副省级以上城市中排名持续提升并基本保持稳定，已由2017年5月份的34名提升至2020年4月份的18名，进入全国前20名。

坚持效果导向，加强信用平台技术支撑。信用信息平台重在应用，为强化平台应用效果，兰州市积极对接平台建设单位——浪潮软件集团有限公司，基于云计算、大数据、可视化等技术手段，不断加强平台技术支撑，推进信用信息融入行政管理。例如通过实时接口，完成与兰州市行政审批服务系统的对接，将行政许可、行政处罚等信用信息提供并嵌入到兰州市行政审批系统的业务办理环节，业务人员在行政审批中可调用公司法人的信用信息，根据实际情况实施“绿色通道”或从严审核等服务措施，从而实现“环环提醒、处处预警、逢批必查、核实必惩”的联合奖惩机制。

同时，以国家发改委信用信息共享平台观摩活动为契机，不断丰富完善平台和网站功能内容，精心组织参与观摩活动，兰州市信用信息共享平台2017、2018年连续两年被国家发改委评为“全国信用信息共享平台和信用门户网站一体化建设特色性平台网站”，是西北地区唯一获评城市；2018年被中国信息协会评为“中国政府信息公开管理创新奖”。2018年12月25日，国家发改委向甘肃省人民政府发来《关于推动社会信用体系建设的感谢函》，对甘肃省在信用信息归集和公示、政务诚信、失信联合惩戒等社会信用体系建设重点工作中所做的努力表示感谢，也对兰州市社会信用体系建设工作取得的成绩进行肯定，省政府领导作出重要批示，要求在全省范围内大力推广。

搞联动 注重凝聚工作合力

兰州市努力克服信用体系建设工作无专门机构编制和人员的困难，充分发挥领导小组办公室牵头作用，积极开展工作指导和培训，不断凝聚领导小组工作合力。

部署安排提认识。兰州市信用体系建设的工作成绩与市委、市政府的高度重视密不可分，在市委、市政府领导的大力支持下，领导小组办公室统筹安排部署，不断提升各成员单位对信用体系建设工作的重视。办公室建立了例会制，结合工作开展情况定期专题研究进一步推进落实措施；搭建了实时监控平台，实现对各成员单位数据报送情况的实时监测和统计；参加了中国

城市信用建设高峰论坛、全国信用惠民便企现场交流会等活动，学习成功经验、借鉴先进做法。

工作联络增交流。兰州市社会信用体系建设领导小组成员单位较多，为方便工作联络，在成立之初市领导小组办公室安排专人负责，建立了兰州市信用体系建设工作QQ群，各成员单位确定专人为联络员并加入工作群。领导小组办公室通过工作群进行工作部署、强化工作安排、开展工作指导、督促工作落实，各成员单位也通过工作群共享相关工作信息、与平台技术人员交流技术问题等，形成了较好的工作推进和联络机制。

指导培训强业务。为使各成员单位准确把握工作重点、达成共识，提升工作人员能力水平，2018年市领导小组办公室联合省发改委举办了甘肃·兰州社会信用体系建设工作培训班，专门邀请国家信息中

心专家和高校教授，为各市州发改委以及全市各成员单位有关工作人员进行专题培训。培训期间发放《社会信用体系建设政策汇编》150册，其中收编2013年以来国家和省、市信用体系政策性文件81个，方便工作人员学习了解政策。此外，市领导小组办公室会同市大数据管理局，围绕平台使用、信用信息报送、信用网站维护等，先后为各市级单位、兰州新区及区县各单位进行专场指导培训20多次，有效提升了工作业务水平。2019年，继续开展全市社会信用体系建设工作培训工作，邀请新华信用相关信用专业老师进行授课，传递信用体系政策“前言征地”信息，讲解南方经济发达的城市典型案例。

平台一体促共享。市领导小组办公室创新信用体系管理工作，提出了“市级统筹、市县区一体”的要求，督促市大数据管理局，加快



2019年11月，兰州新区启动“诚信建设万里行（兰州新区站）”宣传接力活动，为诚信个人颁发荣誉证书



兰州市社会信用体系建设领导小组办公室印发 2018—2019 社会信用体系建设政策汇编、2020 年社会信用体系相关制度性文件

推进全市五区三县及兰州新区信用信息共享平台一体化建设，将区县平台纳入市级平台统一建设、运行和维护，并对各区县数据上报情况进行线上实时监控、线下排名通报，形成数据上报倒逼机制。目前区县网站已上线运行，并逐步成为市级信用信息归集的主要支撑子站，基本做到了数据中心化、投资集约化、周期缩短化、管理便捷化、标准统一化、应用高效化，以及数据流、管理流、服务流的三统一，实现了全市各类信用信息互联互通和共享共用。

抓落实 注重强化重点工作

“天下事难于法之必行”，落实难是我们推进工作中存在的普遍问题。针对部分成员单位落实不力的问题，市领导小组办公室以各区县为重心，积极探索实践，抓重点领域、促问题整改，不断推动工作落到实处。

重视专项治理，推进联合惩戒。根据国家发改委、最高人民法院反馈的甘肃省政府机构失信案件信息，2017 年~2019 年兰州市政府机构失信案件共计 13 起。

市领导小组办公室及时制定工作方案，开展专项治理，三个年度均提前完成政府机构失信专项治理“清零”任务，清零率达 100%，案件信息在全国法院失信被执行人名单库中及时撤销。此外，根据国家发改委、省发改委工作安排，及时督促相关成员单位结合工作职能开展电信网络诈骗、脱贫攻坚、拖欠工资等 19 个重点领域的失信问题专项治理，以及推进国家公共信用评价结果应用，开展旅游、道路客运、天然气、盐业等领域的问题排查和治理。

建立督导机制，深化工作落实。为及时发现问题、总结经验，市领导小组办公室结合区县信用信息报送排名情况，对兰州新区及 8 个区县社会信用体系建设工作进展情况开展实地督导，详细了解各区县信用信息共享平台一体化、信用网站运行、使用情况、存在问题等。通过实地检查督促，进一步提升了各区县对信用体系建设工作的重视程度，促进了责任清单的落实，达到了凝聚共识、推进工作的目的。

排名通报，规范信息报送。“双公示”、

联合奖惩案例等信用信息数量是城市信用监测的重要指标，市领导小组办公室督促各成员单位及时报送信用信息，并建立起信息报送通报机制，对各成员单位报送的“双公示”、动态信息、政策性文件公示、红黑名单、联合奖惩案例等 5 个方面的情况进行及时统计、即时通报，对信用信息报送不力、公示效果不明显、信用体系工作滞后的成员单位点名通报。目前已发布区县排名通报 8 次、市直部门排名通报 8 次，有效强化了各成员单位对信息公示重要性的认识，提升了全市信用信息归集数量和城市信用监测排名位次。

通过持续强化落实，各成员单位对信用体系建设工作日益重视，目前兰州市已形成规范的红黑名单发布公示制度，联合奖惩有序推进，发布“红黑榜”16 期，归集重点领域联合奖惩典型案例 978 个，下载认定报送国家反馈的联合奖惩案例 1562 个，“黑名单”联合惩戒措施实施率不断提高。

促创新 注重探索信用应用

社会信用体系建设关键在于信用信息的应用，兰州市积极探索与创新，在归集海量信用信息的基础上，不断深化信用信息应用，以用促建、以用促管，逐步构建信用体系建设的全链条机制。

鼓励试点先行示范。自 2018 年以来，市领导小组办公室将兰州新区、城关区、红古区列为信用建设试点区，鼓励在制度建设、信用应用等方面先行先试。目前试点建设成效显著，其中，城关区结合“首善之区”建设，全面推进信用体系建设工作，探索建立全市首条“诚信示范商业街”；红古区和兰州新区结合承诺制试点区建设，推进项目审批承诺制改革，并积极引入第三方信用服务机构参与社会信

用体系建设，红古区已建立政务立信单位 16 个，立信企业 30 余家。

创新开展“信易+”应用。兰州市在行政审批、金融贷款、金融扶贫、肉菜追溯、物业服务、食药监管、餐饮服务、停车场管理等领域逐步开展“信易+”应用。例如金融扶贫方面，将平台和农村信用社进行对接，以村镇信用用户、信用村评定为基础，在皋兰县开展了“信易+扶贫”试点。目前，皋兰县建立信用村 20 个，农户小额信用贷款评定户约 2.45 万户，授信总额超过 8.22 亿元，解决了农户想发展、无贷款的难题。

实践应用信用报告。为加强信用记录和信用报告在市场监管领域的应用，市领导小组办公室印发了《关于在行政管理事项中使用信用记录和信用报告的方案（试行）》《关于在行政管理事项中加强使用信用记录查询和应用信用报告的通知》等，

推行在行政审批、政府采购、招标投标、评先选优等行政管理事项中查询使用信用记录，做到“逢报必查、逢办必查”，平台网站信用信息查询已达 7.8 万人次，对营造公平竞争的市场环境、倡导社会诚信起到了积极作用。尤其在招投标工作中，信用记录查询使用已全面应用，目前为各投标人及相关市场主体在进行招投标时提供信用记录已达 2 万多次。同时，推行开展信用承诺，鼓励市场主体在申领《营业执照》或申请行政许可时做信用承诺，目前各类市场主体已签订信用承诺书 52,766 份。

建立完善信用记录。在市领导小组的领导下，办公室积极组织协调作用，各成员单位结合行政职能，全量采集履职过程中形成的从业人员记录和市场主体的行政许可、行政处罚、监督检查结果、奖励表彰等信用信息，逐步健全政务、

商务、社会、司法等领域信用记录。例如在公务员管理方面，为全市 1.6 万多名公务员和参公人员建立了公务员诚信档案，将公共道德、奖励惩戒、交通肇事、信贷等信息纳入诚信档案，作为考核依据，健全了公务员考核评价体系。

“不信不立，不诚不行”，现代市场经济条件下，信用不仅仅是个人私德与品行，也是经济良性运行的前提、社会稳定有序的基础，信用体系建设任重道远。下一步，兰州市将按照国家和省社会信用体系工作的部署安排，进一步提高思想认识，聚焦重点领域，在加强数据归集、落实联合奖惩、开展信用修复等工作的基础上，坚持补短板、抓落实、扩应用、谋创新，在信用信息应用方面狠下功夫，致力打造闭环信用监管体系，让“信用有价、守信受益、守信有感”逐步成为现实，为构建诚信兰州而不懈努力。



（本栏目图片均由兰州市发改委提供）
（责任编辑 吴 限）

5月12日，中国科学院召开2020年全院科研诚信建设工作视频会，会上发布的中科院2020年度科研诚信提醒——《关于科研活动原始记录中常见问题或错误的诚信提醒》，倡导在科研实践中践行诚实守信行为，努力营造良好的科研生态。

科研诚信是科技创新的基石，良好的作风学风有利于充分调动科研人员的积极性、主动性、创造性，充分释放科技创新活力。不容忽视的是，近年来，违背科研诚信的行为时有发生，国际期刊撤稿事件，严重损害了中国科技人员的形象。

早在2006年11月，科技部就发布了《国家科技计划实施中科研不端行为处理办法（试行）》。2009年，科技部联合多个部门发布了《关于加强我国科研诚信建设的意见》等。2018年5月，中共中央办公厅、国务院办公厅印发《关于进一步加强科研诚信建设的若干意见》，从完善科研诚信管理工作机制和责任体系、加强科研活动全流程诚信管理等方面为进一步推动科研诚信建设指明了方向。

同时，科技部以科研诚信严重失信行为数据库为基础，开发运行了覆盖全国的统一的科研诚信管理信息系统，对存在严重失信行为的项目和课题负责人取消承担资格。科研诚信建设联席会议各成员单位和各地方可通过科研诚信管理信息系统在线提交查处的失信记录信息，在线开展科研诚信审核，推进科技界形成良好作风学风的力量正不断壮大。



吉林 将科研诚信工作纳入常态化管理

2019年11月，吉林省出台《关于进一步加强科研诚信建设的实施意见》（以下简称《意见》），意在优化科技创新环境，构建符合科研规律、适应建设创新型省份要求的科研诚信体系。

《意见》明确，健全科研诚信审核制度，将科研诚信审核作为科技计划、科技奖励、职称评定、学位授予等工作的必经程序；建立学术期刊管理和预警制度，对在列入预警名单的学术期刊上发表论文的科研人员，要及时进行警示提醒；对在列入黑名单的学术期刊上发表的论文，在各类评审评价中不予认可等。

《意见》提出，建立健全科研诚信信息采集、记录、评价、应用等管理制度，做到可追查、可追溯等。健全科研诚信管理工作机制，包括高等学校、科研机构的学术委员要组织或委托基层学术组织、第三方机构对本单位科研人员的重要学术论文及其他科研成果进行全覆盖核查等。

此外，《意见》要求全体科研单位及科技管理部门将科

研诚信工作纳入常态化管理，鼓励全社会对违背科研诚信要求的行为进行实名举报，并建立保护举报人的相关机制，对于举报的问题要按程序及时进行调查核实。力争通过汇聚各方智慧和力量，打造共建共享共治的科研诚信建设新格局。

上海 让科研不端行为调查处理有规可循

为加强上海科研诚信建设，健全预防与惩治并举的工作机制，2019年9月，上海市科委印发《关于科研不端行为投诉举报的调查处理办法（试行）》（以下简称《办法》），是我国首个省市区级关于科研不端行为调查处理的文件。

《办法》所称的科研不端行为，是指在科学研究及相关活动中发生的违反科研相关法律、法规、规章的规定或者严

重违背科学共同体公认道德规范与行为准则的行为，如抄袭、剽窃、侵占他人研究成果；编造研究过程，伪造、篡改研究数据；购买、代写论文等。

《办法》明确了投诉举报的受理范围：投诉举报内容涉及市科委管理的科技计划项目、科技奖励、行政审批等职责范围内事项的，市科委应当予以受理，并明确列举了不予受理的情形。

科研不端行为经查实后，市科委可以作出行政约谈、通报批评、暂停项目拨款、终止或撤销项目、撤销已批准的事项、限制申报资格等处理措施，处理结果需纳入科研信用记录。同时，为做到惩教结合，营造良好氛围，《办法》规定了市科委在作出处理决定时应当考虑的因素，以及具体的从轻情节和从重情节。被处理人的科研不端行为对他人造成损害的，应当依法承担民事责任。涉嫌违法违纪需追究相关责任的，市科委应当移交相关部门处理；涉嫌犯罪的，应当移送司法机关处理。

江苏 将科研诚信作为各类科研评价的重要指标

为营造诚实守信的良好科研环境，加快建设高水平创新型省份，2019年6月，江苏省出台《关于进一步加强全省科研诚信建设的实施意见》（以下简称《意见》）。

《意见》指出，全面实施科研诚信承诺制。相关行业主管部门要在科技计划项目、创新平台（基地）、科技奖励、重大人才工程、院士推荐等工作中实施科研诚信承诺制度，要求从事推荐（提名）、申报、评审、评估等工作的相关人员签署科研诚信承诺书，明确承诺事项和违背承诺的处理要求。

着力深化科研评价制度改革。推进项目评审、人才评价、机构评估改革，建立以科技创新质量、贡献、绩效为导向的综合评价制度，将科研诚信状况作为各类评价的重要指标。坚持分类评价，突出品德、能力、业绩导向，注重标志性成果质量、贡献、影响，推行代表作评价制度，不把论文、专利、荣誉性头衔、承担项目、获奖等情况作为限制性条件。尊重科学研究规律，合理设定评价周期，建立重大科学研究长周

期考核机制。

《意见》鼓励对违背科研诚信要求的行为进行负责任实名举报。开展科研诚信建设情况动态监测和第三方评估，监测和评估结果作为改进完善相关工作的重要基础以及科研事业单位绩效评价、企业享受政府资助等的重要依据。对重大科研诚信事件及时开展跟踪监测和分析，定期发布江苏科研诚信状况报告，并在“信用中国（江苏）”上予以发布。

安徽 对责任主体实行终身责任追究

安徽省科技厅夯实科研诚信建设基础，加强流程嵌入和审查前置，深度推进科研计划诚信监管，认真落实分类监管工作机制，大力提升诚信文化建设水平五措并举推进科研诚信体系建设。

在夯实科研诚信建设基础方面，安徽省加强制度建设，修订印发《安徽省科技重大专项项目管理办法等三个管理办法》等制度7项。推进科研诚信信息系统建设，分阶段分权限实施信息共享，加快实现与省公共信用信息共享服务平台及科技部科研诚信信息系统互连互通，为跨部门、跨地区联合惩戒提供支撑。加强实验动物许可、高新技术企业认定、省级科技企业孵化器认定等信用信息推送归集互通。



加强流程嵌入和审查前置。对省科技计划管理进行全过程诚信监督，涉及 2019 年安徽省重点研究与开发项目、省自然科学基金立项项目共计 1052 项，金额超 2.1 亿元。对 187 名拟入库专家和省科技重大专项拟立项项目、支持科技创新有关政策兑现项目相关责任主体进行信用审核，对严重违背科研诚信要求的实行“一票否决”。

深度推进科研计划诚信监管。对 11 起涉及科研诚信举报进行立案调查，已完成 9 起，查实率 66.7%，共计追回财政资金 100 万元。实现在科技计划项目归口审核环节、形式审查环节、立项环节三次诚信信息查询，全年共审核 6 大类科技计划项目 6600 余项。对严重违背科研诚信要求行为实施联合惩戒，对责任主体实行终身责任追究。

认真落实分类监管工作机制。采取定向与随机抽选相结合方式，将 7 类项科技计划专项纳入 2019 年度专项随机监督检查范围，实现全省 16 个市全覆盖。

江西 对科技专家库专家实施信用等级管理

为加强咨询评审专家的科研诚信管理，促进和规范专家在科技活动咨询评审服务中更好地履职尽责，今年 5 月，江西省科技厅制定《关于加强科技专家库专家信用等级管理的若干规定（试行）》（以下简称《规定》），对入选省科技厅科技专家库专家实施信用等级管理。

《规定》要求，专家履职过程中，专家使用单位应如实记录专家发生的不良信用行为。省科技厅科技监督部门会同科技计划综合管理部门及科技评估部门，综合衡量项目单位或群众对专家的反映，每年组织对专家的信用开展认定、核实、评价及其他方面的信用管理。

《规定》提出，专家信用行为是衡量评价专家信用的依据，包括良好信用行为、不良信用行为。其中，按情节轻重程度，不良信用行为又分为轻微信用不良行为、中等信用不良行为和严重信用不良行为。对应不同信用行为表现，分别按照 A、B、C、D 四个等级对专家进行评级。信用评级为 A 的专家，

列入科研诚信红名单，除正常承担我省科技咨询活动外，优先推荐入选其他省份专家库并实现专家资源共享；信用评级为 B、C 的专家，在一定期限内限制其参与科技咨询活动，并对其限制期限解除后，再次参与科技咨询活动实施信用重点监督；信用评级为 D 的专家，清除出省科技厅科技专家库，列入省科技厅科技专家库黑名单，录入严重失信行为数据库，实行信用联合惩戒。此外，对信用评级为 B、C 的专家，规定还明确了信用修复的方式方法。

河南 对严重违背科研诚信行为严厉打击

为构筑诚实守信的科技创新环境，2019 年 7 月，河南省委办公厅、河南省政府办公厅出台了《关于进一步加强科研诚信建设的实施意见》（以下简称《意见》）。

《意见》明确，评审专家、咨询专家、评估人员、经费审计人员等要严格遵守科研诚信要求和职业道德，按照有关规定、程序和办法，独立、客观、公正开展工作，不得与相关单位或人员恶意串通，影响评估评审结果公正；不得擅自泄露或使用评估评审对象的技术秘密、评审资料；不得故意泄露评估评审结果、专家意见和相关涉密信息。

《意见》指出，要保持对严重违背科研诚信要求行为严厉打击的高压态势。各级科技管理部门、相关行业主管部门或科研严重失信行为责任人所在单位应区分不同情况，对责任人给予科研诚信诫勉谈话；取消项目立项资格，撤销已获资助项目或终止项目合同，追回科研项目经费；撤销获得的奖励、荣誉称号，追回奖金；依法开除学籍，撤销学位、教师资格，收回医师执业证书等；终身禁止在政府举办的学校、医院、科研机构等从事教学、科研工作；记入科研不良信用行为数据库；责任人属于公职人员的，依法依规给予处分。

《意见》还明确建立终身追究制度。依法依规对科研严重失信行为实行终身追究，一经发现，随时调查处理。对拒不配合调查、隐匿销毁研究记录的，以及违反科研诚信要求两次（含）以上的，要从严从重处理。



广东 对违背科研伦理的责任主体“一票否决”

2019 年 6 月，广东省出台相关规定，在省级层面部署了加强科研诚信建设的一系列工作要求和措施，营造诚实守信良好科研环境。要求从事科研活动及参与科技管理服务的主体要建立科研诚信管理制度，严格执行省级科技计划严重失信行为记录与惩戒的有关规定，建立健全学术管理制度和科研成果管理制度，遵循国际公认的科研伦理规范和生命伦理准则。

学会、协会、研究会等要制定符合本领域特点的科研活动行为规范，主动参与科研诚信案件调查认定工作。同时全面实施科研诚信承诺制，除了对存在严重失信行为记录或违背科研伦理的责任主体实行“一票否决”外，还要求申报科技计划项目、创新基地、科技奖励、重大人才工程等单位和个人，须签订科研诚信和科研伦理承诺书，配合做好科技业务信用审查。

建立健全学术期刊管理和预警制度，发挥学术期刊在科研诚信建设中的作用。关注、跟踪国家相关机构发布的国内和国际学术期刊预警名单和黑名单，对在列入黑名单的学术期刊上发表的论文，在省级科技业务评审评价中不予认可。

建立完善覆盖全省自然科学和哲学社会科学的科研诚信信息系统，对科研人员、相关机构、组织等科研诚信状况进行记录。

建立健全科研诚信信息采集、记录、评价、应用等管理制度，明确实施主体、程序、要求和管理流程，规范信息采集的范围、内容、方式和信息应用等，规范科研诚信信息管理。

海南 加强科研活动全流程诚信管理

2019 年 2 月，省委办公厅、省政府办公厅印发了《海南省进一步加强科研诚信建设的实施方案》（以下简称《方案》），进一步明确了海南科研诚信建设的总体要求、工作机制、责任体系、重点任务、主要措施等。

《方案》全文共 34 条，对不断完善科研诚信管理工作机制和责任体系、进一步推进科研诚信制度化建设、加强科研活动全流程诚信管理、严肃查处严重违背科研诚信要求的行为、加快推进科研诚信信息化建设、切实加强科研诚信的教育和宣传等 6 个方面的工作提出具体要求，要求各市县政府和相关行业主管部门要积极采取措施，加强本地区本系统科研诚信建设。

《方案》要求，从事科研活动的各类企业、事业单位、社会组织等要将科研诚信工作纳入内部规章制度及聘用合同，建立健全学术论文等科研成果管理制度，加强对本单位科研人员发表论文的管理，跟踪相关机构发布的国内和国际学术期刊预警名单、黑名单，对在列入黑名单的学术期刊上发表的论文，在各类评审评价中不予认可。

《方案》明确，海南要建立终身追究制度，严厉打击违背科研诚信要求的行为，并根据不同情况做出取消项目立项资格、撤销获得奖励、依法撤销学位和教师资格、收回医师执业证书、取消晋升职务职称，以及终身禁止在政府举办的学校、医院、科研机构等从事教学、科研工作等处罚，严重的还将被记入科研诚信严重失信行为数据库、移送司法机关处理等。

四川 对严重违背科研诚信行为终身追究

2019 年 12 月，四川省科技厅、教育厅等 8 部门日前联合下发《关于进一步加强科研诚信建设的实施意见》（以下简称《意见》），其中提出将健全科研诚信工作责任体系，加强科研诚信失信行为惩戒，对严重违背科研诚信要求的行为实行终身追究，未来科研失信责任主体还将推送至国家企

业信用信息公示系统（四川）、“信用中国（四川）”网站实施联合惩戒。

《意见》明确，从事科学研究活动的企业、事业单位、社会组织等是科研诚信建设第一责任主体，各主体单位要对本单位员工遵守科研诚信要求及责任追究作出明确规定或约定，并纳入常态化管理；高等学校、科研机构要督促学术委员会、道德与伦理委员会切实履行科研诚信建设职责。

对待科研诚信失信行为，《意见》坚持无禁区、全覆盖、零容忍，加大惩处力度，建立终身追究制度，对严重违背科研诚信要求的行为依法依规终身追责。其中可根据不同情况，对责任人给予科研诚信诫勉谈话；取消项目立项资格，撤销已获资助项目或终止项目合同，追回科研项目经费；撤销获得的奖励、荣誉称号，追回奖金；依法开除学籍，撤销学位、教师资格，收回医师执业证书等；一定期限直至终身取消晋升职务职称、申报科技计划项目、担任评审评估专家、被提名为院士候选人等资格；依法依规解除劳动合同、聘用合同；终身禁止在政府举办的学校、医院、科研机构等从事教学、科研工作等处罚，以及记入科研诚信严重失信行为数据库或列入观察名单等其他处理。

贵州 建立健全科研诚信问题预防与惩戒机制

针对科研诚信工作缺乏统一高效的管理体系和运行机制，科研失信行为没有统一的调查处理程序等短板和薄弱环节，今年2月，贵州出台了《贵州省科研诚信管理暂行办法》（以下简称《暂行办法》），旨在进一步规范贵州省自然科学和哲学社会科学领域的科研诚信管理，建立健全科研诚信问题预防与惩戒机制。

贵州科研诚信建设坚持教育、预防、监督、惩戒相结合，教育优先、预防为主的原则。通过客观记录实施或参与科研活动的主体遵守承诺、履行约定义务，恪守科学道德准则、遵守科研活动行为准则和科研伦理规范的情况，并据此进行失信惩戒。科研诚信的管理记录对象包括从事或参与科研活动的项目承担人员、咨询评审专家、其他科研人员等自然人，以及项目承担单位、项目管理受托机构、科技服务机构等法人机构。

《暂行办法》从五大部分制定了相应的细则及条款。对科研失信信息等级作出了原则规定，分为一般失信和严重失信

两个等级。对“严重失信信息”将列入“黑名单”实施联合惩戒。被调查人是自然人的，其被调查时所在单位是调查处理第一责任主体。被调查人担任单位主要负责人或被调查人是法人单位的，由其上级主管部门负责调查。没有上级主管部门的，由省科技厅或省委宣传部负责组织调查。

云南 信用评定结果纳入省科研失信行为数据库和科研诚信信息系统管理

今年3月，云南省科技厅印发《云南省科技厅科技信用评级管理办法（试行）》《云南省科技厅科技计划科研失信行为记录管理实施细则（试行）》，进一步完善科研诚信管理制度，推进科研诚信体系建设。

《云南省科技厅科技信用评级管理办法（试行）》明确了适用对象为省科技计划项目申报、受理、评审、立项、执行、检查、评估、验收全过程各责任主体，包括省科技计划项目承担单位及项目负责人、咨询评审专家、项目推荐部门和科技服务机构。信用评定分为信用优秀、信用良好、一般失信和严重失信四个等级，评级结果将纳入省科技厅科研失信行为数据库和云南省科研诚信信息系统进行管理。对于评级为信用优秀的责任主体，在同等条件下将优先推荐和支持其参与国家和省科技计划实施、管理和服务；评级为一般失信和严重失信的责任主体，将按照规定对其实施相应的信用约束和惩戒。

《云南省科技厅科技计划科研失信行为记录管理实施细则（试行）》明确了管理范围包括省科技计划项目承担人员、评估人员、咨询评审专家，科研服务人员和科学技术奖候选、获奖、提名等自然人，以及项目推荐部门、项目承担单位、项目管理专业机构、科技中介服务机构、科学技术奖提名单位等。科研失信行为分为科研严重失信行为和科研一般失信两类，对于采取贿赂或变相贿赂、造假、故意重复申报等不正当手段获取承担科技计划项目资格，项目申报或实施中抄袭、剽窃他人科研成果，故意侵犯他人知识产权，捏造或篡改科研数据和图表，违反科研伦理规范等行为的个人和利用管理职能，设租寻租，谋取不正当利益，截留、挤占、挪用、转移科研经费等行为的单位和机构将列入科研严重失信行为记录名单，及时向社会公布。列入科研严重失信行的责任主体将阶段性或永久取消推荐或参与国家和省科技计划项目的申报、实施、管理和服务，申报国家和省科技奖励等资格。

（资料收集：刘梦雨）

本刊点评

治理学术不端要有踏石留印抓铁有痕的劲头

4月，国际著名学术出版集团施普林格（Springer）旗下期刊Multimedia Tools and Applications批量撤销33篇论文，加上该期刊近两年撤下的另8篇论文，总共有41篇，其中39篇论文的主要作者来自中国。（来源：澎湃新闻）

5月，爱思唯尔旗下期刊Future Generation Computer Systems一口气撤回了13篇来自中国学者的论文，而且其中大部分（8篇）都来自同一期刊。Future Generation Computer Systems的主要研究方向是计算机理论方法，但奇妙的是，这次被撤稿的13篇论文却都来自生物医学，特别是临床医学领域。（来源：丁香园）

这两次大规模撤稿涉及的单位较广，甚至包括浙江大学、北京航空航天大学、南开大学、四川大学、首都医科大学、华中科技大学、暨南大学等知名高校，被撤稿的主要原因均为伪造同行评议。

近年来，在国际上引发热议的不少学术造假事件中，都有中国学者的身影，一些受到质疑的作者甚至已经是我国知名大学的教授，甚至是两院院士，造成的恶劣影响可想而知。从数量上看，也是极为惊人，据统计，仅2019年我国学者因实验数据造假等问题被撤稿英文论文就达447篇。而这则可能只是暴露出来的冰山一角。

最近聊天时有人提出，为什么前些年在北方地区那么严重的雾霾现象能够得到治理，而打击学术不端却一直不能让人满意？笔者以为，雾霾治理最重要的经验就是真抓实干，毫不留情，而这也正治理科研失信所最缺乏的一种作风。

一分部署，九分落实。其实，近年来我国对学术不端的治理可谓力度不大。2016年教育部发布了《高等学校预防与处理学术不端行为办法》、科技部建立了科学期刊黑名单制度；2018年，中办、国

办印发《关于进一步加强科研诚信建设的若干意见》，科技部以科研诚信严重失信行为数据库为基础，开发建设了覆盖全国的统一的科研诚信管理信息系统，并已正式开通运行，各地地方也都出台了一些符合地方情况的管理办法，这些都为推进科技界形成良好作风学风进行了可贵的探索。但在落实方面，我们不能不说还存在着一定的落差，甚至在很多地方都还处于“民不举官不究”的状态，如果主动作为，长期治理，对于各个相关部门还是一个艰巨的任务。

需要提醒的是，搞好科研诚信建设绝不仅仅是科研单位和高等院校自己加强管理就能奏效的，大风气的彻底扭转还需要各个相关部门的密切配合，联合出击。之所以很多学术造假案件处理起来“雷声大雨点小”，主要原因还在于部门利益，而真正的科研诚信体系建立，势必要打破部门利益，势必要凭事实说话。我们承认，认定专业研究成果是否造假，可能会面临举证与评析等多方面的困难，在处理过程中，也会遇到各种利益关系的干扰，会遇到难以预料的困难，但这决不能成为我们畏缩不前无所作为的理由。

有专家指出，学术造假事件绝不能仅作为偶发、独立现象看待，应从治理体系与治理能力现代化的视角系统地排查分析科研领域中导致学术造假的深层次风险隐患，这种说法不无道理，但我们绝不能去等待一个“完美”治理体系，更现实的是用好现在各部门各地方已经出台了诸多政策文件，一旦出现剽窃、伪造、篡改、违背研究伦理等重大科研失信行为，不论是哪个级别的专家，都应“一碗水”端平，该免职的免职，该罚款的罚款，该纳入黑名单的纳入黑名单，真正形成“一处失信、处处受限”的局面。

习近平总书记谈到反腐败时强调要以踏石留印、抓铁有痕的劲头抓下去，其实科研失信也是一种腐败，现在我们也要以这样一种劲头抓下去。

（点评：王森）

（责任编辑 刘梦雨）

地方信用“连连看”



1. 北京：自行车专用路试点失信惩戒制度应对不文明通行

电动车上路、飙车……面对不文明通行现象，日前从京市昌平区政府有关负责人表示，国内首条通勤用自行车专用路——北京昌平回龙观至海淀上地软件园自行车专用路试点失信惩戒制度，促进市民文明出行。

据介绍，这条自行车专用路长 6.5 千米，共有 17 个出入口、3 部无障碍电梯、7 部自行车助力系统、1 处养护工区、1 处服务区。至 2020 年 5 月 31 日开通一

周年来，骑行总量超 140 万辆次。2020 年 1 月 1 日起，该专用路移交昌平区管理。

北京市昌平区有关负责人介绍，自行车专用路移交属地管理后，通过加大高峰时段、重点部位巡查，安排各个出入口岗、服务区岗、巡逻服务岗等安保人员三班上岗，坚持 24 小时值守等措施，电动车上路、飙车等不文明通行现象得到有效抑制，事故发生率为零。

据介绍，为把自行车专用路打造成绿

色文明出行示范路，昌平区正试点推进自行车专用路失信惩戒制度。结合科技管理手段和社会信用体系建设，昌平区将自行车专用路全线视频监控系统纳入全区“雪亮工程”平台，实现视频图像及时共享。已完成在起点、同成街与 G6 交叉点以及终点设置 3 块双面大屏，宣传文明骑行案例，曝光多次违章骑行行为，促进市民文明出行。

（来源：新华社）



2. 福建：打造“征信 + 司法”复工复产融资服务绿色通道

人行福州中支统筹监管协同，指导人行泉州市中支与当地检察院、地方金融监管局等部门率先打造“征信 + 司法”复工复产融资服务绿色通道(以下简称“征信 + 司法”绿色通道)，通过提供优质征信服务等举措，精准施策，推动征信切实发挥“赋能”作用，支持疫情防控和企业复工复产。截至 5 月末，“征信 + 司法”绿色通道累计促成线上银企对接 657 家（次），融资 1.79 亿元，为金融机构提供企业司法信息 207 家（次），促成融资 2174 万元。

为解决银行信息不对称难题，帮助

企业纾困解难，人行福州中支联合泉州市检察院通过建立绿色通道提供“征信 + 司法”精准服务，有效助力银企对接。一是打造“征信 + 司法”绿色通道。二是立足征信“堵点”和司法“痛点”。三是建立“征信 + 司法”绿色通道质效评估机制。

人行福州中支扬征信科技之帆，引导品尚征信联合试点金融机构，立足科技优势，赋予企业征信力量，助其复工复产顺利起航。推动征信服务产品创新，指导品尚征信创建微信小程序——品尚易查等“征信 + 司法”绿色通道配套征信产品，

将企业复工情况信息运用于风险监测模型和信用评分模型。加强精准画像能力，引导品尚征信以“征信 + 司法”绿色通道运营为契机，围绕扩大贷前有效供给，将企业营收、用水、用电等易受疫情影响的因素纳入评分模型，结合司法信用数据等公共信用数据，开展非负债类替代数据的深度挖掘及分析运用，优化自身企业信用画像能力。试点线上信贷业务模式，截至 5 月末，累计为 1969 户复产复工企业授信 3.86 亿元，用信 2.77 亿元。

（来源：中国金融新闻网）



3. 青海：实名制平台保障农民工合法取酬权益

青海省住房和城乡建设厅有关负责人表示，今年通过搭建全省统一的“青海省建筑工人实名制管理平台”，实现全省建筑工人实名制信息化管理。截至目前，全省 2020 年新开工的房屋市政和基础设施建设项目已有 200 余个工地实现建筑工人实名制管理。

据介绍，“青海省建筑工人实名制管理平台”在对建筑工人身份证信息实名采集和人脸识别关联入库的基础上，实现了建筑工人的个人基本信息、考勤记录、合同情况、培训情况、从业轨迹、工资发放

和诚信评价等信息动态记录。

同时，该平台实现“互联网 +”与大数据相结合，经过数据分析可引导全省农民工开展定向培训，引导农牧民走上由农民工向产业化工人转变，改变建筑行业滞后的人员管理方式，推动青海产业工人队伍建设，为稳定脱贫提供坚实支撑。

此外，该平台还实现工资发放和现场考勤信息互联互通，通过信息比对，建立预警机制，防止拖欠纠纷，保障建筑工人的合法取酬权益。特别是在新冠肺炎疫情期间，做到身份信息有迹可循，对抗疫提

供了一定帮助。

今年，青海省住建厅会同省高级人民法院、省人社厅等严格执行《青海省建筑市场信用管理办法》，对不落实实名制管理、工资分账管理和银行按月代发工资制度的施工企业进行信用惩戒，在资金支持、市场准入、招投标、评优评先等方面依法依规予以限制。其中，对情节严重的将列入“黑名单”，1 年内禁止其参与项目建设，并推送给信用中国（青海）实施联合惩戒，有效震慑欠薪行为，打造“不敢欠不能欠不愿欠”的长效机制。

（来源：工人日报）



4. 广东：违反师德受处理 记录全国都可查

6 月 1 日，广东省教育厅对《广东省中小学教师违反职业道德行为处理实施办法》和《广东省高校教师违反职业道德行为处理实施办法》（以下简称《征求意见稿》）进行征求意见，提出“处理决定存入教师档案并录入全国教师管理信息系统”。

“这将是广东首份针对教师违反职业道德行为处理的文件。”据了解，两份《征求意见稿》中的处理对象涵盖了从幼儿园到大学的各个学段和机构的教师，对违反职业道德行为的处理程序更加规范、处理标准更加明晰。

《征求意见稿》提出，中小学教师违反职业道德行为处理包括处分和其他

处理。其中，处分包括警告、记过、降低岗位等级或撤职、开除。警告期限为 6 个月，记过期限为 12 个月，降低岗位等级或撤职期限为 24 个月。中共党员教师违反职业道德且构成违反党纪的，应同时给予党纪处理。教师违反职业道德涉嫌犯罪的，应当移送司法机关等职能部门依法处理。

《征求意见稿》明确，对高校教师违反职业道德行为实行“零容忍”。高校教师出现违反职业道德行为的，应根据事实、性质和情节轻重，依法依规给予相应处理或处分。

《征求意见稿》还提出，违反职业道德教师处理需按流程办理。高校、中

小学或教育主管部门，要对教师违反职业道德行为进行调查，收集、查证有关证据材料，形成书面调查报告，并听取教师的陈述和申辩，告知其有要求举行听证的权利。最后，要将处理决定存入教师档案并录入全国教师管理信息系统。

需要注意的是，教师受到有规定处理期限的处理，在受处理期间有悔改表现，并且没有再出现违法违规违纪情形的，处理期满，原处理决定单位应按程序解除处理。教师本人在受处理期间有重大立功表现，按照有关规定给予个人记功以上奖励的，经批准后可以提前解除处理。

（来源：南方日报）



5. 湖北：建筑企业资质延续审批实行告知承诺制

日前，湖北省住建厅相关部门有关负责人表示，自今年6月1日起，湖北省建筑业企业资质延续审批实行告知承诺制，省厅审批的工程企业资质全部核发电子证书。

为落实省委政府关于更大力度优化营商环境，激发市场活力，助力企业复工复产，省住建厅推出这一举措。

告知承诺制规定，2015年8月首批换证企业，可于6月30日起（其它企业在资质证书到期前3个月内），登录“湖北政务服务网”，选择需要办理的事项，进入“湖北省住房和城乡建设厅行政审批

信息平台”，以告知承诺方式申请资质延续。超过资质证书有效期的，企业的延续申请将不予受理。

新规与以前的审批制有何不同？湖北省住建厅审批处相关负责人说，以前资质审批需要重新核定，全面核查企业人员、装备、净资产等，要求企业提供大量附件资料，经过初审、复审环节，时间在20天左右。现在只要企业承诺净资产、建造师数量满足要求，系统自动比对建造师数量，自动核准资质延续，时间5天。

新规中建造师最低要求，是指企业可能有二级、一级资质，但只要满足相应

资质的最低等级标准要求的数量，且不分级别、专业即可，极力支持企业延续，助力企业复工复产。

实行电子证书的企业资质是省住建厅核发的房地产开发企业资质、安全生产许可证、建筑业企业资质、工程监理企业资质、建筑工程质量检测机构资质、工程勘察企业资质、工程设计企业资质、工程造价咨询企业资质、房地产估价机构备案证、施工图设计文件审查机构认定书等10项证书。

（来源：楚天都市报）



6. 河南：500亿元夏粮收购信贷资金到位

6月3日，河南省政府新闻办举行的夏粮收购主题新闻发布会上表示，中国农发行河南省分行500亿元夏粮收购信贷资金已筹措到位，确保夏粮收购资金足额供应。

目前，河南省夏粮收割工作自南向北渐次展开，截至6月2日17时，全省已收获小麦5491万亩，占比64%。确保收获的小麦能有充足的资金收购，农发行河南省分行早早就开始做功课。

据中国农发行河南省分行副行长王福利介绍，中国农发行河南省分行多次与驻豫涉粮央企、大型粮食企业座谈，深入全省多个粮食主产区现场调研，摸

清夏粮生产情况，了解客户需求，研判市场行情，目前已核定夏粮收购授信额度430亿元。

“根据历年粮食商品量和国家最低收购价政策综合测算，我行目前已筹措夏粮收购信贷资金500亿元，完全可以满足夏粮收购信贷资金的需求。”王福利表示，随着收购进度，农发行河南省分行还将根据需要随时向总行申请追加规模，随需随请、随请随拨，确保夏粮收购资金足额供应，做到了“钱等粮”。

作为我国唯一的农业政策性银行，农发行全面贯彻落实国家粮棉油购销政策，全力保障粮食收购资金供应，充分发挥资

金供应主渠道作用。

仅2019年河南省分行投放夏粮收购信贷资金278亿元，贷款投放量约占全国农发行的三分之一强，支持企业收购量占全省商品量的50%左右，为扛稳国家粮食安全做出了积极的贡献。

截至今年5月末，农发行河南省分行贷款余额突破2400亿元，其中扶贫贷款590亿元，居河南全省金融系统前茅；特别是疫情发生以来，农发行河南省分行累计投放贷款198亿元，主要用于支持疫情应急、复工复产、储备轮换、生猪养殖、黄河流域生态保护等重点领域。

（来源：中国新闻网）



7. 贵州：大力推进“信易贷” 助推中小企业融资

近日，贵州省发改委和贵州银保监局联合印发《关于组织企业入驻全国中小企业融资综合信用服务平台的通知》，进一步推动“信易贷”支持中小微企业融资工作，促进金融服务实体经济，助推解决中小企业融资难问题，提高守信主体获得感，营造“守信有益、信用有价”的良好氛围。

通知明确，全国信易贷平台以“信用+科技+普惠金融”为特色，依托全国信用信息共享平台，归集企业信用信息，通过信息整合，推动“政、银、企”信息共享应用，减少融资过程中对抵质押担保的

过度依赖，促进金融体系和实体经济良性循环，提升金融服务实体经济质效。

通知要求，各市（州）发展改革委（局）、各银保监分局要把“信易贷”作为支持实体经济发展的重要抓手，大力推进“信易贷”工作，积极开展“信易贷”宣传活动，鼓励和引导本地区中小企业入驻全国信易贷平台，开展信用融资业务。同时，各银保监分局要督促辖区内各银行业金融机构尽快入驻全国信易贷平台，已入驻平台的银行业金融机构要进一步丰富完善金融产品，加大融资对接服务力度。

据了解，目前贵州省已组织贵州银

行、贵阳银行、贵州省农村信用联合社、中国工商银行贵州省分行、中国农业银行贵州省分行、中国银行贵州省分行、华夏银行贵阳分行、平安银行贵阳分行、招商银行贵阳分行等134家银行机构入驻全国信易贷平台，覆盖全省90%以上的区县，并发布了税源e贷、经营快贷、e抵快贷、结算贷、政帮贷、税信贷、黔微贷、创客贷、小微精准扶贫贷等100个金融产品，将为全省中小企业提供优质、高效和便捷的“信易贷”金融服务，助推解决中小企业融资难融资贵问题，促进中小企业持续健康发展。

（来源：多彩贵州网）



8. 四川：房地产开发企业资质申报审批实施告知承诺制

日前，四川省住建厅有关负责人表示，为认真贯彻《优化营商环境条例》，深入推进住房城乡建设领域“放管服”改革，进一步优化住房城乡建设领域营商环境，根据《房地产开发企业资质管理规定》，住房城乡建设厅就房地产开发企业资质申报审批有关事项实施告知承诺下发通知指出，7月1日起，四川房地产开发企业资质申报审批实施告知承诺制。

据悉，企业在申请房地产开发企业资质新办、升级（取暂）、延续、证书补办、变更、注销时，不再提供企业营业执照和

原有资质证书，由省住建厅根据相关政务信息系统自行核查比对。

通知指出，企业在申请房地产开发企业资质新办、升级（取暂）、延续时，不再提供企业法人身份证明、公司章程、所有人员社保材料及劳动合同，以及企业工程、财务、经营、统计负责人的任职文件（或董事会决议）及企业经营场所证明材料，由企业及其法定代表人书面承诺其真实性和有效性，并承担相应法律责任。

企业在申请房地产开发企业资质新

办、升级（取暂）、延续时，所报送的建筑、结构、财务、房地产和有关经济类专业管理人员的身份证、职称证及财务审计报告、资产负债表等申报材料，由企业及其法定代表人承诺其真实性和有效性，并承担相应法律责任。

此外，四川省住建厅将加强对房地产开发企业资质的动态监管，对承诺与实际不符、弄虚作假骗取资质证书的企业，按照《房地产开发企业资质管理规定》严肃处理，并记入企业信用档案。

（来源：四川新闻网）



9. 河北：部署 2020 年企业信用风险分级分类双随机抽查

为深入推进企业信用风险分类管理试点，探索企业信用风险分类管理与双随机抽查、重点监管、专项整治等监管方式有机结合，近日，河北省市场监管局统筹 2020 年全系统第一次内部联合双随机抽查和第一次年报公示信息定向双随机抽查计划，决定利用市场监管总局企业信用风险分级结果，在全系统开展企业信用风险分级分类双随机抽查。

本次双随机抽查自 2020 年 5 月 20 日开始至 6 月 17 日结束。抽查对象范围从国家市场监管总局企业信用风险分类管理系统派发河北省的高风险、中高

风险、中风险、中低风险等级企业名单中抽取，涵盖了制造、建筑、金融、教育、食品、餐饮等 6 大行业。全省市场监管部门依照《河北省市场监督管理局随机抽查事项清单（2020 年版）》，对企业登记事项、公示信息、产品质量、工业产品生产许可、食品生产、食品销售和餐饮服务七个方面事项实施联合检查，实现进一次门查多事项，减少对企业正常生产经营的干扰。

河北省市场监管局通过“河北省双随机监管工作平台”抽取检查对象，按照监管机关将检查对象名单分四个批次分派至

各级市场监管部门；各级市场监管部门通过“平台”对被检查对象进行认领、编组，并通过“平台”随机匹配检查人员，生成针对每个检查对象的《随机抽查联合检查记录表》，由执法人员按照规定的检查事项内容对企业一次性完成现场检查；按照“谁检查、谁录入、谁公开”的原则，自检查结束之日起 5 个工作日内在“平台”完成录入、审核并公示抽查结果；各级市场监管部门根据职责和管辖权限，对检查中发现的违法线索，及时依法处理或移交有关部门处理，确保后续监管到位。

（来源：河北日报）



10. 深圳：就个人破产立法公开征求意见

深圳市人大常委会 6 月 2 日就《深圳经济特区个人破产条例（征求意见稿）》面向社会公开征求意见。

据悉，征求意见稿分为 13 章 157 条，包括申请与受理、管理人、债务人财产、破产费用与共益债务、债权申报、债权人会议、重整、和解、破产清算、法律责任等。

征求意见稿规定，凡是在深圳经济特区居住，且参加深圳社会保险连续满三年的自然人，因生产经营、生活消费导致资产不足以清偿全部债务或者明显缺乏清偿能力的，都可以依照条例进行破产清算

或者和解。

征求意见稿规定了个人破产的限制消费措施，自人民法院受理破产申请之日起至人民法院作出免除债务人剩余债务的裁定之日止，债务人不得进行的消费行为包括：乘坐交通工具时，选择飞机商务舱、头等舱、列车软卧、轮船二等以上舱位、G 字头高速动车组旅客列车及其他动车组列车一等以上座位；在三星级以上宾馆、酒店、夜总会、高尔夫球场等场所进行消费。

此外，债务人还不得购买不动产和

机动车辆、外出旅游、供子女就读高收费私立学校、支付高额保费购买保险理财产品等。征求意见稿还通过一系列制度设计来避免恶意逃债。

据统计，截至 2020 年 1 月底，在深圳登记设立的商事主体已达 329.8 万户，其中个体工商户 123.6 万户，占比为 37.5%。除此之外，还有大量自我雇用的商事主体以微商、电商、自由职业者等形式存在。

（来源：新华社）

（责任编辑 孟佳惠）

海关高级认证企业名单

（排名不分先后）

企业名称	组织机构代码
北京东方天旭国际贸易有限公司	801723305
北京科捷物流有限公司	681973608
中芯国际集成电路制造（北京）有限公司	740401723
威海海联国际货运代理有限公司	706249959
华药国际医药有限公司	104321554
深圳市邻友通科技发展有限公司	568520498
东曹（广州）化工有限公司	769527397
乐家（中国）有限公司	707714007
广州市井源机电设备有限公司	761926975
艾利（广州）包装系统产品有限公司	724837658
广东先导先进材料股份有限公司	598924565
广州市新力实业有限公司	618605001
广州高壹工机有限公司	671822064
广州京写电路板有限公司	618702944
宁波合羽国际贸易有限公司	764526723
佛山普立华科技有限公司	617633721
芜湖美智空调设备有限公司	554583228
天津物产能源资源发展有限公司	660308465
中国海口外轮代理有限公司	284007342
威莱（广州）日用品有限公司	767698651
辽宁红沿河核电有限公司	782478913
苏州易德龙科技股份有限公司	728693268
广州市聚英电器实业有限公司	753477102
广东浦项汽车板有限公司	053774165
广东新功电器有限公司	675233179
潮州市凯裕科技实业有限公司	076671521

企业名称	组织机构代码
奇精机械股份有限公司	254389781
安波福电子（苏州）有限公司	75393991X
天津睿思龙报关服务有限公司	069872536
上海佳农利泽果业有限公司	MA1HL961X
上海佳农火龙果实业有限公司	MA1HL9628
上海综合保税区国际物流有限公司	688774070
上海安吉速驰物流有限公司	769663735
深超光电（深圳）有限公司	767583838
广东达俊美移动互联科技股份有限公司	572158524
湖南中兴供应链有限公司	MA4L5QQFX
贵州富纳源创科技有限公司	092947065
内蒙古伊利实业集团股份有限公司	114124263
爱达（天津）汽车零部件有限公司	59291813X
中国天辰工程有限公司	103063864
路易威登（中国）商业销售有限公司	717852681
辛集市澳森钢铁有限公司	740187878
北京阜康迅驰国际物流有限公司	788958440
北京发那科机电有限公司	600010704
海伟石化有限公司	070825825
正凌精密工业（广东）有限公司	618721766
广东鸿特精密技术股份有限公司	752854527

企业名称组织机构代码

嘉必优生物技术（武汉）股份有限公司	764629984
深圳市裕展精密科技有限公司	MA5D9C0J5
北京五洲东方科技发展有限公司	80211232X
湖北顺丰速运有限公司	077713746
佛山市联塑建材贸易有限公司	671385722
佛山坚美铝业有限公司	770158533
海贸云商信息科技有限公司	MA3C9W7T1
长青林电子（东莞）有限公司	712216619
威讯联合半导体（德州）有限公司	088901507
翁源县万成塑胶制品有限公司	661455416
斯帝佳（广州）园林机械有限公司	668143386
广州番禺旭东阪田电子有限公司	618703883
厦门国贸泰达保税物流有限公司	737883071
青岛嘉达报关有限公司	053050749
龙口慧博国际商务服务有限公司	MA3C4HE19
烟台锦泰国际贸易有限公司	692019262
厦门新科宇航科技有限公司	664745312
珠海市魅族科技有限公司	748013936
鸿富锦精密电子（郑州）有限公司	55830728X
浙江新和成股份有限公司	712560575
福建省尤溪百营木业有限公司	61111228X
上海裕民国际货物运输代理有限公司	780041945
上海厚谊俊捷国际物流发展股份有限公司	697244872
山东佳农诚信果业有限公司	344474365
广东澳美高新科技有限公司	570138247
日丰企业（佛山）有限公司	07185672X
广州鹏辉能源科技股份有限公司	726811355
三星（中国）半导体有限公司	051573036
广州市番禺艺彩印刷联合有限公司	618709302
中粮国际（北京）有限公司	101103076
嘉里大通物流有限公司深圳分公司	758624554

企业名称组织机构代码

海航航空技术股份有限公司	698900982
大连今冈船务工程有限公司	726005118
大连瑞新国际物流有限公司	787331603
武汉中远海运集装箱运输有限公司宜昌分公司	706855713
大连瑞新国际物流有限公司长春分公司	593350689
福建盈浩文化创意股份有限公司	669290839
广东皓业青花彩瓷股份有限公司	771896538
嘉里大通物流有限公司苏州分公司	X08197012
中进汽贸（广州）汽车贸易有限公司	MA59D3EH1
常州大华进出口（集团）有限公司	137202930
东莞市德普特电子有限公司	75287603X
广州市快捷报关报检有限公司	687699996
维沃通信科技有限公司	584698229
武汉新芯集成电路制造有限公司	783194808
厦门市顺丰速运有限公司	705420371
东莞市欧珀精密电子有限公司	081081702
扬州航华国际船务有限公司	769143609
郑州畅联国际物流有限公司	057226502
东莞百瑞立塑胶五金有限公司	767310477
北京康捷空国际货运代理有限公司广州分公司	708386084
北京康捷空国际货运代理有限公司深圳分公司	708518104

企业名称组织机构代码

北京康捷空国际货运代理有限公司宁波分公司	761470576
普天国际贸易有限公司	743349502
北京康捷空国际货运代理有限公司上海分公司	X07262660
三和盛电子制品（东莞）有限公司	562572940
北京康捷空国际货运代理有限公司	600017762
北京康捷空国际货运代理有限公司滨海新区分公司	596145971
广州顺丰速运有限公司	724832996
海程邦达国际物流有限公司浙江分公司	MA28YD8L1
大连锦程国际物流有限公司	759911010
上海同华物流有限公司	301307815
上海三凯进出口有限公司	630604722
北京和利时系统工程有限公司	101205304
天津港保税区天保报关行有限公司	10310948X
重庆东方嘉盛供应链管理有限公司	572119795
河北永乐胶带有限公司	MA083FF90
艾默生（北京）仪表有限公司	736490508
全球物流（成都）有限公司	59726928X
梅州国威电子有限公司	661470691
嘉里大通物流有限公司宜昌分公司	722015925
日通国际物流（中国）有限公司大连分公司	311416513
广东兴发铝业有限公司	789404407
裕美（汕头）制衣有限公司	762926651
京瓷光电科技（东莞）有限公司	568264965
南京高速齿轮制造有限公司	751299795
中华商务贸易公司	190343599
NGK(苏州) 环保陶瓷有限公司	732252772

企业名称组织机构代码

奇瑞捷豹路虎汽车有限公司	717885280
宁波萌恒进出口有限公司	747378626
广州市浩洋电子股份有限公司	771179547
上海宝优国际货物运输代理有限公司	773742225
上海佳农香蕉实业有限公司	312373789
恩梯恩（中国）投资有限公司	717855903
欧普照明股份有限公司	680999558
日照众合国际货运代理有限公司	550938714
国药控股分销中心有限公司	736202721
蔡司工业测量技术（上海）有限公司	762625795
上海圣慧国际货物运输代理有限公司	789556902
南京鑫邦国际货运代理有限公司	768175983
贵州富智康精密电子有限公司	322039215
宁波联合集团进出口股份有限公司	732114177
东莞新技电子有限公司	MA4UJ8GT6
通辽梅花生物科技有限公司	752570057
欧西爱司物流（上海）有限公司大连分公司	565506957
欧西爱司物流（上海）有限公司	554328729
欧西爱司物流（上海）有限公司青岛分公司	564710323
欧西爱司物流（上海）有限公司北京分公司	569509637
欧西爱司物流（上海）有限公司沈阳分公司	583857232
欧西爱司物流（上海）有限公司深圳分公司	568548220
欧西爱司物流（上海）有限公司广州分公司	567915260
无锡江南电缆有限公司	757958608
江苏理文造纸有限公司	73784235X
中海环球货运有限公司	703304393
上海美设国际货运有限公司	766918923
中海环球货运有限公司苏州分公司	742472824
中海环球货运有限公司河北分公司	329725285
中海环球空运有限公司吴江分公司	764166377
中海环球货运有限公司北京分公司	746142996

企业名称	组织机构代码
中海环球货运有限公司浙江分公司	745813030
深圳市全运通物流发展有限公司	752522901
深圳市全运通物流发展有限公司广州分公司	665943855
辽宁成大国际贸易有限公司	747100886
广东广新家具有限公司	091757796
淮安新国纺织有限公司	555873825
广东伊之密精密注压科技有限公司	688680314
永兴特种不锈钢股份有限公司	722762533
伍尔特电子（重庆）有限公司	771765378
凯高玩具（重庆）有限公司	681453725
中粮海优商贸有限公司	074675924
深圳欧菲光科技股份有限公司	726182499
舜宇光学（中山）有限公司	759246663
青岛海陆环境科技有限公司	743994106
青岛国泰通供应链有限公司	557703897
青山控股集团有限公司	751176226
中国茂名外轮代理有限公司	194929802
浙江万凯新材料有限公司	673858589
中国中材进出口有限公司	192207240
河北圣悦进出口有限公司	667745174
湖南远洋报关行	274958996
湖南颐丰食品有限公司	792352361
河北普兴电子科技股份有限公司	601172836

企业名称	组织机构代码
中国电子进出口国际电子服务股份有限公司	101130517
北京北方华创微电子装备有限公司	801786752
乐金电子（天津）电器有限公司	600890369
芜湖伯特利汽车安全系统股份有限公司	762794062
广州睿信物流有限公司	773316824
大连舸裔特国际物流有限公司	759926247
大连港保顺国际物流有限公司	756085593
大连万顺达国际物流有限公司	756056856
武汉中远海运集装箱运输有限公司	177604854
山东聊城鲁西化工第六化肥有限公司	733728031
辽宁北方报关行有限公司	242673160
上海益枫君迈国际物流有限公司	550073263
由西往东（上海）贸易有限公司	679353522
珠海紫翔电子科技有限公司	632834986
强生视力健商贸（上海）有限公司	791403155
仙乐健康科技股份有限公司	617536366
海南欣龙无纺股份有限公司	767470665
上海罗氏制药有限公司	607297170
信质电机股份有限公司	148247018
通用电气能源（杭州）有限公司	60913499X
上海瀚而普国际贸易有限公司	753155015
浙江江森自控电池有限公司	683120414
上海联影医疗科技有限公司	570796872
杰克缝纫机股份有限公司	753954968
天津嘉禾晟邦国际物流有限公司	663072814
广西梧州市平洲电子有限公司	796803932
爱柯迪股份有限公司	756264225
深圳国威电子有限公司	618840896
舟山长宏国际船舶修造有限公司	695261302
重庆新宁物流有限公司	563467691
东莞世昌五金制品厂有限公司	618322888
东莞市东华报关服务有限公司	796227760

企业名称	组织机构代码
中航沈飞民用飞机有限责任公司	798499153
珠海艾派克微电子有限公司	759227905
威时沛运货运（广州）有限公司成都分公司	MA61XN9RX
广汽菲亚特克莱斯勒汽车有限公司	717884544
华裕电器集团有限公司	704877812
北京福田国际贸易有限公司	666252108
亨斯迈先进化工材料（广东）有限公司	618706064
重庆大江美利信压铸有限责任公司	709375029
重庆市鸿腾科技有限公司	310550411
新普科技（重庆）有限公司	559040767
重庆直通物流有限公司	56561582X
三和盛电子科技（东莞）有限公司	769327694
深圳市大疆百旺科技有限公司	326594785
仁宝电脑（重庆）有限公司	568749997
巩诚电装（重庆）有限公司	621914243
重庆新宁捷通物流有限公司	092401804
重庆隆鑫机车有限公司	663573117
北京富来特国际货运代理有限公司	781711154
铁科克诺尔干线铁路车辆制动盘制造(北京)有限...	791603755
北京富来特国际货运代理有限公司广州分公司	304447282
北京富来特国际货运代理有限公司海南分公司	075706358
中国重型机械有限公司	100000040
重庆光焰物流有限公司	581474916
重庆宗申通用动力机械有限公司	621923940
中山庆琰金属制品有限公司	618129738
村田电子贸易（上海）有限公司	607306882

企业名称	组织机构代码
温州市太阳神鞋业有限公司	145102796
浙江天玮雨具有限公司	721007296
山东电力建设第三工程公司	165422420
柏德皮革（中国）有限公司	764429085
威海市威力迈泊工具有限公司	613782172
山东金宇轮胎有限公司	726207182
成都龙信实业有限责任公司	633158107
苏州松下生产科技有限公司	753939813
沈阳中深国际物流股份有限公司	696543619
深圳市年富供应链有限公司	676697290
霍尼韦尔航空电子（上海）有限公司	780039271
DHL 空运服务（上海）有限公司	717884317
宜家分拨（上海）有限公司	789546800
海程邦达国际物流有限公司武汉分公司	558425948
海南逸盛石化有限公司	552798962
海程邦达国际物流有限公司合肥分公司	MA2MXPDM1
东莞富威电子有限公司	08451530X
莫仕连接器（成都）有限公司	774502389
杭州达兹进出口有限公司	691728892
上海荣泰健康科技股份有限公司	744914366
海正药业（杭州）有限公司	776624291

企业名称	组织机构代码
上海东泽国际物流有限公司	558770784
重庆力宏精细化工有限公司	709470173
宁波瑞孚进出口有限公司	55798473X
纬创资通（重庆）有限公司	57214996X
富裕注塑制模（重庆）有限公司	05647271X
宁德时代新能源科技股份有限公司	587527783
喀什银华通国际货运代理有限公司	328783723
新疆金晟茂国际货运代理有限公司	085387450
群光电子（东莞）有限公司	707849497
石家庄好利服饰有限公司	746880278
广东裕利智能科技股份有限公司	675170227
重庆商社进出口贸易有限公司	768852614
顺丰速运有限公司	074352025
沃尔沃建筑设备（中国）有限公司	736227531
伟创力电子设备（深圳）有限公司	618835181
上海增铭货运代理有限公司	398699244
京瓷办公信息系统（中国）有限公司	582137399
赛默飞世尔科技（中国）有限公司	753164501
苏州恒隆国际物流有限公司	753216463
潍坊鲁凯航报关有限公司	672214642
旭化成医疗器械（杭州）有限公司	754431392
重庆对外经贸（集团）有限公司	693900270

企业名称	组织机构代码
宁波今日食品有限公司	720497617
武汉华星光电技术有限公司	303317953
中国能源建设集团东北电力第一工程有限公司	122715629
歌尔股份有限公司	729253432
广州长瀚贸易有限公司	734927331
合肥宝龙达信息技术有限公司	55633644X
天津捷瑞达国际货运代理有限公司	797290294
开泰体育用品制造（威海）有限公司	054951864
凌源钢铁股份有限公司	12320998X
联想移动通信贸易（武汉）有限公司	096014537
上海怡威国际货物运输代理有限公司	666016930
中国远东国际招标公司	710932398
中设工程机械进出口有限责任公司	101178852
瑞桥金德（大连）国际货运代理有限公司	716954299
绿友机械集团股份有限公司	802940918
奥伯尼国际（中国）有限责任公司	618704317
唐山市宏忠钢铁有限公司	748491137
上海景昱报关有限公司	563145211
珠海安联锐视科技股份有限公司	665003767
天津港太平洋国际集装箱码头有限公司	794970497
浙江山蒲照明电器有限公司	148626181
深圳市鼎承进出口有限公司	77161422X
北京世通嘉禾国际贸易有限公司	790699169
中国建筑股份有限公司	710935185
丰达电机（南宁）有限公司	667033708
光宝电子（广州）有限公司	724317919
西飞科技（西安）工贸有限公司	07343052X

企业名称	组织机构代码
重庆市中基进出口有限公司	203296729
凯全电子（重庆）有限公司	078812340
浙江盛洋科技股份有限公司	749843368
唐山润钢实业有限公司	694681903
嘉里大通物流有限公司东营分公司	777414050
贵州金沙经济开发区进出口贸易有限公司	085688931
广州视睿电子科技有限公司	675682847
深圳市艾比森光电股份有限公司	731127582
赛默飞世尔（上海）仪器有限公司	753186196
锐珂亚太投资管理（上海）有限公司	676282888
上海盟天国际物流有限公司	577475967
中国国际医药卫生公司	100009467
天津凯瑞世纪物流有限公司	562660203
天津水泥工业设计研究院有限公司	055277306
天津东疆国际航运交易市场有限公司	679417012
岩谷气具（珠海）有限公司	618254096
海南春光食品有限公司	620490012
东莞金洲纸业业有限公司	740801508
上海汽车国际商贸有限公司	078199718
广东瑞源科技股份有限公司	755635282
天津物产集团有限公司	103063434
上海崇明报关实业有限公司	134469410
上海华峰铝业股份有限公司	677811673
南京红宝丽聚氨酯销售有限公司	067088190
江西理文造纸有限公司	566257614
嘉里大通物流有限公司安徽分公司	711772752

企业名称	组织机构代码
霍尼韦尔汽车零部件服务（上海）有限公司	607261426
山东冠通国际货运代理有限公司	775272618
湖南杉杉能源科技股份有限公司	755814344
国药嘉远国际贸易公司	101693301
北京中石伟业科技股份有限公司	633614168
中海石油气电集团有限责任公司	710930632
百隆东方股份有限公司	761454242
北京神鹰国际货运有限公司	802449619
中国出版对外贸易总公司	101694371
新疆西部钻探对外经济贸易有限公司	58476656X
新疆隆博实业股份有限公司	76111781X
天津市金锚进出口有限公司	72298294X
裕罗电器（秦皇岛）有限公司	787001735
英飞凌科技（无锡）有限公司	607916170
广州三星通信技术研究有限公司	550556273
加特可（广州）自动变速箱有限公司	799435207
广东美的制冷设备有限公司	72547107X
山东道恩国际贸易有限公司	561442554
山东万得集团有限公司	705814223
中粮四海丰（张家港）贸易有限公司	66962865X
歌博铸造（天津）有限公司	079600841

企业名称	组织机构代码
上海市机械设备成套（集团）有限公司	132219960
杭州默沙东制药有限公司	609132097
上港集团长江物流湖北有限公司	778153876
康爱特维迅（蓬莱）化学有限公司	733704072
佛山市顺德区美的洗涤电器制造有限公司	721112141
广东美的暖通设备有限公司	781153391
广东美的厨房电器制造有限公司	792917246
广东美的生活电器制造有限公司	617642521
佛山市美的开利制冷设备有限公司	67711187X
佛山市顺德区美的电热器制造有限公司	784896596
浙江诺维雅工贸有限公司	689141312
宁波得力进出口有限公司	254116812
山东临工工程机械有限公司	757484684
荣成皇朝马汉外贸综合服务有限公司	493021300
广州中远海运航空货运代理有限公司	231248433
东方日升新能源股份有限公司	144973901
辽宁中旅国际货运有限公司	117609768
西门子电气传动有限公司	600587482
海南航空控股股份有限公司	620025161
江苏金贸世纪国际物流有限公司	782058265
重庆理文造纸有限公司	787487413
晋城富泰华精密电子有限公司	MA0GR9ND6
合肥鑫晟光电科技有限公司	694100662
华讯方舟科技有限公司	665865930
中信金属有限公司	100007170
北京京信达报关行	700156305
中国图书进出口（集团）总公司	100000278
北京京信达报关行天津分行	780346263
纬创资通（中山）有限公司	707636168
北京航富通国际贸易有限公司	102962980
海南泛宇外轮代理有限公司	780724850
成都天马微电子有限公司	67966155X
摩派汽车零配件贸易（上海）有限公司	580616863

企业名称	组织机构代码
上海电气核电设备有限公司	797013406
上海久信国际物流有限公司	694187630
东芝电子（中国）有限公司	607351237
上海昕美报关有限公司	575800666
上海外高桥保税物流园区东方嘉盛物流有限公司	764740965
宏远发展（上海）有限公司	791410750
阿拉山口新思国际货运代理有限公司	798172329
广东盈浩工艺制品有限公司	737595897
山东圣泉新材料股份有限公司	61322092X
合肥京东方光电科技有限公司	680822891
柳州广菱汽车技术有限公司	77171567X
宁夏同基国际贸易有限公司	763200924
莱州鸿源台钳制造有限公司	705876803
澳瑞凯（威海）爆破器材有限公司	613761785
华为机器有限公司	666494123
江苏汇鸿亚森国际贸易有限公司	660840435
中外运·敦豪保税仓储（北京）有限公司	66460785X
东尚服装股份有限公司	669905784
华贸广通供应链管理（北京）股份有限公司	554898879
宁波市慈溪进出口控股有限公司	308912129
振德医疗用品股份有限公司	609661634
中外运·敦豪国际航空快件有限公司江苏分公司	X07900108
日通国际物流（中国）有限公司杭州分公司	75950014X
迈德乐（广州）糖果有限公司	716355579
宁夏伊品生物科技股份有限公司	750810280
宁波博威合金材料股份有限公司	144552023
上海鑫巴达报关服务有限公司	574176611

企业名称	组织机构代码
广州中慧电子有限公司	618430045
上海淳宏国际物流有限公司	771484197
北京康捷空国际货运代理有限公司青岛分公司	X14354731
东软集团股份有限公司	604608172
江苏亨鑫科技有限公司	750510499
壳牌（天津）润滑油有限公司	586444142
天津港保税区天瑞物流有限公司	671493897
天津开发区大野航务有限公司北京分公司	790669111
天津开发区大野航务有限公司	600882473
河北建工集团国际工程有限公司	308043445
通用电气医疗系统（中国）有限公司	607920372
密尔克卫化工供应链服务股份有限公司张家港分公司	338898364
青岛诚业国际物流有限公司	750404055
上海兴亚报关有限公司	132231740
珠海经济特区赛特实业有限公司	192530267
开平市中贸进出口有限公司	789481613
广州艺爱丝纤维有限公司	618424972
快捷半导体（苏州）有限公司	726665781
赛尔网络有限公司	722618216
浙江金固股份有限公司	25403311X
北京纵坐标国际物流有限公司	560437809
江门大昌慎昌食品加工仓储有限公司	751072144
宝法德玩具（深圳）有限公司	336394875
爱思开海力士半导体（重庆）有限公司	072334771
奥特斯科技（重庆）有限公司	57211218X
安德里茨（中国）有限公司	734136775

企业名称	组织机构代码
威士茂电子塑胶（珠海）有限公司	753664178
苏州三星显示有限公司	742473456
佳农食品（上海）有限公司	086200985
新时代国际运输服务有限公司青岛分公司	690333899
珠海天威飞马打印耗材有限公司	618388684
华为终端有限公司	058534494
广州市中海龙国际货运代理有限公司	724833868
嘉里大通物流有限公司天津分公司	X00500718
万达工业（始兴）有限公司	734997217
捷普科技（上海）有限公司	739792149
上海兰生轻工工业品进出口有限公司	747254500
上海彼菲国际物流有限公司	767919557
广州添利电子科技有限公司	618428594
广东澳美铝业有限公司	775071672
上海外高桥汽车交易市场有限公司	631683741
捷太格特（中国）投资有限公司	71785832X
英特尔贸易（上海）有限公司	607388099
利乐贸易（上海）有限公司	703098593
上海景鸿国际物流股份有限公司	754332773
上海富泰通国际物流有限公司	669403143
保正（上海）供应链管理股份有限公司	698768782
富昌电子（上海）有限公司	729407542
上海外高桥保税物流园区商船三井物流有限公司	764740412
菲亚特动力科技管理（上海）有限公司	682274091
约克（上海）空调冷冻设备国际贸易有限公司	607425152
华尔推剪（宁波）有限公司	610261849
东方海外物流（中国）有限公司宁波分公司	753273169
特变电工股份有限公司	299201121
上海得斯威供应链有限公司	698835084
湖北金龙非织造布有限公司	764134156
山东世纪阳光纸业集团有限公司	72622314X
上海恩诺茂鸿国际物流有限公司	666024535
赢创特种化学（上海）有限公司	766462540
士商（上海）机械有限公司	607380214

广东省纳税人欠缴税款名单
(2019 年第 8 号)

企业名称	组织机构代码
磐亚班拿物流（上海）有限公司	561902768
上海士商进出口有限公司	630799240
摩托罗拉（武汉）移动技术通信有限公司	597900924
上海美诚报关有限公司	785611222
成都航空有限公司	762276919
九江铨讯电子有限公司	553540189
广州海瑞克隧道机械有限公司	749937313
台山市冠立金属制品有限公司	74917175X
日通国际物流（中国）有限公司武汉分公司	758159226
梅特勒－托利多国际贸易（上海）有限公司	607323674
上海理光办公设备有限公司	607370593
锐珂（上海）医疗器材有限公司	795605037
乔信国际物流（上海）有限公司	607344141
本田制锁（广东）有限公司	617590768
牧田（昆山）有限公司	724173660
无锡阿尔卑斯电子有限公司	607913535
山东新丝路工贸股份有限公司	751750013
昆山飞力仓储服务有限公司	732504992
纬新资通（昆山）有限公司	757346978
上海元初供应链管理有限公司	692942129
上海华峰超纤材料股份有限公司	744207135
保时捷（中国）汽车销售有限公司	717859912
东方国际物流（集团）有限公司	631190955

企业名称	组织机构代码
东方海外物流（中国）有限公司青岛分公司	730605036
宜春裕盛工业有限公司	591808991
上汽通用汽车销售有限公司	586759443
上海展通国际物流有限公司	564826529
山东凯朗国际货运有限公司	660157273
山东鸿程物流有限公司	764823250
昌辉汽车电器（黄山）股份公司	704957521
苏州工业园区报关有限公司上海分公司	324362067
北京空港宏远物流有限公司	799983545
重庆京东方光电科技有限公司	059893448
泛亚汽车技术中心有限公司	607371772
北京新晨办公设备有限公司	102412591
拜耳医药保健有限公司	600035733
费斯托气动有限公司	769714467
东莞鸿益雨刷有限公司	618343451
东莞市日正国际货运代理有限公司	668237585
青岛嘉恒国际货运有限公司	750423061
珠海德豪润达电气有限公司	707786908
博能（广州）电子有限公司	739746599
江苏众诚国际物流有限公司	752701491
苏州伟中报关有限公司	137762997
双星东风轮胎有限公司	770797642
江苏恒远国际工程有限公司	739447468
阿拉山口中石油国际事业有限公司	787637477
英格索兰（桂林）工具有限公司	619387560
广州环亚制衣有限公司	618706996

(待续)

纳税人名称	统一社会信用代码
东莞市鸿鼎模具加工部	91441900059953578U
东莞市跃锐光电科技有限公司	91441900MA523BXX4N
东莞市健韵电子有限公司	91441900084516281R
东莞市晶莱服饰有限公司	91441900597425510U
东莞市领峰钟表有限公司	914419003981535752
东莞市带头羊物业管理有限公司	441900699758500
东莞市精日五金有限公司	914419006886111670
东莞市佳展电子有限公司	91441900398154930C
东莞市俊羽精密五金有限公司	91441900MA4WM3KX9U
东莞市圣枫包装制品实业有限公司	914419000621907355
东莞市登旺实业有限公司	9144190031517868XK
东莞市凤岗鑫益五金制品厂	441900L38016772
东莞市光品电子科技有限公司	91441900694788890R
东莞市快捷商务服务有限公司	914419000868005265
东莞市千瑞塑胶有限公司	91441900MA4WHHM02R
东莞市凤岗源轩五金零件厂	441900L43525870
东莞市铭泽模具制品有限公司	91441900075116075K
东莞市万星五金制品有限公司	91441900MA4UQ3LM5H
东莞市星懋鞋材有限公司	91441900592112419X
东莞市广荣餐饮管理服务有限公司	91441900MA4WQRPN68
东莞市豫商智能机器人科技有限公司	91441900MA4UH9DYXJ
东莞市长安赞记门窗经营部	92441900MA4X86FT7C
广东宏元堂中医连锁管理有限公司	9144190055919773X4
东莞市创点家具有限公司	91441900MA4WWEEN3B
东莞市浩婷运动服饰有限公司	91441900MA4UNPJG78

纳税人名称	统一社会信用代码
东莞市车聚源机电有限公司	91441900398187070A
东莞市锦锋精密模具有限公司	91441900796215479U
东莞市企石胜龙硅胶制品厂	52273219840211061601
东莞市圣亚电子科技有限公司	914419007993609036
东莞市四国光学零件有限公司	914419000599862738
东莞东森油墨有限公司	91441900MA4UHQ8F95
东莞市晟辉装饰工程有限公司	91441900MA4UR3G41L
东莞市卫信实业有限公司	91441900MA518Y5569
东莞市厚和五金有限公司	91441900572357072U
东莞市大岭山立宏家具厂	92441900L01882618W
东莞市鸿源电子科技有限公司	91441900MA52XAUB61
东莞市东城佰祥家电维修店	441424196612165555
东莞市志邦皮革有限公司	91441900315063890P
东莞市礼通赢网络科技有限公司	914419005724439668
东莞市凤岗英业塑胶模具加工厂	92441900L19563017B
东莞市亿特电池材料有限公司	91441900MA4WNXDP6X
东莞市金纬织物有限公司	91441900756491524T

信息来源：“信用中国（天津）”网站
数据截止时间：2020 年 6 月 5 日

纳税人名称	统一社会信用代码
东莞市泽运塑胶制品有限公司	91441900MA52F3FE87
东莞翔兴鑫五金科技有限公司	91441900MA4WDM0K8N
东莞周天实业有限公司	91441900304237832A
东莞市黎泓木业有限公司	91441900MA510J5HX8
东莞市库班实业有限公司	91441900345567942E
东莞市华巨塑胶电子科技有限公司	91441900084489703D
东莞市越航动力塑胶模具有限公司	91441900MA5212TQ66
东莞市雅兴家具有限公司	91441900MA4UUG180X
东莞市企石丰华木制品厂	441900L46424338
广东卡尔工业炉制造有限公司	91441900MA536KE56J
东莞市鑫游五金塑胶有限公司	91441900MA51E07B8N
东莞市皖友软件科技有限公司	91441900070275675G
东莞市常平鑫兴五金制品厂	92441900MA5104AJ79
东莞市龙森进出口贸易有限公司	91441900598955572J
东莞市豪利钟表有限公司	91441900MA51680447
东莞市玉洁礼品有限公司	91441900MA4WJ4WK58
东莞市凤联五金制品有限公司	91441900MA4UH6QL80
东莞市炬晖五金电子科技有限公司	91441900MA52493709
懋客精工（东莞）有限公司	91441900MA51BD854G
东莞市昕盛科技有限公司	91441900MA534W8F1W
君诺家居（东莞）有限公司	91441900MA514CNJ3W
东莞市众创实业投资有限公司	91441900MA4UUNCR5Q
东莞市大岭山众兴木制品加工厂	92441900L670054072
东莞市茶山鸿宇纸品厂	92441900MA4WAQAM2A
东莞市宇韬电子科技有限公司	91441900MA4UT6BF9R

纳税人名称	统一社会信用代码
东莞市志合机械设备有限公司	91441900MA5101341X
东莞市永盛织带有限公司	91441900MA52C05W7W
东莞市豪捷物流有限公司	91441900MA4UJNGY88
东莞市双科模具五金有限公司	914419000931200001
东莞市联雅机电装饰工程有限公司	91441900MA4VW6MJXM
东莞市志庭五金塑胶科技有限公司	91441900MA4ULL388Q
东莞市林泰纺织助剂有限公司	91441900MA4URU8A31
东莞市奔星实业有限公司	91441900MA51MR7EXM
东莞市万华软件科技有限公司	91441900MA4W5UQD4R
东莞市厚健五金制品有限公司	91441900334798155N
东莞市骏林模具有限公司	914419003248739678
东莞市铭盛通达塑胶有限公司	91441900MA52A94G30
东莞市东城草岭文具经营部	44522119820712501801
东莞市东城大子鞋店	421083198608184714
东莞市卓钛精密机械有限公司	91441900MA51JG7GXF
东莞市昱然电子有限公司	91441900MA4UJGDB1J
东莞市超能电子有限公司	91441900MA4UH1Y89L
东莞市云众享网络科技有限公司	91441900MA4WPQG53N
东莞市源镒电子科技有限公司	91441900MA4UJ5UP48

纳税人名称	统一社会信用代码
东莞市恒紫文化产业投资有限公司	91441900MA4WCBQ98L
东莞市厚街老友通讯器材店	92441900MA4WBY3B5L
东莞市汉唐机械有限公司	91441900059987292E
东莞市凤岗利群五金加工厂	92441900L145959843
东莞市惟科线带有限公司	91441900MA4UK8A491
东莞市长安凌越五金模具加工店	430725198507042181
东莞市中佳体育贸易有限公司	91441900MA4UT4430B
东莞市富百电子科技有限公司	91441900MA4WNE445P
东莞杰凯光电科技有限公司	9144190034546701X9
东莞市永龙汽修有限公司	91441900MA4UU2EQ29
东莞市益琦五金有限公司	9144190032487779X1
东莞市鼎均建设工程有限公司	91441900MA4X0JQB19
东莞市科越模具有限公司	91441900MA511TY91Q
东莞市大朗以顺服饰制造厂	92441900L69469256T
东莞市樟木头晶莹美发用品店	441900790206244
东莞市鑫翰锐光电科技有限公司	91441900MA4UQQKYX7
东莞市茶山伍壹玩具制衣材料厂	92441900MA4XABMGXU
东莞市腾跃玩具有限公司	91441900MA4WM16D07
东莞市东城依琳手袋加工店	44190019760220090100
丰通光电（东莞）有限公司	91441900574539072C
东莞尚有产品设计研发有限公司	91441900MA53AER62G

纳税人名称	统一社会信用代码
东莞市福鑫工艺品有限公司	91441900MA4UW3TH8P
东莞市惠之星钟表有限公司	91441900MA51112R9E
东莞市硕鑫自动化设备有限公司	914419000965645470
东莞市华迪服饰有限公司	914419005626185902
东莞市蓝天实业投资有限公司	91441900MA4WFXH46T
东莞市雪云传媒有限公司	441900337985220
东莞市小兵投资咨询有限公司	91441900MA4UQ3LL7N
东莞市碧落贸易有限公司	91441900MA51RFM721
东莞市鼎讯信息科技有限公司	91441900594019218U
东莞市珍珍健康咨询有限公司	91441900MA51ELLR56
广东凯迪奥旅游信息咨询有限公司	91441900MA4WPKQA1Y
东莞市虎门胡子伦办公用品店	92441900MA52EYPP0D
东莞市摩诺卡餐饮管理有限公司	91441900MA52E1NX3Q
东莞市晨夕文化传播有限公司	91441900MA51T58N8Q
东莞市凤舞天团文化传播有限公司	91441900MA4UW7910T
东莞市板凳网络科技有限公司	91441900MA4UN6QB9G

纳税人名称	统一社会信用代码
东莞市东君服饰有限公司	91441900MA4UW1X33C
东莞市登冠服饰有限公司	91441900590104271A
东莞市博诗雅电子科技有限公司	91441900324794564C
东莞市华雨贸易有限公司	91441900MA51AKD416
东莞市厚街勇佳皮具加工厂	92441900MA4X0MU13Q
东莞市沃祈贸易有限公司	91441900MA51Q4WF66
东莞市厚街腾飞酒类商行	92441900MA50WX887E
东莞市步安鞋业有限公司	91441900MA51BQYUX1
东莞市厚街聚旺鞋材加工厂	92441900MA519J5N8Y
东莞市速淘客保健品有限公司	91441900MA4UMNUK9M
中山市村田房地产有限公司	91442000730441991D
中山市康翔电器有限公司	91442000597475315L
中山市上丰电子科技有限公司	91442000052480149C
中山市昌森企业管理咨询有限公司	91442000MA519LMG4N
中山市横栏镇伟佳五金加工厂	36072919891007181X01
中山及时企业服务有限公司	914420003380665927
中山市东风镇明兴毛织厂	442000719274416
中山市金手装饰工程有限公司	91442000304255360R
中山市东风镇新鸿汇沐足中心	92442000L7777009XW
中山市古镇伊贝诗灯饰门市部	51132519830212271802
中山市古镇雅思灯饰门市部	51132519830212271803
中山市沙溪镇东英制衣厂	429006197109191899
中山市东风镇星通货运代理服务部	41052719860425503X01

纳税人名称	统一社会信用代码
中山市黄圃镇跃康药店	441522198508068618
中山市沙溪镇名扬家具店	43038119840220919103
江门市蓬江区文华汽车贸易有限公司	91440703MA53JL8947
蓬江区华众运输服务部	92440703L41003868Y
鹤山市盛夏户外用品有限公司	91440784MA4ULXWE4G
江门市蓬江区博亚五金塑料制品厂	914407036649826842
江门市硕天贸易有限公司	91440700MA51XBB15N
江门市新会区环球石化贸易有限公司	440782280359316
新会区大泽镇古亿源古典家具厂	92440705L494944113
蓬江区源灏工程设计中心	92440703MA4XYDY95B
江门市海梦之家涂料科技有限公司	914407033381834495
蓬江区紫茶路小泉料理店	44078219771107331801
江门市蓬江区水晶琦玳文化传媒有限公司	91440703MA518PEWXD
江门市新会区大泽伟洲五金店	440705L15144798
江门市蓬江区星星超级百货商场	92440703714876709F
江门市蓬江区信力电源总汇	452702198212143883
蓬江区哪里茶饮美食店	92440703MA51279M47
蓬江区野黎好菜馆	92440703MA518TD29H
新会区大泽镇御永阁古典家具厂	92440705MA51NL2029
阳江市漠海工贸有限公司	91441700782970051H
阳江市江城区银迪彩印厂	914417025764900221
阳江市宇程五金实业有限公司	91441702570164402E
阳江市八两金实业有限公司	91441700776216933A
阳江市新创业五金制品有限公司	91441700762930810L

纳税人名称	统一社会信用代码
阳春市国通电力工程有限公司	91441781MA4W6QKX40
阳江市阳东区兴富泰五金制品有限公司	91441723MA4WXM468U
阳江市坚利厨业水暖有限公司	441702707596864
阳春市三甲镇均安饭店	440727491125592
阳春市潭水镇七彩照明灯饰店	44072719611025591800
维量（广东）科技有限公司	91440800MA4X57B94C
湛江市霞山区金香联酒家	44081119720527151401
湛江市霞山区周明水果店	44081119850812035501
湛江市霞山区海润水产品经营部	44082419660304476000
雷州市雷城英华建材店	44082419500921032X01
雷州市附城粮所雷湖粮油供应站	440882791217037
湛江市霞山区洪海塑胶制品厂	44080419750608161402
湛江市霞山区宝恒西饼店人民南销售点	44080419650919163800
湛江市霞山区彩龙威广告制作部	440883199005291597
066) 蔡寿军饺子 45	440824750627181
广东峰俊建筑工程有限公司	91440902MA53DKK791
广东铭杰医药有限公司	91440902MA53B8NFX9
广东胡腾商务咨询有限公司	91440902MA53DJ5X3E
茂名市电白区旭富环境工程信息咨询服务部	44092319580808215901

纳税人名称	统一社会信用代码
高州市合和灰沙砖厂	44098156255307X
信宜市东镇麦穗香糕点店	440981198906186418
四会市帝景酒店有限公司	441284764936247
高要市金利镇美博五金厂	441283L67197912
肇庆市端州区辉创装饰设计有限公司	91441202MA4WTJXM3M
高要市白诸镇球记小卖部	442821197102272797
封开县江口镇众意办公设备经营部	44122519901209551300
广州友银网络科技有限公司封开分公司	91441225MA4W5FB443
佛冈县石角镇冈田村仓地村民小组	44012819661201031602
清远市清新区太和镇永香羊庄	441827L38777002
潮州市潮安区粤达不锈钢制品有限公司	445121785767956
潮州市枫溪区逢达陶瓷厂	44510219831026634000
潮州市枫溪区老明陶瓷制作厂	44052019740318455000
揭阳市胜如建材有限公司	44052019720705453X00
普宁市流沙桥峻通信器材经营部	92445281MA4WYFYJ17
揭阳市榕城区欧拉西餐厅	92445202MA4X1E999W
云浮高建制衣有限公司	445302767301060
新兴县天堂镇聚成鞋厂	92445321MA4XGR478L
罗定市龙湾镇车神饮食店	92445381MA519AWH69
罗定市龙湾镇亿源铝材店	92445381MA4WKJUT27
罗定市龙湾镇永斌通讯器材店	44538119930928751601
珠海市团创工程建设有限公司	91440400MA517G260K

来源：国家税务总局广东省税务局
信息截止时间：2019 年 12 月 11 日

广东省纳税人欠缴税款名单
(2020 年第 1 号)

纳税人名称	统一社会信用代码
广州市中村房地产开发有限公司	914401057163961279
广州溯源再生资源贸易有限公司	91440116304683322H
广州市懿园服装有限公司	44011332104635X
广州市鑫鹏皮具有限公司	91440111591530387N
广州市番禺区大石欧特服装厂	92440101L3742036XY
广州辉跃皮具有限公司	91440101MA59PYN77G
广州玛珩贸易有限公司	91440101MA59F1RW28
广州市少佐建材有限公司	91440101MA59GC8N3U
广州市粤安酒店有限公司	91440101078435880X
广州誉发纺织科技有限公司	914401137475874281
广州茂伟科技有限公司	91440101MA5AR9LG16
广州百新广告有限公司	440100556670763
广州酷形服装有限公司	91440101304600005C
广州南斌信息科技有限公司	91440115MA59A3HM5X
广州嘉业建材有限公司	91440101MA5ANLUD5F
广州市洋鸣电子产品有限公司	91440111MA59DA6W2D
广州凯凯服饰有限公司	914401130611154939
广州鑫宇钢材贸易有限公司	91440101MA59MYG09X

纳税人名称	统一社会信用代码
广州晋始发信息科技有限公司	91440101MA59JB5A1G
广州力远建筑材料有限公司	91440101MA5B6R6HXX
广州市信茂服饰有限公司	91440101320950929P
广州京河大酒店有限公司	91440101MA5B70W672
广州市兴龚贸易有限公司	91440101MA5ANTFN3R
广州市亚撒仪器有限公司	91440101MA59FGYE0C
广州迪讴服饰有限公司	91440111MA59A8086D
广州佳蓉贸易有限公司	91440101MA59RJX46T
广州满锦制衣有限公司	9144010535574325XQ
广州新途企业管理咨询有限公司	91440101MA5CC48122
广州驰实建材有限公司	91440101MA5C487Y3C
广州市晓婷酒店有限公司	91440101MA5AUFNA8U
广州夏维斯科技有限公司	91440101MA5CJ2QH07
广州华丰运输有限公司	91440101MA5ATFMM4D
广州市白云区鑫建汽车滤清器用品加工厂	91440111054516459W
广州名灿建筑装饰工程有限公司	91440101MA5B6U8E61
广州金尼斯柜业有限公司	91440101MA5AK4GL9R
广州澎莱轩藏皮革有限公司	914401143046249209
广州细铠科技有限公司	91440101MA5ATYTP5B
广州启泽门窗有限公司	91440101695182233Y
广州市天河区科技铜煲同捞食府	44050719780713061102
广州伦萨科技有限公司	91440101MA5AYT1573
广州鑫聚机械设备有限公司	91440101MA5AXCNT1G

纳税人名称	统一社会信用代码
广州愉途电动车科技有限公司	914401136777747020
广州程首建材有限公司	91440101MA5CLF1D5D
广州市欣旺达五金线材有限公司	91440101MA59R0079G
广州毅凯建材有限公司	91440101MA5CJG4E44
广州市荣信电子有限公司	91440101MA5AUBFF79
广州鑫祥商贸有限公司	91440101MA5AWFHF1N
广州市海珠区志想食美食店	440105197009154817
广州市威克特瑞信息科技有限公司	91440116321060653M
广州市天河区大观锦诚服装加工厂	36042619730512301X
广州蕴紫贸易有限公司	91440101MA5CJ79230
广州荔虞咨询有限公司	91440101MA5CMQ3Y53
广州市海珠区天雄菜馆	44010519620308421300
广州睿丰源建材有限公司	91440101MA5CJC8B4T
广州乐如服饰有限公司	91440101MA59F2BH0E
广州旺达自动化工程有限公司	440106708314881
广州市天河区石牌诚诺电脑经营部	440106L2355122X
广州名卓服装有限公司	91440101056552138M
深圳市天瑞地安网络科技有限公司	91440106MA59DXRY5N
广州分公司	
广州具东机电设备有限公司	91440183MA59A5870T
广州拓普建筑材料有限公司	91440101MA5BLXBW2Y
广州茗欣劳务有限公司	91440101MA5CJ9D16D
建博一（广州）建筑装饰工程有限公司	91440101MA59U9W06F
广州市白云区石井柯运货运部	41132719831213491401
广州市白云区同和固多伦五金商行	44152219861015217000

纳税人名称	统一社会信用代码
广州市白云区同和好乐手机配件店	44040219871015919100
广州皓卿机械设备有限公司	91440101MA5CJ8K85C
广州市越秀区渝湘菜馆	510228195708212157
广州市白云区国阳药房	44088119830804751901
佰菜园（广州）农产品有限公司	91440101MA5APNDB7A
广州市花都区狮岭建豪皮革制品加工厂	440100L3185081X
广州铨胜自动化设备有限公司	91440101MA59K80Y31
广州市白云区白云湖宗毅服装店	92440101MA5ARLDB2Q
广州市白云区黄石玥柔农产品店	440111L83637236
广州市金桥电脑市场方天电脑经营部	45242619800226151X00
广州市花都区狮岭克对合贸易商行	92440101MA5AMYFQ67
广州市花都区狮岭泰履来贸易商行	92440101MA5AMYL01B
广州市花都区狮岭离为火贸易商行	92440101MA5AMYGf27
广州市花都区狮岭营贸贸易商行	92440101MA5AMKQU0B
广州市花都区狮岭巍原务贸易商行	92440101MA5AMKR1X0
广州市花都区狮岭嫪麟贸易商行	92440101MA5AN1JY28
广州市花都区狮岭嫪玲贸易商行	92440101MA5AN1L667
广州市花都区狮岭嫪杰贸易商行	92440101MA5AN1HW3K
广州市花都区狮岭垚麟贸易商行	92440101MA5AN2WY8T

纳税人名称	统一社会信用代码
广州市花都区狮岭垚玲贸易商行	92440101MA5AN2XD2C
广州市花都区狮岭廖鹏贸易商行	92440101MA5AN1LW97
广州市花都区狮岭廖森贸易商行	92440101MA5AMG1EXF
广州市花都区狮岭廖御贸易商行	92440101MA5AN2AP41
广州市花都区狮岭廖洗贸易商行	92440101MA5AMG287T
广州市花都区狮岭廖牯贸易商行	92440101MA5AN2CJ8K
广州市花都区狮岭廖圭贸易商行	92440101MA5AMFKW5J
广州市花都区狮岭廖遛贸易商行	92440101MA5AMG236J
广州市花都区狮岭廖峰贸易商行	92440101MA5AMG3U3P
广州市花都区狮岭廖哩贸易商行	92440101MA5AN2E053
广州市花都区狮岭廖海贸易商行	92440101MA5AMG3G9Y
广州市花都区狮岭廖诚贸易商行	92440101MA5AMG3241
广州市花都区狮岭廖缪贸易商行	92440101MA5AN2FX1A
广州市花都区狮岭廖强贸易商行	92440101MA5AMG2R2W
广州市花都区狮岭廖棕贸易商行	92440101MA5AN2EY3U
广州市花都区狮岭廖灏贸易商行	92440101MA5AMG498A
广州市花都区狮岭盛寓贸易商行	92440101MA59TJH7XM
广州市花都区狮岭欣京贸易商行	92440101MA59TJFXX1
广州市花都区狮岭忠连贸易商行	92440101MA59TJHL4M
广州市花都区狮岭廖顺贸易商行	92440101MA5AN0TL7K
广州市花都区花城嘉梨贸易商行	92440101MA5AM72P1N
广州市花都区花城盾始贸易商行	92440101MA5AM72U2X
广州市花都区狮岭喜网贸易商行	92440101MA5AKFH11F
广州市花都区狮岭航玉贸易商行	92440101MA5ALD1Q4Y

纳税人名称	统一社会信用代码
广州市花都区狮岭南快贸易商行	92440101MA5AKFHK7L
广州市花都区狮岭航桃贸易商行	92440101MA5ALD2088
广州市花都区狮岭逍洒贸易商行	92440101MA5AKFHQ6N
广州市花都区狮岭航北贸易商行	92440101MA5ALD259G
广州市花都区狮岭星盼贸易商行	92440101MA5AKFJ229
广州市花都区狮岭航辛贸易商行	92440101MA5ALD2G9U
广州市花都区狮岭航店贸易商行	92440101MA5ALD195J
广州市花都区狮岭航镇贸易商行	92440101MA5ALD2WX6
广州市花都区狮岭辉顶贸易商行	92440101MA5ALD558E
广州市花都区狮岭辉汉贸易商行	92440101MA5ALD5G8R
广州市花都区狮岭辉青贸易商行	92440101MA5ALD5K04
广州市花都区狮岭港家贸易商行	92440101MA5AKFKH1B
广州市花都区狮岭辉碧贸易商行	92440101MA5ALD5N5N
广州市花都区狮岭俊目贸易商行	92440101MA5AKFKM2J
广州市花都区狮岭辉初贸易商行	92440101MA5ALD611A
广州市花都区狮岭辉岸贸易商行	92440101MA5ALD6A50
广州市花都区狮岭青萃贸易商行	92440101MA5AKFKTXB
广州市花都区狮岭龙萌贸易商行	92440101MA5ALD3A62
广州市花都区狮岭动廷贸易商行	92440101MA5AKFKW40
广州市花都区狮岭龙密贸易商行	92440101MA5ALD3H30
广州市花都区狮岭权杜贸易商行	92440101MA5AKFKY0M
广州市花都区狮岭龙曲贸易商行	92440101MA5ALD3R5E
广州市花都区狮岭科青贸易商行	92440101MA5AKFL33Q
广州市花都区狮岭龙贺贸易商行	92440101MA5ALD3Y2A
广州市花都区狮岭荣者贸易商行	92440101MA5AKFL68B
广州市花都区狮岭龙郑贸易商行	92440101MA5ALD4A2B
广州市花都区狮岭尧升贸易商行	92440101MA5AKFLA0N
广州市花都区狮岭龙霜贸易商行	92440101MA5ALD4N9D
广州市花都区狮岭常图贸易商行	92440101MA5AKFLB9K
广州市花都区狮岭多宾贸易商行	92440101MA5AKFLE34

纳税人名称	统一社会信用代码
广州市花都区狮岭尔珍贸易商行	92440101MA59TY1G27
广州市花都区狮岭相巧贸易商行	92440101MA59TY1T97
广州市花都区狮岭带韵贸易商行	92440101MA59TY1366
广州市花都区狮岭书兰贸易商行	92440101MA59TY0EX3
广州市花都区狮岭书翠贸易商行	92440101MA59TY2N6F
广州市花都区狮岭安类贸易商行	92440101MA59TYRG82
广州市花都区狮岭听白贸易商行	92440101MA59U01B47
广州市花都区狮岭谷丝贸易商行	92440101MA59TYQ51B
广州市花都区狮岭以亦贸易商行	92440101MA59TYJ57U
广州市花都区狮岭凡旋贸易商行	92440101MA59TYND8X
广州市花都区狮岭易烟贸易商行	92440101MA59TY2Y6P
广州市花都区狮岭曼宜贸易商行	92440101MA59TY1Q4M
广州市花都区狮岭紫韩贸易商行	92440101MA59TY2D40
广州市花都区狮岭元霜贸易商行	92440101MA59TXTC53
广州市花都区狮岭碧桐贸易商行	92440101MA59TY0F83
广州市花都区狮岭傲晴贸易商行	92440101MA59TXWM6T
广州市花都区狮岭从桐贸易商行	92440101MA59TXRC24
广州市花都区狮岭语琴贸易商行	92440101MA59TXRY2N
广州市花都区狮岭最蓝贸易商行	92440101MA59TXR12Q
广州市花都区狮岭笔桃贸易商行	92440101MA59TXRF7N
广州市花都区狮岭涵百贸易商行	92440101MA59TXXX2C

纳税人名称	统一社会信用代码
广州市花都区狮岭海晓贸易商行	92440101MA59TXYJ4W
广州市花都区狮岭语蓉贸易商行	92440101MA59TXYX9P
广州市花都区狮岭信柔贸易商行	92440101MA59TYAP3L
广州市花都区狮岭惜闻贸易商行	92440101MA59TYEA67
广州市花都区狮岭披缁贸易商行	92440101MA5APGQA2R
广州市花都区狮岭裘铤贸易商行	92440101MA5APGTT75
广州市花都区狮岭勒衅贸易商行	92440101MA5APH1G5X
广州市花都区狮岭惜先贸易商行	92440101MA5ANJQD4R
广州市花都区狮岭斑囤贸易商行	92440101MA5ANJ3R2Q
广州市花都区狮岭惜请贸易商行	92440101MA5ANHQP76
广州市花都区狮岭惜体贸易商行	92440101MA5ANHKR5M
广州市花都区狮岭布圣贸易商行	92440101MA5ANHJF06
广州市花都区狮岭斑玖贸易商行	92440101MA5ANJ379U
广州市花都区狮岭惜业贸易商行	92440101MA5ANHRL03
广州市花都区狮岭慕腊贸易商行	92440101MA5ANHT52F
广州市花都区狮岭惜工贸易商行	92440101MA5ANHHA71
广州市花都区狮岭惜统贸易商行	92440101MA5ANHNS4Y
广州市花都区狮岭栖悦贸易商行	92440101MA5ANHPC4U
广州市花都区狮岭葵盖临贸易商行	92440101MA5AP204XR
广州市花都区狮岭谷斑贸易商行	92440101MA5ANHQ29N
广州市花都区狮岭惟遵识贸易商行	92440101MA5AP1TW05
广州市花都区狮岭惜所贸易商行	92440101MA5ANHFA4C
广州市花都区狮岭从神缓贸易商行	92440101MA5AP2C894
广州市花都区狮岭论孟作贸易商行	92440101MA5AP1M39T
广州市花都区狮岭栖惠贸易商行	92440101MA5ANHE228
广州市花都区狮岭惜书贸易商行	92440101MA5ANJWB6L
广州市花都区狮岭教司织贸易商行	92440101MA5AP1K1XB
广州市花都区狮岭兮冰慧贸易商行	92440101MA5AP1R81X



这项培训到底有多少机密？

——防范“小升初”课外培训乱象风险预警

◎文 / 本刊记者 岁正阳

“小升初”正在成为高考的前哨战。高考已经溢出高中三年，延伸到孩子的低龄阶段，处在一线城市的家长们，赌上自己的精力和金钱，倾尽所能为孩子谋划，将整个家庭改造成了适应教育模式的战争机器。

对于极其重视子女教育的中国家长来说，“幼升小”、“小升初”、中考、高考，从来都是家庭头等大事。而中考、高考基本上规则明朗，主要靠成绩说话；幼升小，毕竟孩子还小，即使有考察手段

也存在较大变数，而且一些地方实行了公办民办学校同时报名的“公民同招”政策，规则也相对清晰。只有“小升初”，套路最多，最难以捉摸。

暑期即将来临，记者搜集相关资料发现，在北京、湖南多地，国家政策明令禁止的义务教育阶段的重点班、快慢班仍在一些学校存在，并由此带热了校外培训机构的“小升初”“集训”，加剧了学生“超前学”现象，让暑期成为紧张的“学习季”，学校的“掐尖儿”式招生，迫使小学生在

四五年级就参加各种课外班，校外补课之风盛行。

“小升初”违规招考是培训盛行主因

“从五年级开始，儿子就没有双休日、没有寒暑假。学校放假时，我们都在补课。”去年暑假，内蒙古呼和浩特市李芸带小学毕业的儿子出门旅游。李芸告诉记者，这是她对儿子的“奖励”，在2019年的“小升初”考试中，儿子考上

纳税人名称	统一社会信用代码
广州市花都区狮岭浩草益贸易商行	92440101MA5AP2CL54
广州市花都区狮岭估马贸易商行	92440101MA5ANH07T
广州市花都区狮岭斑雄贸易商行	92440101MA5ANHXP10
广州市花都区狮岭速物特贸易商行	92440101MA5AP2HB57
广州市花都区狮岭怙户贸易商行	92440101MA5ANHTP6E
广州市花都区狮岭后伏地贸易商行	92440101MA5AP21R4P
广州市花都区狮岭劝天节贸易商行	92440101MA5AP24L4K
广州市花都区狮岭植所呼贸易商行	92440101MA5AP2A94A
广州市花都区狮岭斑趣贸易商行	92440101MA5ANHEE0E
广州市花都区狮岭忽逢着贸易商行	92440101MA5AP2BK0X
广州市花都区狮岭慕楠贸易商行	92440101MA5ANJ2218
广州市花都区狮岭怙商贸易商行	92440101MA5ANH89H
广州市花都区狮岭劝其君贸易商行	92440101MA5AP1WK1A
广州市花都区狮岭嫪脂贸易商行	92440101MA5ANQ6N8L
广州市花都区狮岭嫪腮贸易商行	92440101MA5ANQ4T41
广州市花都区狮岭嫪华贸易商行	92440101MA5ANQW05H
广州市花都区狮岭月洱贸易商行	92440101MA5AKFHU93
广州市花都区狮岭行木财贸易商行	92440101MA5AP2AL2F
广州市花都区狮岭嫪刘贸易商行	92440101MA5ANR231U
广州市花都区狮岭丙为飞贸易商行	92440101MA5AP1J3XP
广州市花都区狮岭须所上贸易商行	92440101MA5AP1GH5G
广州市花都区狮岭造微准贸易商行	92440101MA5AP1B55P
广州市花都区狮岭嫪竹贸易商行	92440101MA5ANQ7KX8
广州市花都区狮岭我既相贸易商行	92440101MA5AP25F1T
广州市花都区狮岭嫪仕贸易商行	92440101MA5ANR0B42
广州市花都区狮岭嫪宝贸易商行	92440101MA5ANR4W11
广州市花都区狮岭超登地贸易商行	92440101MA5AP1MD09
广州市花都区狮岭兵观葵贸易商行	92440101MA5AP23D2G

纳税人名称	统一社会信用代码
广州市花都区狮岭嫪春贸易商行	92440101MA5ANRA67Y
广州市花都区狮岭宫张成贸易商行	92440101MA5AP1NQ3K
广州市花都区狮岭颂官明贸易商行	92440101MA5AP2FQ59
广州市花都区狮岭嫪岐贸易商行	92440101MA5ANR3M3A
广州市花都区狮岭嫪辉贸易商行	92440101MA5ANRC43U
广州市花都区狮岭用坤乙贸易商行	92440101MA5AP1KL3E
广州市花都区狮岭嫪林贸易商行	92440101MA5ANRAX8R
广州市花都区狮岭嫪赖贸易商行	92440101MA5ANQ5E8N
广州市花都区狮岭训典经贸易商行	92440101MA5AP2541F
广州市花都区狮岭荡绿贸易商行	92440101MA5AP1RM6T
广州市花都区狮岭上坎为贸易商行	92440101MA5AP1Q34C
广州市花都区狮岭首赤礼贸易商行	92440101MA5AP28R9Y
广州市花都区狮岭尖继咀贸易商行	92440101MA5AP26T2Y
广州市花都区狮岭衡朽则贸易商行	92440101MA5AP2GF19
广州市花都区狮岭真贤英贸易商行	92440101MA5AP2BW93
广州市花都区狮岭亚鱼诺贸易商行	92440101MA5AP2DT76
广州市花都区狮岭共太时贸易商行	92440101MA5AP2BD31
广州市花都区狮岭禧逊伟贸易商行	92440101MA5AP2D938
广州市花都区狮岭始不偏贸易商行	92440101MA5AP26138

（责任编辑 岁正阳）
（ 待续 ）

来源：国家税务总局广东省税务局
信息截止时间：2020年1月2日

了市实验教育集团启秀校区。

在呼和浩特说起初中教育，实验中学的名头最响，共有 5 个校区，其中 3 个为公办，2 个为民办，统称为呼和浩特市实验教育集团。近年来，国家大力推进义务教育均衡发展，实验中学的公办校区主要靠电脑派位招生，使得可以自主招生的两所实验中学民办分校渐受追捧，李芸的孩子考入的便是其中之一。

义务教育免试就近入学，为什么实验中学分校还能组织“掐尖儿”招考？实验教育集团校长屈惠华说：“教育部门允许他们招生，但不允许考试。目前，这两个校区的人事、财务包括招生都是在独立进行，他们可以自主招生，也不会跟我沟通。对于他们如何招生，我不过问，也不知道具体怎么操作。”

记者在调查中发现，一些地方对教育部关于民办义务教育学校与公办学校要同步招生的规定置若罔闻。很多城市连续多年都是民办学校招生在前，公办学校电脑派位在后。

在另一省会城市，去年底教育局发布通知，公办初中免试、免费、就近或相对就近分配入学，但民办初中采取“电脑随

机派位 + 自主招生”的方式招生。而当地最好的两所初中都是民办的，又允许“自主招生”，不少家长为了孩子的未来，只能带孩子上各类辅导班。

一位学生家长表示：“我了解到的初中里，不管公办、民办，都有入学考试，民办初中的考试难度更大一些。”她的女儿就因为没有通过报考的民办中学的入学考试，划片进入了公办中学。

相关负责人表示，考生如果参加了民办学校考试并被录取，想再参加公办学校的电脑派位，将被剥夺中考分招资格，也就没有机会享受优质高中的有关优惠政策。据了解，近年来，呼和浩特每年有 2 万多名“小升初”学生，但 2019 年仅有 9087 名小学毕业生参加了现场电脑派位，不到总数的一半。

记者了解到，近年来，教育部多次发文，要求各地全面落实义务教育免试就近入学的政策。去年，教育部办公厅在《关于做好 2019 年普通中小学招生入学工作的通知》中再次重申，所有公办、民办义务教育学校都要严格遵守义务教育免试入学规定。但在严查之下，一些学校依然暗自通过各种方式“掐尖儿”招生。

在广东广州市经历了近几年“小升初”的家长，大都知道“MK”这个带有暗号性质的拼音字母组合。“MK”即“密考”的谐音，另外还有“ZA”（执信奥班）、“YS”（育才实验）、“YLQ”（预录取）、“QY”（签约）……家长们表示，他们通过各种途径加入学生家长群、教辅机构群及“MK”群，通过这一套“密码”打探“密考”信息。

广州某培训机构接待人员表示，导致课外辅导班生意火爆的一个原因是，有些学校违反了教育部门的规定，依然采取秘密考试或其他方式选拔招录学生，因此应对所谓的“秘考”就成了培训机构招揽生意的一个借口。

广州这家培训机构宣称名校存在所谓的“密考”，而通过培训就能在考试当中提高成绩，增加进入名校的可能性。而其他一些地方培训机构自称参加培训、拿到等级考试的证书，就会增加进入好学校的可能性，这是导致课外辅导班生意火爆的另外一个原因。

超纲教学、无证办学较为普遍

“在我接触到的‘小升初’的学生群体里，有八成的孩子会去补习机构。”一家培训机构的李老师介绍道，由于优质教育资源稀缺，学业竞争持续加剧，各种各样的辅导机构雨后春笋般兴起。

记者以学生家长的身份暗访了几个城市的多家校外培训机构，发现许多培训机构的授课内容严重超出教学大纲的规定范围。同时，面对前来咨询的家长，绝大多数机构都会介绍与各热门学校关系紧密，以及教育质量好、生源输送稳定等情况。

记者调查发现，国家三令五申要求严格禁止作为义务教育阶段升学与入学依据的奥数，在个别地方成了参加“小升初”选拔考试的学生绕不开的门槛。语文和英

语则大幅提高了对小学生古文和词汇量的考察。“为了招收成绩顶尖的苗子，如果只考课本里的知识，根本拉不开档次。所以要想通过考试进好学校，就必须学奥数，语文、英语的难度也会提升。”某地一家培训机构工作人员说。

“‘小升初’考试都考到勾股定理了，这是初中才学的内容，不参加‘小升初’培训根本不会！”一位家长说，有的辅导机构和学校有私下联系，有学生考完出来说“考的一点也不难，我都做过了”，据说该辅导机构押题率达到 80%~90%。

有广州的家长电话告诉记者，有的“小升初”“密考”委托社会上良莠不齐的教辅机构进行，真真假假，无法辨识。“很多考试无厘头地从天而降，收取数百元上千元的考试费，答过题、交过卷后便杳无音讯了。”有时候家长也怀疑一些“密考”是骗局，但又恐这是一次“机会”，宁愿上当受骗也不放过一次。

“一边是学校严正声明从未委托任何机构组织开展‘小升初’考试，一边是各类机构你来我往地组织‘小升初’考试。向教育局举报反映问题，教育局又回复‘经询问，学校未组织考试’。”对此，有的家长感到很疑惑：“既然严禁‘小升初’考试、以考试成绩择校‘掐尖儿’，为什么不彻查考试的组织方？如果考试与学校无关，那就是欺骗。”

记者调查发现，近年来整治“掐尖儿”招考问题的举措应该说是严厉的，但对于学校来说，仍不乏各种应对之策。有的学校与教辅机构联手，规避处罚。家长不以高额的价格报各种补习班就无法获得考试信息，这在一些地区已经是公开的秘密。“小升初”“掐尖儿”招考问题与教辅机构乱象，应该引起主管部门高度重视。

四川成都市的一位家长说：“学校要生源，但不敢组织考试，培训机构有生源，

但没有‘出口’，二者‘有进有出’，一拍即合。”这位家长表示，这些培训机构的学费价格不菲，往往上万元甚至是数万元。例如，一对一辅导，购买 40 节~58 节课时，每节课时费是 255 元，但如果一次性购买 400 节课时以上，就可以优惠为 165 元一节课，按照这个优惠价格测算，家长需要一次性交纳 66,000 元的辅导课时费。

而在北京，在中小学校周围，不仅培训机构众多，而且课时费用更高。参加这些课外辅导班的有很多是小学生，辅导课程很多也是针对“小升初”的各种考试、考级、考证等项目。

然而，当家长不惜花费高昂的价格将孩子送到辅导班后，获得的是优质教学还是心理安慰？

记者搜集资料发现，有媒体在北京海淀区某小学培训机构的暗访中，随机与一位名叫王皓的“老师”聊起“机构教师是否需要教师资格证”时，他一脸惊讶地表示“不清楚”。同时，王皓也并不知道他工作的培训机构是否具有营业资格，因为，其他的“老师”和他一样，大多数都是在校大学生。

王皓说自己假期想在学校附近兼职老师。正巧，王皓的学长在经营一个小型辅导机构，很快，这名零经验、零资质的大学生就摇身一变成了英语老师。“名牌大学生”的招牌让王皓很快成为备受推崇的“好老师”。于是，一名完全没有接受过专业培训、没有教师资质的大学生，就担起了授业解惑的责任。

2018 年，教育部在《关于切实做好校外培训机构专项治理整改工作的通知》中明确指出，“从事语文、数学、英语及物理、化学、生物等学科知识类培训的教师应具有相应教师资格。培训机构应将教师的姓名、照片、任教班次及教师资格证

号在其网站及培训场所显著位置予以公示。”

记者查阅了六家包括线上和线下的课外辅导机构的招聘要求，仅有一家机构在要求中注明“需持有教师资格证”。王皓说，“在很多机构，教师资格证仅仅是简历和面试中一个‘锦上添花’的选项。”

曾在一些非正规小学课外辅导机构上课的小川吐槽，“那些培训班基本是靠老师们借场地、借桌椅，东拼西凑成的。老师上课问问有没有问题或者不会的作业，没有的话就一直照着书往下念……”

没有合格老师，没有营业资质，在这种小学教育培训班不仅培训质量堪忧，甚至学生的人身安全都难以保证。

之前，网传一段视频，重庆一培训机构老师用教鞭抽打学生长达数分钟，并辱骂学生让其下跪。据新华社报道，重庆石柱县委、县政府成立的工作组调查显示，这所培训机构就是非法的，学生桂某某手掌、肩膀等部位受伤。公安机关已依法对打人者陈某江刑拘，涉事非法培训机构也被查封和取缔，但学生的心理创伤恐怕短期难以痊愈。

六大陷阱隐患重重

专家认为，小学教育培训市场问题种种，是多方原因造成的。其中，面对家长“输不起”的焦虑，小学教育课外培训机构往往会推波助澜。

“我们也想多开发体育、音乐、美术等方面的项目，融入游戏的概念，但有些家长不同意，担心这样会耽误孩子学习知识。没办法，我们只能‘超纲教学’‘提前教学’‘强化应试’。针对孩子开设超出年龄阶段的课程。”北京海淀区某小学培训机构负责人说，进行“填鸭式”教学的后果是，违背教育规律和青少年成长发展规律、影响学校正常教育教学秩序。



给孩子报培训班 避坑指南请收好

日前，北京顺义法院线上召开涉教育培训合同纠纷新闻通报会通报了教育培训合同常见纠纷类型并向家长、教育机构及相关部门提出建议。

1、线上教学质难保，家长不满退费难

老师变“主播”，课程效果打折扣，可以要求退费吗？疫情期间，部分教育机构选择取消面对面教学，转战线上进行“云”服务。例如一些语言类教育培训机构的老师当上了网络教学“主播”，一些儿童体能训练机构也采用了提前录制视频发送学员进行自主学习的教学方式。有些家长反映线上课程品质不高，因此要求解除合同并退费。

因上述情况家长起诉至法院请求解除合同的，法院一般会先引导当事人通过协商变更履行时间、履行方式、减免价款等方式继续履行合同。法院经审理后认为当事人请求解除合同的事由确实符合合同约定或者法律规定的解除条件的，会依法支持。

2、机构迁址未告知，成本增加分担难

培训机构从家门口搬走了，上课之路如同取经……可以解除合同吗？个别教育机构会因资金链断裂等问题选择关闭部分门店以降低营业成本，导致学员交通出行、重新适应学习环境等成本增加。无论是幼儿早教还是中小学生课外辅导，这类教育培训合同一般均具有消费周期长、金额大等特征，较长时间的合同履行期也就增加了合同内容变更的可能性。培训机构如果未与学员进行协商即擅自变更上课地点等，当变更内容对培训造成实质性影响，不能实现合同目的或达到约定的合同解除程度时，学员有权行使法定或约定的合同解除权，并要求培训机构退还尚未实际发生的课程费用。

现如今，随着国内疫情好转，小学教育培训机构成为许多“不想让孩子输在起跑线上”的家长们关注的热点。然而非法无证机构隐患重重，本刊梳理辅导培训 6 大陷阱，提醒家长们审慎选择小学课外培训班。

陷阱一：宣传承诺不实，存在虚假成分。一些培训机构在做宣传彩页时费尽心思，夸大宣传说能迅速帮助孩子提高阅读能力、学习能力等，几日内即能达到“非同凡响”的效果。实际上，这些机构正是利用了家长们希望孩子短时间内有较大进步的心理特点，将虚假的承诺掺杂在口头宣传里，其实根本无法实现宣传承诺。

陷阱二：培训费用较高，教学品质缩水。浮夸的校外培训广告变成了垂钓的金钩，目标正是瞄准了家长们的钱袋。一些校外培训班实行高收费，个别甚至达到每天收费近千元，但培训效果能否与高收费相匹配，却是因人而异，未必能达到应有的效果。

陷阱三：师资水平有别，课程质量难保。为吸引家长的眼球，很多培训机构都打出“名师授课”的招牌，但实际上却是首先考虑收益，故意低薪聘请教学水平一般、经验不足的老师执教。家长们在不知情的情况下送孩子去培训，既浪费了孩子的时间，又浪费了钱财，得不偿失。

陷阱四：环境参差不齐，培训鱼龙混杂。一些培训机构存在环境和办学水平差别大的问题，有的为节省费用，选择背阴、通风差、卫生条件不好的小房间，且装修劣质、存在安全隐患。孩子们长时间处在这样的学习环境里，很容易损害身体健康。有的培训机构还经常更换地点，办学场所的随意性和临时性，给参加培训的孩子和家长都带来麻烦。

陷阱五：“打擦边球”无证经营。教育培训机构“打擦边球”的情况也比较普遍，而且多种多样。最常见的是，“有照无证”或“有照有证”的教育培训机构，擅自更改或扩大经营范围和项目。一些原先注册“文化咨询公司”或“文化传播公司”的机构，未经许可，却从事学科类教育培训活动；登记注册为职业技能类或艺术类培训班，却开办学科类教育培训班等。这些“打擦边球”的教育培训机构的办学往往十分“机动灵活”，一有风吹草动，他们就会关门或偃旗息鼓，风头过后又会卷土重来，真正让政府防不胜防。

陷阱六：经营不善，卷款跑路。由于经营不善、不当竞争及其他原因，一些不良教育培训机构举办者在出现经营性亏损或难以维持机构生存或过于贪心时，会突然人去楼空、卷款跑路，既让培训机构的员工领不到应得的报酬，也给学生家长造成一定的经济损失，多年来，这种情况屡见不鲜。另外，不诚信不规范、“挂羊头卖狗肉”、培训班名称混乱、培训项目有名无实等，也是少儿培训市场存在的为人诟病的乱象。

“3+4” 对策直击痛点

现实中，课外培训机构卷款跑路的问题是近年来许多家长投诉维权的重点。

学员在与培训机构签订合同时，通常以预付费的形式支付一个培训周期的费用。但预付费方式存在一定的风险，商家经营不善可能会出现卷款跑路、不予退费的情形。机构店面门窗紧锁、“您呼叫的用户无人接听”、“该群已被群主解散”等情况时有发生，导致学员家长索赔无门。

一些课外培训机构在课时与家长约定采用信用卡分期或分期信用消费贷款的付费形式，即使机构关门，学员家长仍需按期向第三方金融机构偿还贷款。面对此种情况，家长朋友应当保存好在购买课程时所签合同及付费凭证、上课记录等证据材料，以便更好地维护自身权益。

对于此，本刊为学员家长和小学课外培训机构梳理出以下应对举措：

学员家长应树立“三个意识”：

1、理性消费意识

虽然预付费消费方便快捷、优惠幅度大，但要警惕高折扣带来的高风险，按需购买课程数量，避免较长的合同履行期带来的风险。此外，在购课时，还应对培训机构的经营资质、教师资格、营业执照等审批手续进行审查，部分家长采用信用贷款形式进行课程付费，更需注意避免冲动消费导致背负较大额度信贷。

2、维权意识

在教育培训预付费合同中，格式条款被普遍使用，如果提供格式条款的一方免除其责任、加重对方责任、排除对方主要权利的，该条款属于无效条款。如果机构未经协商擅自变更课程计划、授课教师或上课地点，家长应当及时与培训机构沟通，尽可能采取协商一致变更合同履行内容的方式化解纠纷。面对疫情冲击，学员家长应随时关注机构经营状态，主动联系机构负责人，询问其履约能力等信息，为及时维权做好充分准备。

3、证据意识

在购买培训课程时，要妥善留存合同文本、缴费凭证等书面材料。培训机构一般采用 APP 或者微信公众号等形式进行在线约课及课程消费记录，家长应注意随时将这些电子数据进行截屏保存。如发生孩子在机构接受课程培训过程中不幸受伤的情况，家长应当及时调取监控录像并完好保存，为日后维权做好准备。

教育机构应做到四点规范：

1、树立良好的经营理念

教育培训机构要树立良好的经营理念，将诚信经营摆在首位。

给孩子报培训班 避坑指南请收好

3、上课期间受伤害，侵权责任认定难

首先应当根据受伤儿童的年龄区别对待。

8 周岁以下的儿童属于无民事行为能力人，在机构接受培训过程中受伤，培训机构若不能举证证明自己无过错即推定其有过错，应当承担相应的赔偿责任。若为超过 8 周岁的儿童受伤，其属于限制行为能力人，教育培训机构则应当承担过错责任，并由受侵害方举证证明教育机构未尽到教育、管理职责。

此外，还应当区分孩子参加的培训属于何种性质，如果是参与马术、足球、体能训练等自带风险的课程培训时受伤，此时作为孩子监护人的家长应当预见所参加活动发生危险的可能性，自愿承担一定风险。

另外，意外受伤情形还包括孩子在教育机构学习或生活期间受到教育机构以外的第三人侵权，这种情况下由第三人承担赔偿责任，教育机构未尽到相应的教育、管理职责的，承担相应补充责任。

4、授课教师随意换，约定不明救济难

部分培训机构在进行宣传时以名师、外教授课为噱头吸引家长，且在课程免费试听过程中也确实由名师、外教进行教学。但没过多久教育机构就以名师离职、外教回国等理由将原本较为优质的教师队伍进行任意更换。

特别是在一些声乐类、绘画类等具有人身属性的培训项目中，学员在试课时因认可某些教师的资质或授课风格才选择购买培训课程，一旦更换教师，该培训合同目的可能无法实现。家长在签订此类教育培训合同时一定要在合同中明确约定由自身所认可的某教师授课。否则一旦形成诉讼，法院难以认定机构违约。

（责任编辑 岁正阳）

面对竞争加剧、成本上涨、利润降低的市场环境，更要避免盲目扩张经营，防止资金链断裂。

2、严格规范管理

教育机构的成立要严格履行相关审批流程，日常经营及教学要有规范的管理机制，用制度约束自身经营行为，加强资金管理力度，提升企业公信力。

3、加强合同签订及履行的规范性

规范的合同文本以及表意清晰明确的合同条款是规范履行合同的基础，运用格式条款时要尽到相应的提示义务，平衡双方权利义务关系。履行合同过程中要具备契约精神，不得轻易变更合同内容，遇有需要变更的情况，应及时与学员家长协商一致。

4、做好人力、物力准备

面对活泼好动的未成年群体，无论是在“物力”的各项安全防护措施，还是在“人力”的应急处突机制上，都要做好充分的准备，防止意外发生。

多渠道加强培训机构专项治理

记者了解到，广州市教育局曾经下发过一份电子调查问卷，统计发现，有八

成学生参加了课外培训，其中，66% 的学生参加的是学科类培训，在培训时间分配上，一周七天都在上课的学生比例竟然高达 89%。

针对目前校外培训机构以应试为导向、加重学生课业负担、违背教育规律和青少年成长发展规律、影响学校正常教育教学秩序的现象和问题，教育部等四部门于 2018 年在全国范围内进行专项治理，教育部会同民政部和国家市场监管总局派出 7 个督查组赴华北地区、东北地区、华东地区等地开展校外培训机构治理专项督查，同时，教育部基础教育司还约谈部分校外培训机构负责人，切实减轻中小学生学习课业负担。

教育部基础教育司司长吕玉刚表示，在规范治理校外培训机构的同时，还会进一步规范各类学校的招生方式，敦促学校严格执行教育部的相关规定，使校外辅导的乱象从根本上得以治理。

业内人士认为，对小学教育培训机构或者平台来说，应该把自身定位为教育行业而非是培训行业，少年阶段启蒙决定着孩子人生的可能性，试错成本极高，潜力又极大，如何打磨好教学计划、设置科

学的教学内容，重视效果和质量为主，对于培训市场健康发展至关重要。

还要训练出够资格的师资队伍。业内人士建议从科学性与专业性着手：一方面，加强小学教育的实验研究，按照地域区分、立项小学课外教育的多种研究课题，让教育学术水平上一个层次，并出具有效的研究成果，在院校、培训机构开设课程，进行系统的学习，培养专业师资人员。另一方面，尽快出台对应的教育指导意见，明确孩子成长各阶段养育目标以及应注意的基本问题，使开办教育的机构在专业上有国家指导方略，帮助更多孩子健康发展。

此外，监管部门落实责任是关键。有专家认为，首先要确立主管部门的职责，教育部门理应担负起第一职责，卫生、市场监管、物价、消防等其他部门可协调参与。其次，参照以往颁发的小学工作规程制定思路，出台小学培训机构工作规程，不达标的，不颁发牌子。政府制定标准，日常监管可以委托第三方评估机构，并建立市场监督机制，由第三方评估机构进行年审，建立信誉评估体系。

记者发现，近两年来，有关部门对教育培训机构展开专项治理，严加规范整治。如今，绝大多数教育培训机构已纳入监管之中，存在突出问题的教育培训机构基本完成整改。

国家针对校外教育培训机构“乱收费”“增加学生课外负担”“无序竞争”等问题，出台了一系列政策。

2018 年 2 月，教育部等四部门联合颁发《关于切实减轻中小学生课外负担开展校外培训机构专项治理行动的通知》，聚焦校外教育培训的六大乱象，特别是针对“存在重大安全隐患”“无证无照”等不规范、缺资质的校外教育培训机构，提出了限期整改或停止办学的严厉治理措施，被认为“史上最严”。2018 年 8 月，

国务院办公厅颁布《关于规范校外培训机构发展的意见》，随后，教育部办公厅又颁发《关于切实做好校外培训机构专项治理整改工作的通知》。2019 年 7 月，教育部等六部门发布《关于规范校外线上培训的实施意见》。至此，线上线下的校外培训机构都有相关政策进行规范。

“培训机构规范治理既是一场攻坚战，又是一部不断解决新问题、回应社会关切的‘连续剧’。”全国政协常委、安徽省政协副主席、省教育厅厅长李和平说，“面对新问题、新趋势，有关部门必须时刻高度关注，及时出台政策，把治理推向深入。”健全线上线下培训机构治理长效机制。

“培训机构授课内容超出规定范围，加重学生学业负担，这是教育问题；违反合同，用一般教师冒充名师，携预付款‘跑

路’等，是市场问题。”全国政协委员、上海市教委副主任倪闽景说，“教育、工商等多部门要进一步完善联动、信息互通、资源共享机制，提高执法、监管效率，促进培训机构市场良性健康发展。”

目前，已有多地就此建立治理体系。不久前，上海市发布新规，由教育部门牵头协调培训市场工作，由市场监督管理部门牵头实施培训市场综合执法，各相关职能部门分别依职责对培训机构的各类行为进行监督管理，有效避免了“无人管”和“多头管”现象。

广州市教育局不仅制定了具体实施方案，公布了治理时间表、举报电话及邮箱，还正在构建校外培训机构管理信息平台，鼓励社会、学生及家长参与监管评价，建立黑白名单制度，实施失信联合惩戒。面对未来的不确定性，中国家长的

焦虑情绪正在上升。不过，家长的焦虑和梦想不应该强加在下一代身上，给予孩子的培训和辅导的同时更应该给予一定的自由时间和相互交流陪伴的机会，与学习成绩和能力特长相比，心理健康更值得关注。素质教育作为避免应试教育弊端不应该成为新的成长枷锁，如何让教育人本化、人文化，或许是教育行业从业者共同关注基础价值。

党的十九大报告指出，必须把教育事业放在优先位置，并强调要推进教育公平，推动城乡义务教育一体化发展，高度重视农村义务教育。各地区要以教育综合改革为契机，以促进教育均衡发展为目标，进一步发展素质教育，推进教育公平，使孩子小学阶段“开心”、中学阶段“活心”、大学阶段“静心”。

【黑名单】四川内江市公布 5 月校外培训机构黑名单（22 家）					
为规范校外培训机构办学行为，切实减轻中小学生课外负担，根据教育部等四部委印发的《关于切实减轻中小学生课外负担开展校外培训机构专项治理行动的通知》和省、市校外培训机构专项治理工作相关文件精神，经各县(市、区)教育行政部门审核上报，四川省内江市教育局日前发布“内江市校外培训机构黑白名单公示(5月)”，其中，列入黑名单的校外培训机构有 22 家，详见以下表格：					
序号	市州	区县	机构名称	地址	存在问题
1	内江市	市中区	学优教育	内江市市中区北街	无证有照
2	内江市	市中区	凌云书房	内江市市中区滨江路	无证无照
3	内江市	市中区	晓雯音乐艺术学校	内江市市中区玉溪路	无证无照
4	内江市	市中区	普众教育	内江市市中区天津街	无证有照
5	内江市	东兴区	甜心艺术文化有限公司	万达金街 28 号	无证无照
6	内江市	东兴区	铭德堂学社培训中心	邦泰国际公馆 2-1-1-1	无证无照
7	内江市	东兴区	传承书院	西胜路 353 号	无证无照
8	内江市	东兴区	学必胜教育	沁心园 1 栋 4 单元 101 号	无证无照
9	内江市	东兴区	瀚文培训学校	西林盛景 2 栋一单元 2 楼 4 号(203 室)	无证无照
10	内江市	东兴区	领航教育培训学校	万达金街 5 号 C 座二楼 303	无证无照
11	内江市	东兴区	艺苑教育培训学校	东兴区北环路 889 号 3 栋 2 楼	无证无照
12	内江市	经开区	内江市幼彩文化艺术咨询有限责任公司(乔一画室)	火车站站街(五小旁)	无证有照
13	内江市	隆昌市	爱思书画培训	消防队上面 20 米门面	无证无照
14	内江市	隆昌市	逸凡舞蹈	仁和街 151 号	无证无照
15	内江市	隆昌市	北京元科教育	西城郡(莲小操场对面)	无证无照
16	内江市	隆昌市	书成练字	莲峰公园	无证无照
17	内江市	隆昌市	黄果木少儿美术教育	莲峰公园	无证无照
18	内江市	隆昌市	芭雅舞蹈	北关景区	无证无照
19	内江市	隆昌市	芒果英语	南关景区	无证无照
20	内江市	隆昌市	莲峰舞蹈	莲峰公园	无证无照
21	内江市	隆昌市	博林咨询	百庆世纪园后大门对面	无证无照
22	内江市	资中县	资中县勤学堂教育培训学校	资中县重龙镇西街三家巷 1 号	管理不规范，责令整改
(来源：内江市教育局) (责任编辑 岁正阳)					



三尺讲台 一生情怀

◎文 / 本刊记者 吴限



艰苦的教学环境 摄 / 要振刚

“车窗前，横卧苍龙，村落葱葱，烟水溶溶，塞外樱桃，宅边古树，门内山翁，白居易朱陈梦醒，明燕王草料屯空。”安徽省宿州市草场村孩童们都会哼唱这首草场村村歌。对这里，白居易也有诗约云：去县百余里，有村曰朱陈，桑麻青氛氲，山深人俗淳。

武升锦，草场小学的校长，同样也是宿州市埇桥区夹沟镇草场教学点的一名老师。一个人，一条山路，5个教学班，武升锦已在此度过35个春秋，在三尺讲台上讲述着他的一生情怀。

“我走了草场小学的孩子怎么办？”

“我的家乡叫草场，三面环山，过

去交通闭塞，整个村与外界唯一的联系就是由我父亲代写的书信，因为他是全村唯一的教师。我们村过去只有几户人家，现在有近200户，但平时村子还是空荡荡的，大部分村民为了孩子走了出去，我为了这些孩子留了下来！”1983年，承载着父辈的期待与梦想，高中毕业的武升锦便回到安徽省宿州市埇桥区草场教学点，当起了乡村教师。

学校的教室只有几间破旧的茅草屋，一到冬天，呼啸的寒风刮进教室，冻得孩子们瑟瑟发抖，孩子们写字的时候手都拿不住笔。

“那时我们有三个代课老师，代课老师一年的工资也就只有3000元，老

师的流动性非常大，最后只剩下我自己，我们的条件艰苦，村民的观念也落后，当时不少村民认为孩子读不读书无所谓，导致很多学生辍学。”武升锦回想起当初的情况。为了改变这一状况，他一有空就去家访。碰到家庭困难的孩子，他便自掏腰包资助学习用品；遇到想辍学的孩子，就耐心细致地劝说让他们重返课堂。

在城市化进程中，劳动力大量转移。大量贫困地区农民进城务工，也带走了部分学生，农村学校日益荒芜凋敝。2000年~2010年间，农村小学减少22.94万所，平均每一天就要消失63所小学、每一个小时就会减少4所农村学校。

“当时我也有调动的机会，考虑到自己的家庭经济情况，要走出草场小学的念头也动摇了我，面对妻子的劝说，我一直在想一个问题，我走了，草场小学的孩子怎么办？就这一个问题就把我问住了，我也不走了。”

“我选择了教书育人，就一生无悔！”

“现在我们有24个学生，部分家长条件不太好，没有把自己的孩子带出去，他们成了留守儿童，尽管现在只有24名学生，就是有一名学生也要有老师，这样才是一个完整的学校。”

对待学生，武升锦如同呵护自己的孩子一样，他常把孩子们在学校的一点点用手机记录并保存下来。“现在通讯发达了，我会把这些孩子的家长加为微信好友，有空的时候就把孩子们的照片、视频发过去。孩子长得很快，我想尽可能让外出打工的家长熟悉孩子成长的每一步。”武升锦说。

二年级的强强就是这样。明明很想念父母，可他从不愿接父母电话。“孩子心里埋怨父母离他远去，不肯说话。”好在武升锦经常给强强的父母发照片，记录孩子的点滴变化。逐渐地，强强肯接电话，愿同爸爸妈妈在电话里聊天，性格也变得越来越开朗了。

多年来，武升锦始终从事繁重的复式班教学工作，每周30多节课。为保质保量完成教学任务，他常年坚持早晨六

点半到校，通常是给这个年级上完数学课，又马不停蹄给另一个年级上语文课，再跑去上音乐课、美术课、科学课，几乎没空放松和休息，一天下来，头昏脑胀。“还能坚持吗？不行去医院。”面对家人关心，武升锦总是默不作声，咬咬牙挺过去。

由于长期积劳成疾，2016年9月，武升锦突发脑溢血，倒在了工作岗位上。在重症监护室醒来后，他不是关心自己的病情，而是问：“我的学生怎么样？”学校的学生们自发地叠起了千纸鹤，写上了祝福的话语，托人带到了武升锦的病床前。一个多月后，在妻子的搀扶下，他又回到了校园，来到了学生中间，坐着给孩子们上课。“武老师真是个好老师！”每当他听到乡亲们的赞扬，心里总是暖融融的。“我选择了教书育人，就一生无悔！”武升锦说。

“课堂上，您是我们的老师；在课下，您又是同学们的同伴。”“在这个小山村坚守几十年，谁也说不清您为学生们付出了多少心血和汗水……”2019年6月，在草场小学教学点，一场只有3个毕业生的毕业典礼上，这几个即将离校的孩子，在台前发表自己的毕业感言，言语中流露着不舍与感恩。

大山有梦，初心不改。一支粉笔，两袖微尘，三尺讲台，四季耕耘……正是武升锦35载的执着和坚守，为山里孩子撑起了一片蓝天，给孩子们燃起了爱和希望。

网友声音：

@ 没有苦哪有甜：“没有高薪、没有繁华、甚至没有必要的理解，但武老师依然在为乡村耕耘，在农村奉献青春。”

@ 小凡老方的生活：“乡村教师的到来，最受益的是农村的留守儿童。和这些孩子同命相连，互相取暖，让留守儿童感受爱，传递爱，致敬乡村教师！”

@ 金牛粉色泡泡：“一个人只有一颗心，一颗心只能用在地方。”

@ 忘记纪念：“乡村教师他们只是放下了自己。正是这种放下，让他们摆脱了个人名利的束缚，打通了小爱与大爱之间的鸿沟。因而，他们一面给予着爱，一面又受爱的滋养，成就了他们的‘最美’。”

@ 史加小姑娘：“谢谢武老师，是您守护山村教学岗位几十载，从不言悔，不求回报，让农村教育事业走向阳光。”

@ 小梁有话说：“他们是最美的园丁，有着最质朴却崇高的情怀。他们在三尺讲台上，一站就是一辈子，拿着微薄的工资，过着清贫的生活，却扎根乡土，全心奉献，他们就是中国的乡村教师。”

@ 糖豆豆的天下：“扶贫必扶智。让乡村教师受尊重、有回报，有更多的获得感，让这份职业更加体面，让乡村教师的守望不再孤单。”

（责任编辑 吴限）

互联网征信悄然壮大 征信立法滞后亟待扭转

◎文 / 本刊记者 何玲 实习记者 孟佳惠

当前，社会大众对信息采集日渐关注，从两会热议的话题来看，关于数字经济下的征信体系基础建设、如何强化征信监管及立法规范、以及信用评级如何与国际接轨等问题均颇受关注。

对此，全国人大代表、中国人民银行广州分行行长白鹤祥在今年全国两会的议案中给出了提升征信立法层次，将公共信用信息的市场化应用纳入严格监管的建议。

白鹤祥认为，进一步建立健全多层次的征信立法体系，无论是公共征信机构还是私营征信机构，无论是传统征信业态还是新型征信业态，无论是地方政府还是其他组织从事信用信息采集、整理、保存、加工，并向信息使用者提供的活动，都应该纳入征信业统一监管框架，且需要以立法形式加以固定。

征信应用边界模糊 信用信息应用泛化

我国目前实行的《征信管理条例》规定，“征信业务”是依法收集、整理、保存、加工个人、法人及其他组织的信用信息，并对外提供信用报告、信用评分、信用评级等的业务活动。

白鹤祥提到，“信用信息”指能

够反映个人、法人或其他组织信用状况的信息，包括基本信息、信用交易信息和与个人、法人或其他组织的信用状况密切相关的行政处罚信息、法院强制执行信息、企业环境保护信息等社会公共信息。

可见，“信用信息”的定义留下了“其他社会公共信息”的缺口，征信应用边界也有些模糊，这为将无偿献血、公租房申请等众多个人信息被纳入征信提供了可能。

目前，部分地方为加强公共信用信息应用，委托第三方机构对信息进行整理加工并提供给信息使用者使用，这种行为已经超出政府信息公开的规定，属于典型的征信活动。有专家认为，部分地方探索将无偿献血、公租房申请、ETC 欠费、乱闯红灯、频繁跳槽等作为公共信息来管理和应用，存在信用惩戒泛化的现象。

同时，在互联网和大数据技术快速发展的背景下，信息在界定、流转、交易和挖掘等各方面都突破了传统征信的边界，征信服务与其他信息服务的界限趋于模糊，征信边界难以把握。征信范围被无限制扩大，征信记录的影响力必然增加，尤其是涉及到个人隐私，可能

会被有关单位调用或披露，造成个人隐私的泄露，这在一定程度上加深了人们对征信管理及征信应用的不解甚至不满，最终影响征信系统的有效性与经济性。

互联网征信亟待监管 现行立法存在差距

随着互联网大数据、云计算和人工智能等网络技术的快速发展和不断创新，互联网企业基于电子商务、社交平台、互联网金融等产品和服务获得海量数据资源。这些数据足以刻画和评估信息主体日常行为习惯、信用状况、信用风险以及进行有效的信贷需求预测。互联网征信正在悄然声息地发展壮大，改变着我国征信行业的市场格局。

作为一种新型业态，互联网征信与传统征信运行模式差异较大，互联网征信在信息采集方式、范围、来源、应用等方面都具有特殊性。

对此，全国人大代表、中国人民银行石家庄中心支行行长陈建华指出，当前我国法律法规很少涉及互联网征信，《民法总则》《网络安全法》等只是提出原则性的法律要求，个人信息保护法尚未出台，现行征信法律制度尚未涉及，互联网征信机构基本处于监管真空，信

息泄漏和网络侵权事件频发，信息安全和信息主体权益日益受到严重威胁。这也在一定程度上暴露出我国征信立法滞后的问题，现行征信法律制度与征信管理、社会信用体系建设的要求存在一定差距。

全国人大代表、中国人民银行南昌中心支行行长张智富提出一份关于规范信用信息共享开放，促进征信市场健康发展的建议，他呼吁加快信用信息立法进程、分级分类推动信用信息共享开放、强化监管和信息主体权益保护。

张智富指出，近年来，随着社会信用体系建设的推进，我国信用信息共享开放力度加大，各类信息供给不断增加，但是信用信息共享开放概念理解存在误区、管理标准不统一、相关安全保障机制不健全等问题逐渐暴露。在他看来，这一系列问题限制了信息共享开放，影响了征信市场运作效率，也不利于征信机构的培育发展。

提高立法层次 加快形成监管合力

近年来，为贯彻落实国务院《社会信用体系建设规划纲要（2014—2020 年）》等文件精神，部分地方结合实际，加快了信用方面的立法。据不完全统计，目前有 2/3 以上的省（自治区、直辖市）出台或正在研究出台地方信用法规，有 26 部法律、28 部行政法规中包含信用条款。从地方信用立法的法规名称看，主要分为两类，一类称为社会信用条例，另一类称为公共信用信息条例。

“征信管理不严与信用信息应用立法层次不高有关。”针对一系列问题，白鹤祥指出，应通过立法补充、完善征信活动，改进对个人信用信息的处理，



使信用信息采集、筛选、审核、记录和删抹、修改以及利用征信实施惩戒都有法可依，具有必要性和紧迫性。

张智富同样建议，应加快信用信息立法进程、分级分类推动信用信息共享开放、强化监管和信息主体权益保护。一是推动征信机构获取信息的多元化和低成本，从而形成专业细分的征信体系，扶持有实力的征信机构做大做强。二是不断加强征信监管，全面监管市场上涉及信用信息采集、加工、使用和服务的机构，督促其切实履行信息保密和保护义务，规范共享信用信息，防止信用信息泄露和滥用。

陈建华称，首先应加强对新型征信业务的合规管理，加大对征信信息安全管理和信息主体权益保护力度，通过法律层面进一步明确征信信息采集、处理和提供等环节的合规管理要求。同时，也要促进信用信息共享，鼓励信息合法合规流动，以国家强制力的方式推动政府信息、企业信息的公开和应用，规范信用信息采集、处理与使用。此外，还

应强化部门协调监管，探索建立联动监控机制，探索建立大量数据公司或平台收集、使用、交易数据的联动监控机制，督促征信机构依法合规经营。

“当前，征信行业整体的专业化和市场化水平比较低，和旺盛的市场需求之间存在差距，与数字经济的发展水平不相称。这与国内征信领域起步晚和市场环境不够完善有关。”中国并购公会信用管理专业委员会常务副主任刘新海表示，要改善这一系列问题，需要进一步加强研发，关注基础研究和前沿研究，提高专业性；需要更多的市场机制，提高征信行业的市场化水平；还需要进一步扩大开放和对外合作，以及行业整合。

征信行业资深人士指出，一方面建议完善相关立法，对企业如何合法使用数据做出规范。同时，还应对数据本身进行分级分类，可根据不同机构、不同人群、不同用途类别进行不同程度的开放共享。此外，对于政府数据开放共享，监管方也应形成合力，统一管理规范。

深圳拟先行先试 个人破产制度将带来哪些变化

◎文 / 毛一竹 陈宇轩

面对经营失败,“诚实但不幸”的创业者将会有破产的权利。近日,《深圳经济特区个人破产条例(征求意见稿)》向社会公布。该条例的核心是建立个人破产制度,因生产经营、生活消费导致资产不足以清偿全部债务或者明显缺乏清偿能力的自然人,在符合一定条件的情况下可以申请破产。

“个人破产”是啥概念

个人破产制度的建立与深圳的实际需求有关。在深圳,除个体经营者以外,近年来大量自然人以个人名义直接参与到商事活动中。统计数据显示,截至2020年1月底,在深圳登记设立的商事主体为329.8万户,其中个体工商户为123.6万户,占比37.5%。除此之外,还有大量自我雇佣的商事主体以微商、电商、自由职业者等形式存在。

深圳市人大常委会法制工作委员会分析认为,这部分商事主体一旦遭遇市场风险,需要以个人名义负担无限债务责任,不能获得与企业同等的破产保护,无法实现从市场的退出和再生。同时,

经营风险由此无限转移到个人和家庭,给高利贷、地下钱庄等非法融资渠道创造了生存空间。

“建立个人破产制度是健全市场退出机制,优化营商环境,激发商事主体的竞争力和创造力的需要,也是防范化解金融风险,完善社会信用体系建设的需要。”参与条例起草工作的深圳市中级人民法院破产法庭庭长曹启选说。

哪些人可以申请个人破产?根据征求意见稿,在深圳经济特区居住,且参加深圳社会保险连续满三年的自然人,因生产经营、生活消费导致资产不足以清偿全部债务或者明显缺乏清偿能力的,可以进行破产清算或者和解。同时,单独或者共同对债务人持有50万元以上到期债权的债权人可以向法院提出对债务人进行破产清算的申请。

曹启选表示,个人破产制度最本质的意义是救济,“诚实”“不幸”是申请破产的两个关键词。这意味着,只有诚实守信的债务人,在不幸陷入债务危机时,才能获得个人破产制度的保护,并帮助其从债务危机中解脱出来,重新

参与社会经济活动,创造更多财富。

个人破产是“老赖”的“避债天堂”吗

然而,从立法程序启动伊始,个人破产制度就引发了不少的担忧。一些债权人认为,这样的制度为欠钱不还的“老赖”提供了逃避债务的空间;另一方面,经营便利店的深圳市民方杰茂表示,如果个人可以申请破产,那么今后债权人在借钱时必定会非常谨慎,他担心像他这样的个体工商户在需要资金周转时可能比现在更难借到钱。

征求意见稿对此做了一些制度安排。按照规定,从破产之日起,破产人要面临一个最短3年、最长5年的免责考察期。在破产程序中和免责考察期内,破产人的多种行为和权利受到限制,包括限制高消费、不能担任公司高管等,还规定了多种不能免除的债务和不能免责的情形。比如,恶意侵权行为产生的财产损害赔偿金等债务不能免除,因奢侈消费等行为而承担重大债务或者使财产显著减少,即便个人破产后也不能免除剩余债务。

对于恶意逃避债务的债务人,不仅不允许其适用破产免责规则,同时还要追究其法律责任。例如,债务人故意隐匿、转移、毁损、不当处分债务人财产,或者虚构债务、承认不真实债务的,将由人民法院依法处理。构成犯罪的,依法追究刑事责任。

“充分运用事后救济手段,提高违法成本,这是非常重要的。”南方科技大学金融系教授王苏生说,立法之后,配套制度是一个难点,针对公众对个人破产制度的担忧和疑虑,要在执行过程中不断发现问题、完善制度。

个人破产制度还有哪些需要完善

在王苏生看来,个人破产制度的完

善可以从两个方面入手。一方面,以律师、注册会计师为主体的破产管理人是个破产制度行稳致远的关键,必须加强管理,政府部门要成立专门的破产管理部门承担此项工作;另一方面,可以根据债务人所处的行业、个人潜力等情况开展分类管理,有针对性地实施分类破产,减少债权人的风险。

目前,征求意见稿中已对管理人的职责、监督、调查权、勤勉义务、报酬、变更、辞职许可等作出规定。管理人怠于履行或不当履行职责的,可采取降低管理人报酬、依职权更换管理人等措施,给债权人、债务人或者第三人造成损失的,将依法承担赔偿责任;若与人恶意串通,损害他人合法权益,构成刑事犯罪的,依法追究刑事责任。

法律人士认为,建立个人破产制度是建设诚信社会的需要。一是要完善个人信用及财产管理方面的法律制度,防止个人破产申请人转移财产,财产无从掌控;二是要完善追究个人欺诈破产的刑事立法,让恶意逃债的“老赖”无处可躲。

此外,业内人士还提到,个人破产制度的域外性可能是其实施过程中即将面临的首要问题。“一个人在深圳破产了,在其他没有实施个人破产制度的地方,其债务该怎么认定呢?”曹启选说,条例通过后,条例关于衍生诉讼集中管辖规定、深圳法院对个人破产案件所做裁决在特区之外的效力等方面,还需要争取上级法院的支持。

(新华社供稿)



(责任编辑 孟佳惠)

浅析失信概念界定和失信行为认定标准



罗欢平

作者简介：

罗欢平，法学博士，湘潭大学法学院副教授，中国法学会商法学研究会理事，美国俄亥俄州立大学访问学者（2017-2018）。在《法学评论》、《学海》、《上海金融》等刊物发表民商法、金融法专业学术论文二十余篇；在法律出版社出版专著一部；主持与参与省部级课题多项。

近年来，党中央和国务院发布了一系列重要政策，致力于推动我国社会信用体系建设，其中包括联合奖惩机制的确立。2016 年《国务院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》（国发〔2016〕33 号，以下简称《指导意见》）发布以来，“有关部门已签署了 23 个联合奖惩合作备忘录，制定了 100 多项联合奖惩措施”^①，联合奖惩备忘录的覆盖面和社会影响力越来越大。但与此同时，鲜有联合奖惩文件对“失信”，这一属于联合奖惩机制运行基础的重要概念，进行明晰的实质性的界定，而新闻中时有关于闯红灯、遛狗不牵狗绳、个人非法开专车、不回家看望父母亲、甚至老师体罚学生被失信惩戒或纳入失信黑名单的报道，让民众对失信联合惩戒的范围存有疑惑和分歧。故笔者不揣浅

陋，拟从实践与理论出发，探索何谓失信，并在此基础上明确纳入联合惩戒的失信行为应具备的条件。

失信之规范分析

笔者以联合惩戒、失信惩戒为关键词，搜集到了 35 份规范性文件，另搜集了共 18 份各省市社会信用条例和公共信用信息管理办法，对其中有关失信的概念界定情况进行了整理，基本情况如下：

首先，直接对失信行为进行界定的规范性文件仅有 4 个，分别为《贵州省企业失信行为联合惩戒实施办法（试行）》《黑龙江省企业失信行为联合惩戒实施办法（暂行）》《海南省企业失信行为联合惩戒暂行办法》和《湖北省企业失信行为联合惩戒办法（试行）》。其中，前两个文件将失信行为界定为各级国家机关（或行

政机关）依法认定“形成失信记录”的行为，但并未进一步对“形成失信记录”进行界定。《海南省企业失信行为联合惩戒暂行办法》将失信行为界定为有关部门和组织依法认定的“对企业信用状况构成负面影响的失信行为”。而《湖北省企业失信行为联合惩戒办法（试行）》将失信行为界定为有关组织认定的各种“违法、违规、违约”行为。

其次，有部分规范性文件没有界定失信行为，但界定了失信信息或不良信息，均强调失信信息或不良信息是对有关主体的信用状况起“负面消极作用”（《杭州市社会法人守信激励和失信惩戒管理办法》）、“负面作用”（《浙江省企业信用联合奖惩实施办法（试行）》）或构成“负面影响”（《浙江省公共信用信息管理条例》）的信息或记录。而《江苏省社会法

人失信惩戒办法（试行）》则特别强调了失信信息是关于有关主体的“违法、违约行为”的信息。

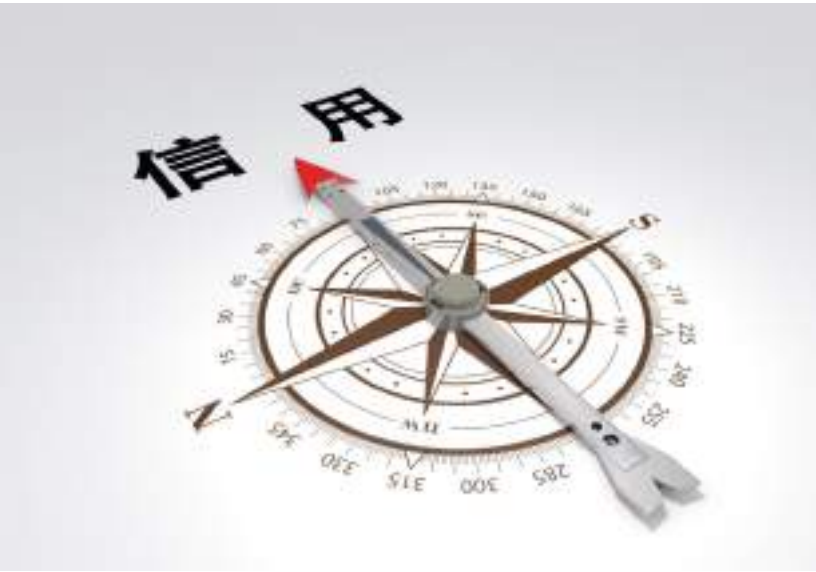
再者，众多联合惩戒备忘录中，大部分的备忘录都是直接列举应被联合惩戒的具体行为，但也有部分备忘录（如《关于对公共资源交易领域严重失信主体开展联合惩戒的备忘录》《关于对家政服务领域相关失信责任主体实施联合惩戒的合作备忘录》《失信企业协同监管和联合惩戒合作备忘录》等）在列举具体行为前进行了概括性的限定，特别强调受惩戒的是“违反法律法规，违背诚实信用原则”的行为。

最后，值得一提的是，各省市颁布的社会信用条例中虽然没有界定失信行为，但都对社会信用进行了界定，且界定大同小异，几乎一致地认定社会信用就是信用主体“在社会活动和经济活动中遵守法定义务以及履行约定义务的状况（态）”。

由上可知，虽然直接界定失信行为的规范性文件较少，但从相关规定也可以概括出目前失信联合惩戒机制中所惩戒的失信行为应是信用主体违反法律法规，违背诚实信用原则，对其信用状况产生负面影响的违法、违规和违约的行为。

失信之理论辨析

信之一字，古有用之。如《论语·学而》中的“人而无信，不知其可。”《论语·颜渊》中的“自古皆有死，民无信不立。”《吕氏春秋》中的“夫可与为始，可与为终，可与尊通，可与卑穷者，其惟信乎！”但古人所使用的“信”的含义是多元的，



“兼有信用、信任、信赖、信心、诚信及信仰等不同侧面的意蕴。”^②而失信的“信”应为“信用”。信用有广义和狭义之分，狭义的信用即经济学意义上的信用，是指“把对某物（如一笔钱）的财产权给予让渡以交换在将来的某一特定时刻对另外的物品（如另外一笔钱）的所有权。”（《新帕尔格雷夫经济大辞典》）或者“一方（债权人或贷款人）供应货币、商品、服务或价证券，而另一方（债务人或借款人）承诺在将来一定的时间里偿还的交易行为。”（《大英百科全书》）广义的信用即社会信用，不仅限于市场主体对各类经济合同的履约能力，还包括其他社会主体在社会经济活动中遵守法律规定，遵守合同约定的状态。^③信用作为中性词，与其对应的褒义词是“守信”，贬义词是“失

信”。古罗马著名法学家西塞罗曾言：“行其所言之信。”^④故按照约定或承诺行事，为守信，反之，不按约定或承诺行事，则为失信。《辞海》即将失信解释为“背约，不守信用。”因而简言之，失信就是违反诚实信用原则的行为，故有学者认为，失信就是当事人违反诚实信用原则，恶意追求自身利益的最大化，而置他人利益于不顾的行为与现象。^⑤世界信用组织信用标准委员会发布的《ICE8000 国际信用标准体系——失信行为及责任归属鉴定标准》也提出，“失信行为是指违反诚信原则的行为，即：在没有正当事由的前提下，损害他人正当权益，且事后不积极补救。”^⑥

此外，本文认为要完全理解失信一词，在界定时还应明确以下两个方面：

首先，认定失信不应强调主观意愿。

① 《推进信用联动合作，着力优化营商环境》，<http://news.sina.com.cn/o/2017-06-22/doc-ifyhmpew3020232.shtml>，访问时间：2019 年 7 月 15 日。

② 王坤著：《财产、契约与企业——商事信用形成的法理分析》，法律出版社，2012 年 6 月版，第 26 页。

③ 丁邦开、何俊坤：《社会信用法律制度》，东南大学出版社，2006 年 8 月，第 15 页。

④ 西塞罗：《论义务》，王焕生译，中国政法大学出版社，1999 年版，第 22-23 页。

⑤ 颜少君：《我国失信惩戒机制构建研究》，中国经济出版社，2013 年 8 月，第 24 页。

⑥ 《ICE8000 国际信用标准体系——失信行为及责任归属鉴定标准》，<https://www.ice8000.org/gc/81.html>，访问时间：2019 年 9 月 15 日。

失信是一种客观认定，只要没有按约定或承诺行事，不管行为人是因为没有能力即无力践约还是有能力但有意不践约，都应构成失信。有学者将失信行为分为两大类，一类为客观型，一类为主观型。客观型包括能力变故型和条件变故型两种，要么是履约能力的丧失导致失信，要么是对方失信在先导致的失信；主观型则分为草率型（轻率许诺导致不能践约）、故意型（有能力但故意不践约）和欺骗型（无能力但欺骗对方达成协议）三种。^⑦另有学者亦指出：在履行义务时，无论是有心无力，还是有力无心，或者无心亦无力，均属失信行为，须一体记载。^⑧可见，失信的认定不考量主观意愿。

其次，违约是失信，违法亦可以为失信。由前所述可知，目前实施的失信联合

惩戒，其对象不仅限于违约行为，还包括违法、违规行为。有观点认为社会信用主要指的是金融信用，即一个人或机构能够先行获得金钱或商品，日后再行付款的限度，因此，违法行为和个人信用之间并不存在必然联系，有些行为可能与信用有关，而有些并不是。^⑨也有观点认同现有的做法，认为社会信用评价应当包含违法情事，理由是“法律是社会的最大公约数，是民众公共选择的结果，也是一份公民应当共同信守的契约”。^⑩对此，笔者赞同将符合一定条件的违法行为纳入到失信惩戒的范畴。一方面，信用不限于商业信用，《社会信用体系建设规划纲要（2014-2020年）》明确规定我国现阶段开展的社会信用体系建设，包括政务诚信、商务诚信、社会诚信和司法公信建设等多方面内容；

另一方面，有效的约定和承诺受法律保护，违约或违反承诺本身就构成违法，要承担法律责任，生效的法律规定与合同或承诺内容一样，民众都应予以遵守，不遵守即可认定为不守信用，即失信。“守法是守信者的底线要求”，一个主体连法律规定都不能遵守，如何保证其能守信，遵守约定？但是，并非所有的违法行为都需要纳入失信惩戒的范畴，有学者指出，“哪些违法或者违约行为必须被纳入信用记载的范围，则取决于立法者的价值选择”^⑪，对此，笔者认为应有较为具体的标准，而不是完全由相关的规则制定者自行抉择，这在后有较为详细的论述。

应惩戒之失信

由上可知，失信是一种违法、违约的客观状态，然而，这种行为何其之多，闯红灯、遛狗不牵狗绳、个人非法开专车、不回家看望父母亲、报名考试却不实际参考等行为，要么不遵守承诺，要么违反法律法规的规定，是否都应被纳入到失信惩戒机制成为被惩戒对象？这样一来会不会因此导致人人一处失信，处处受限？对此，笔者认为应区分失信和应惩戒之失信，即认定构成失信的行为并非一定是受联合惩戒的行为，应惩戒之失信应满足一定的条件。

首先，行为主体必须是完全民事行为能力人。失信惩戒对于被惩戒人而言，也是一种法律责任的承担，而行为能力的欠缺意味着责任能力也不健全，因此不应让行为能力欠缺的主体接受失信惩戒。加之，

行为能力欠缺的主体大多是未成年的青少年，心智处于发育的过程中，犯错更应值得被谅解，社会也应为其提供足够的成长空间。《最高人民法院关于公布失信被执行人名单信息的若干规定》第四条即规定，“被执行人为未成年人的，人民法院不得将其纳入失信被执行人名单。”

其次，行为主体做出行为时主观上应有过错。虽然前文主张认定失信时不应强调主观意愿，但被纳入失信惩戒范畴的失信应强调行为主体主观上的过错。如果行为人是在无过错的情况下做出了失信行为，对其实施联合惩戒，“一方面显得过于严苛，另一方面也失去了打击的意义。”^⑫《现代汉语词典》将“惩戒”解释为“通过处罚来警戒”，即惩治过去，警戒将来，可见，失信惩戒的目的之一就是对行为入主观过错的惩罚，没有过错，本就不应惩戒。“从法律后果来看，失信联合惩戒，是在常规行政处罚的基础上放大了处罚后的效力和后果，这种处罚效力的放大，正是基于被惩戒人的主观恶性，这其中体现了过罚相当的基本法律原理。”^⑬失信惩戒的目的之二应是通过限制失信人高消费等行为，敦促其践行约定或承诺，诚信行事，而行为人在无过错的情况下失信，说明其欠缺践约能力，则即便限制其高消费等行为，他也无法践行约定或承诺，则根本达不到失信惩戒的目的。

再次，失信行为应达到一定的严重程度。如前所述，社会上的失信行为比比皆是，闯一次红灯是失信，缺考一次已报名

的考试是失信，要是把这些都纳入失信惩戒的范畴，那估计很多人都得上黑名单。把这些公民列入“失信黑名单”，却没有像法院那样经过严格的程序，并给执行相对人申诉或辩护的权利，只是由管理单位单方作出决定，这不仅可能造成对一般公民权益的侵害，更容易造成“失信黑名单”因缺乏法律法规依据而在百姓中的失信^⑭。事实上，2016年颁布的《指导意见》规定的是对“重点领域和严重失信行为”实施联合惩戒，依法、依规规范各领域红黑名单产生和发布行为。可见，失信行为应达到一定严重程度才能被联合惩戒。联合惩戒措施对失信主体带来的制约已经远超过道德约束的作用范围，对其造成的负面评价是综合性的且在一定期限内不可逆转，因此应尽可能通过立法选定合理的参照物对严重性标准进行量化，减少惩戒主体的自由裁量空间。^⑮屡次实施同一性质的失信行为或行为导致了较为严重的损害结果，应认定为构成严重程度。

最后，接受失信联合惩戒的违法行为，应属于正常法律责任“失灵”或对行为人的信用产生负面影响的行为。一方面如前所述，实践中界定“失信信息”或“不良信息”时，都强调是对有关主体的信用状况起“负面消极作用”的信息。这意味着行为人做出此类行为，虽然本身可能并不违反他人的约定，即不属于狭义的失信，但因为起到了“负面消极作用”，他人对行为人的信用或守信能力将产生合理怀疑，将来该行为人很有可能会出现失信

行为，则将行为人此类行为通过黑名单等方式公布出来，既可以给他人以警醒，也可以给行为人以警告。另一方面，除非正常法律责任“失灵”（如失信被执行人拒不执行人民法院生效判决即属于失灵的情形），不会对行为人的信用产生负面影响的违法行为，依法承担民事、刑事或行政责任即可，若再施以失信惩戒，势必造成“二次惩罚”。

2019年7月16日发布的《国务院办公厅关于加快推进社会信用体系建设构建以信用为基础的新型监管机制的指导意见》（国办发〔2019〕35号），提出要加快构建跨地区、跨行业、跨领域的失信联合惩戒机制，随后国家发展改革委、人民银行于2019年7月25日联合召开视频会议，对落实信用监管工作作出安排部署，会议指出信用建设要实现高质量发展必须把握好四方面的要求，其中之一即“信用手段越管用，越要防止滥用、泛用”，^⑯这提醒了相关规则制定者，不能出现任何社会问题都拿“上黑名单”“纳入失信惩戒”说事，这与失信惩戒应有的严肃性、明确性构成反差。一言以蔽之，对失信惩戒之失信，应加以审慎地认定，只有完全民事行为能力人所作出的达到一定严重程度、对其信用评价产生负面影响的违法、违约行为，方可纳入失信惩戒的范畴。

⑦ 丁邦开、何俊坤：《社会信用法律制度》，东南大学出版社，2006年8月，第52-53页。

⑧ 罗培新：《社会信用法：原理·规则·案例》，北京大学出版社，2018年1月，第41页。

⑨ 傅蔚冈：《“征信”扩大化，或变身“道德”档案》，《华夏时报》，2016年4月16日。

⑩ 罗培新：《社会信用法：原理·规则·案例》，北京大学出版社，2018年1月，第56页。

⑪ 罗培新：《社会信用法：原理·规则·案例》，北京大学出版社，2018年1月，第42页。

⑫ 史莉莉、程彬：《城管执法领域“失信行为”的认定与惩戒》，《建设经纬》，第88-92页。

⑬ 史莉莉、程彬：《城管执法领域“失信行为”的认定与惩戒》，《建设经纬》，第88-92页。

⑭ 金海燕：《认定失信黑名单不可“失信”》，《云南日报》，2018年12月14日第006版。

⑮ 杨丹：《失信联合惩戒制度背景下“失信行为”的认定》，2019年行政法年会论文集，第1347-1361页。

⑯ 《国家发展改革委、人民银行联合召开视频会议部署推进构建以信用为基础的新型监管机制》，[https://news.sina.com.cn/o/2019-07-30/doc-ihytctm5591872](https://news.sina.com.cn/o/2019-07-30/doc-ihytctm5591872.shtml)。

shtml，访问时间：2019年9月2日。

安全可靠与增值利用如何双赢

——对数字经济时代我国个人信息保护的思考

◎文 / 贾汉伟

数字经济已成为世界经济持续发展的重要推动力，世界各重要经济体纷纷调整经济结构和发展模式，加快推进数字产业化和产业数字化，引导数字经济和其他经济深度融合。个人信息应用作为数字经济发展的核心要素，发挥着重要的基础支撑作用。美国、欧盟等重要经济体个人信息保护起步较早，顶层制度相对完善，尤其是，2018 年生效的《通用数据保护条例》（简称“GDPR”），成为欧盟范围内第一部个人信息保护法；2020 年生效的《加利福尼亚州消费者隐私法案》（简称“CCPA”），成为美国第一部州级个人信息保护法。对标国际先进，欧美个人信息保护许多经验值得我国参考借鉴。当然，我国在个人信息保护方面，也取得了积极成效，但一些方面与欧美相比还存在一定差距，还有无法充分满足我国数字经济健康的现实需要。因此，本文试图通过剖析对比 GDPR 和 CCPA，研究欧美个人隐私保护相关理念，

并结合我国实际，提出对于我国个人隐私保护的一些思考和启发。

数字经济时代个人信息面临的挑战

数字经济时代，伴随着人工智能、大数据、物联网等创新信息技术的加成，个人信息进一步凸显其重要价值，成为了企业的重要资产和持续创新的推动力。因此，个人信息保护在采集、传输、利用和共享等各个环节安全的重要性不言而喻。然而，伴随着个人信息的大规模、自动化应用，个人信息安全事件频频发生，个人信息安全状况不容乐观。

回顾 2019 年，国内外个人信息安全事件影响范围不断扩大，涉及主体不断增多，有爆发式递增的趋势。国外，黑客暗网出售 8.7 亿条个人信息；优衣库泄露超过 46 万名客户的数据；Facebook 多达 6 亿用户账户密码明文存储，公司数万名

员工可以访问；美国某公司服务器暴露涉及泄露 12 亿人的敏感信息。国内，某 AI 安防公司泄露 250 万人的人脸数据；多家企业服务器暴露泄露 5.9 亿份简历；某智能家居公司数据库泄露涉及超过 20 亿条 IoT 日志；某公司医疗 PACS 服务器泄露涉及中国近 28 万条患者记录。

据安全情报供应商 Risk Based Security (RBS) 的 2019 年 Q3 季度的报告，2019 年 1 月 1 日~2019 年 9 月 30 日，全球披露的数据泄露事件有 5183 起，泄露的数据量达到了 79.95 亿条记录，泄露事件比 2018 年上涨 33.3%，泄露记录数量比 2018 年上涨 112%。^①

个人信息安全事件频频发生，给企业带来巨额罚款、公众信誉损失和业绩快速滑坡的压力和挑战，给个人身心健康、财产安全带来巨大的安全隐患，同时对各国数字经济的健康发展带来更多不确定性因素。



3 月 2 日，陕西省咸阳市，一名市民在一家超市前扫码登记个人信息。近日，陕西咸阳多家超市开启“扫码进入模式”，顾客需使用手机扫码登记个人信息后方可进入（中新社 发）

分析比较欧盟、美国个人信息保护经验做法

欧美数字经济起步较早，其个人信息保护经过了更长时间的实践，可以给我们一些启示和借鉴。这里，我们深入剖析 GDPR 和 CCPA，分析研究欧美在个人信息保护方面的价值理念和实现方式。^②

1. 内涵和外延

GDPR 和 CCPA 原则都采用了“身份识别”模式定义“个人信息”内涵，分别使用“已识别或可识别”和“直接或间接地识别、关系到、描述、能够相关联或合理地连结”表述。外延方面，GDPR 采用“抽象概念”，对其所管辖的“个人数据”的范围抽象界定；CCPA 采用了“抽象概念 + 事例列举”，详细列举了 11 类 30 余项个人信息实例。相比之下，前者有较强的自由裁量权，精确施行成本相对

较高，但面对不断革新的信息技术，具有良好的可伸缩性。后者通过精确列举提高了企业预期并降低施行成本，但可能出现“挂一漏万”的情况，需要随着技术发展不断进行修订。

2 . 管辖权原则

GDPR 采用域外扩张管辖理念，综合属地管辖、属人管辖、保护主义、国际公约等管辖规则，管辖权原则逻辑复杂，管辖边界模糊扩张，只要个人信息处理涉及欧盟、欧盟居民、向欧盟提供服务等相关因素，均会大概率纳入 GDPR 管辖范围。相比之下，CCPA 采用聚焦管辖原则，主要聚焦“以营利目的处理个人信息的企业的”管辖对象，同时设置“收入金额”“服务对象规模”等管辖门限，更注重对风险较大和影响较广的企业进行管辖。

3. 信息处理权立法理念

GDPR 采用“opt-in”（选择同意权）

模式，原则上禁止处理个人信息，只有处理具有合法性时，数据控制才可以处理数据，同时 GDPR 赋予信息主体随时“撤回同意权”和一系列“反对权”，以“同意 + 知情”为核心的架构体系充分体现了欧盟从监管者角度出发，偏重于保护个人基本权利，强化数据控制者数据处理责任的理念。CCPA 则采用“opt-out”（选择退出权）模式，原则上允许处理个人信息，并未将“同意”作为数据处理核心要件，而是仅规定了企业在出售个人信息之前有义务“通知”数据主体，同时用户有权自愿选择退出数据处理，这体现了美国加州从消费者和市场出发，偏重于数据有序流通和开发利用的理念。^③

4 . 数据跨境传输管控

对数据跨境传输采取，二者采取截然不同管控理念。GDPR 采取“层层设卡”的限制保护原则，分别从“跨境传输白名单”“外部约束力保障”“内部约束力保障”“必要性、偶然性判定”等多个层次进行规制数据跨境。CCPA 则采取了开放式管控原则，从价值取向上，积极鼓励个人信息作为增值资产的自由流通，这与美国作为互联网和信息产业领域排名世界第一的国家，更加注重信息资产的自由流通有一定关系。

5 . 未成年人信息保护

未满 16 岁的儿童已成为互联网用户群体的重要组成，加强保护未成年人个人信息已是国际惯例。二者均对未成年人信息保护进行了明确规范。GDPR 采用严格保护原则，未满 16 周岁儿童的信息，原则上只有获得监护人的授权才可以

① 绿盟科技博客：2019 年国内外数据泄露事件盘点 - 个人信息保护刻不容缓 [EB/OL].

② 孙海鸣：GDPR VS 加州隐私法 - 欧美这两部个人数据保护法规有什么差异 [EB/OL].

③ 晋瑞，王玥：美国隐私立法进展及对我国的启示 [J]. 保密科学技术，2019,(8):36-42.

被处理。CCPA 则区分 13 周岁以下和 13~16 周岁两种情况，若儿童未满 13 周岁，则只有在其父母或者监护人授权的情况下，企业才能向第三方出售该儿童的个人信息；若儿童满 13 周岁但未满 16 周岁，则只要儿童自己明确授权，企业就可向第三方出售该儿童的个人信息。^④

我国个人信息保护取得积极成效

习近平总书记指出：“要保障个人信息安全，维护公民在网络空间的合法权益。”近年来，我国个人信息保护体系不断完善和健全，在顶层制度、标准建设、社会治理等均取得积极成效。

1. 顶层制度设计逐步完善

我国从不同层级、多个领域对个人信
息保护进行了规范和要求，经初步梳
理，涉及个人信息保护的法律法规规则
等制度文件有，《宪法》《侵权责任法》
《刑法》《民法》《治安管理处罚法》
等 5 部基础性法律，《网络安全法》《全
国人民代表大会常务委员会关于加强网
络信息保护的決定》《电信和互联网用
户个人信息保护规定》《儿童个人信

息安全规范（2020 版）》，将其作为我
国个人信息保护领域基础性标准，这对规
范数字产业健康发展将发挥重要作用。

3. 社会治理实践有序开展。

中央网信办、工业和信息化部、公
安部、市场监管总局等部门于 2019 年联
合开展了 App 违规收集使用个人信息专
项治理行动，对社会公众关注度高的数百
个 App 进行评估并督促其整改。中国普
天、浪潮、百度、顺丰速运、首汽约车、
字节跳动、平安集团、高德地图等 60 余
家企业代表共同发起了《移动互联网应用
用户个人信息保护十大倡议》，加强行业
自律，共同维护行业健康有序发展。

2. 行业标准规范不断健全

国家标准化委员会、全国信息安全标
准化委员会分别指导各行业陆续印发实施
了一系列个人信息保护国家标准、地方标
准和行业标准。经初步梳理，涉及个人信
息保护的标准规范有，《个人信息安全规
范》《个人信息去标识化指南》《公共及
商用服务信息系统个人信息保护指南》等
4 项国家标准，《辽宁省个人信息安全管
理体系》《河北省信息系统个人信息保护
技术与管理规范》等 13 项地方标准，《移
动浏览器个人信息保护技术要求》《寄递
服务用户个人信息保护指南》等 19 项行
业标准。尤其是今年，全国信息安全标准
化委员会结合信息技术创新和数字经济发
展实际需要，全面修订并印发了《个人信

息安全规范（2020 版）》，将其作为我
国个人信息保护领域基础性标准，这对规
范数字产业健康发展将发挥重要作用。

3. 社会治理实践有序开展。

中央网信办、工业和信息化部、公
安部、市场监管总局等部门于 2019 年联
合开展了 App 违规收集使用个人信息专
项治理行动，对社会公众关注度高的数百
个 App 进行评估并督促其整改。中国普
天、浪潮、百度、顺丰速运、首汽约车、
字节跳动、平安集团、高德地图等 60 余
家企业代表共同发起了《移动互联网应用
用户个人信息保护十大倡议》，加强行业
自律，共同维护行业健康有序发展。

对我国个人信息保护的思考

我们在欣喜我国个人信息保护系取得成绩的同时，还需正视客观存在的不足和差距。一是内容“碎片化”，个人信息保护相关条文散落在 30 多部不同的法律法规规则制度中。二是表述“繁杂”，核心要素缺乏统一的内涵和外延，内容既有重叠也有区分。三是监管“分散”，中央网信办、公安部、工业和信息化部、市场监管总局、中国人民银行等相关部门，均有个人信息保护监管相关职能。四是个人信息保护“重刑轻民”，民事救济制度不够健全、相对薄弱，同时缺乏全方位司法保护体系。客观上讲，这些问题在世界各国经济数字化发展过程中都会不同程度凸显，相信，随着我国个人信息保护法的加快制定出台，行业规范不断健全，相关问题都会迎刃而解。吸收借鉴欧美个人信息保护典型经验做法，我国个人信息保护在以下四个“有效平衡”方面值得深入思考。

1. 有效平衡个人信息保护效率和制度延展性



1月8日，广东省公安厅通报称，2019年广东警方在“净网2019”专项行动中侦破网络主侦案件2960余起，刑事拘留10420余人，缴获公民个人信息98亿条。图为警方向媒体展示的涉案物品（中新社发）

随着数字经济快速发展，个人信息使用范围不断扩展，信息使用量级呈爆炸式指数增长，同时，随着信息技术迭代更新，个人信息应用不断创新，信息保护边界不确定性增大。如何及时、准确、高效的保护海量个人信息，同时，如何有效削弱技术革新对立法滞后性的放大效果？我们的制度体系要精准和原则并重，既要有个人信息保护边界、个人信息内涵外延、适用对象、权利义务等要素的准确表述和实例列举，降低制度的适用成本，提高个人信息保护效率，同时还要有原则性和定义式表述，提高制度的自适应性和灵活性，有效应对信息技术快速创新带来的新问题、新情况。

2. 有效平衡个人权益和数字产业健康发展、优化公共服务

个人信息保护涉及财产权、人格权、健康权等个人核心权益，关乎信息主体的身心健康、财产安全，保护个人信息对维护个人权益的重要保障。同时，随着信息技术的创新应用，数字产业健康发展与个人信息深度利用关系更加紧密，而且随着我国“放管服”改革向纵深推进，

改革对公共服务水平和能力提出了更高要求，“一网通办”“最多跑一次”等等，这些都离不开对个人信息的全方位、多维度的开发利用。如何有效平衡个人利益和经济、公共利益，是个人信息保护必将面对和必须有效解决的核心问题。我们既要赋予信息主体对个人信息充分的知情、支配等权利，全方位保护个人合法权益，同时又要合理设置否决条件、例外条款，有效提高市场和公共服务的合理预期，提高市场的自主性和积极性，创造良性发展的产业生态。

3. 有效平衡惩戒问责和审慎包容

个人信息安全事件存在涉及主体多、社会影响大等特点。对相关责任主体实施严厉惩戒问责是国际通行的惯例。GDPR 中规定“施加最高 20,000,000 欧元或其上一年全球总营业额 4% 的金额的罚款，两者取其高的一项”。数字经济环境下，信息技术创新催生的新业态、新模式具有区别传统经济模式的独特发展特点。这要求我们积极探索数字经济发展特点，在严格保护个人信息安全的前提下，本着审慎包容、鼓励创新的原则，创新监管模式，

为数字经济创新发展留足空间。国务院于 2019 年印发实施的《国务院办公厅关于加快推进社会信用体系建设 构建以信用为基础的新型监管机制的指导意见》（国办发〔2019〕35 号）中“分级分类监管”等社会治理创新理念，为规范个人信息使用提供了重要的参考。

4. 有效平衡国家安全和数字全球化

数字经济时代，个人信息安全已经成为了关系国家安全重大问题^⑤。通过数据挖掘等信息技术，对规模化人群的个人信息进行深度分析，可以得出一国国民对本国经济社会的群体性态度，极大的威胁到国家经济发展、社会稳定等。与此同时，面对数字全球化的浪潮，各国只有参与到全球化的合作中，让信息在世界范围内流通增值，才能分享到世界经济发展带来的红利。如何合理适度的管控个人信息跨境流通，我们既不能生搬 GDPR 偏“封闭”的理念，也能硬套 CCPA“开放式”的模式，我们采取积极开放和有效管控并重的思路，努力在分享和风险中找到最佳结合点。

结语

数字经济时代使个人信息渗透到经济社会的各个细分领域，成为促进经济持续发展新的增长点。如何有效平衡个人信息保护和经济健康发展已为世界各国密切关注。目前，我国个人信息保护还在探索和完善阶段，对标世界先进还有客观差距，但相信，随着我国个人信息保护基本法的加快出台，新型监管机制的全面落地，行业管理逐步规范，个人信息保护一定能在数字经济的浪潮中取得“安全可靠”和“增值利用”双赢的局面。

（作者单位：国家公共信用信息中心）
（责任编辑 何玲）

④ Alan Calder. Eu Gdpr: A Pocket Guide [M]. It Governance Ltd, 2016

⑤ 云俊德. 个人信息泄露可能危机国家安全 [N]. 中国国防报, 2017-06-08(2).

涉疫情花样骗局弥漫美国

冠状病毒的爆发引发了美国民众对相关产品的需求，而网络投机者正试图利用公众的绝望情绪，在社交媒体平台、电子商务市场和网络黑市上出售相关的“假货”。

——题记

©文/Rebecca Heilweil

多年来，加州大学圣地亚哥分校的公共卫生研究员蒂莫西·麦基 (Timothy Mackey) 一直在网上研究阿片类药物和非法药物的销售情况，追踪经销商如何利用社交媒体推广受控药物。但在过去几周，麦基发现，在互联网深处暗藏着 Covid-19 虚假检测和治疗的黑市。

冠状病毒的爆发引发了消费者对相关产品需求，其中包括一些普通美国公众难以获得的产品，比如家用检测试剂盒，以及其他一些政府批准的、已被证明有效的 Covid-19 疗法或治愈方法等。而网络投机者正试图利用公众的绝望情绪，在社交媒体平台、电子商务市场和网络黑市上出售相关的“假货”。

麦基表示，即使作为一名公共卫生专家，他也很难在网上迅速区分合法产品和非法产品。这在一定程度上是因为有关冠状病毒爆发的消息传播得如此之快，以至于在一个国家的合法产品或试验的信息可以很快引发另一个国家的假冒。

“每周都有新产品或新骗局出现。”

麦基认为，这个问题非常普遍，甚至有人主动联系他，提出向他批量出售所谓的“快速测试套件”。

事实上，一个假冒的 Covid-19 检测包比一个假冒的香奈儿包更危险，一项伪造的测试可能会导致人们在感染病毒后认为自己是阴性的，一个假的治疗方法可能会让一个人比以前更糟，甚至可能死亡，一个假的 N95 口罩也可能会误导医生，让他误以为自己在一家挤满了 Covid-19 患者的医院里依然安全，而事实上，病毒却无处不在。

切勿轻信社交媒体上的虚假宣传

目前还没有针对 Covid-19 的有效治疗方法，但大量社交媒体账号却在非法宣传所谓的治疗方法。在网上，你可以看到有人在宣传正在进行临床试验但尚未被批准用于治疗 Covid-19 的药物和虚假治疗手段。

Instagram 和 Twitter 等平台已经禁止了这些产品的广告，但执行这些禁

令似乎是一个持续的挑战。经调查发现，社交平台陷入了与这些宣传广告的“打地鼠”游戏之中，尽管平台工作人员和自动化系统都为此做出了不懈努力，但依然无法阻止相关假新闻的传播。

假冒 Covid-19 相关治疗产品的趋势尤其令人头疼，因为这些虚假宣传在许多人的眼里都很有说服力。密歇根州立大学刑事司法学院防伪中心教授杰伊·肯尼迪 (Jay Kennedy) 强调，制假者要让假冒产品的包装看上去可信十分容易，他们只需要从合法的医疗用品公司购买小瓶和盒子，然后复制需要的商标和认证印章即可。

用于为这些产品做广告账户看起来并不那么合法。例如，他们通常没有大量的追随者，且通常不打算长期存在，卖家只是尽力让其在网上保持尽可能长的时间来吸引买家。

知识产权律师安吉洛·马扎 (Angelo Mazza) 最近撰写了一篇关于 Covid-19 假药宣传的文章。他提到，广告宣传中单词的奇怪拼写和格式强烈暗示了卖家没有获得授权，那些明显的拼写错误实际上是为了逃避社交媒体平台设置的筛选算法。

肯尼迪指出，虚假治疗的另一个潜在来源是非法网上药店，美国食品和药物管理局 (FDA) 已多次试图打击。他解释道，“与药店不同的是，绝大多数网上药店都出售假药，人们可以‘买到’假药，而且不需要处方就能买到处方药。”

经 FDA 批准的 Covid-19 测试并不存在

除了关于治疗方式的虚假宣传，社交媒体网站上也充斥着在家快速检测



Covid-19 的相关宣传。麦基提到，这些帖子似乎是在 3 月 22 日之后突然在网上冒出来的，这迫使他的研究重点从虚假的治疗手段扩展到相关的冠状病毒检测产品。现在，麦基认为他会花更多的时间在网上搜索抗体测试，因为公众和政府官员越来越多地关注这些问题。

FDA 尚未批准 Covid-19 感染检测在家庭中使用。此外，FDA 也没有批准进行家用血清学检测，即检测患者体内 Covid-19 抗体的数量，从而检测他们对疾病的免疫力。目前，对 Covid-19 进行检测的最佳方式就是通过医疗机构，如紧急护理机构、免停检测中心或医院进行检测。“大多数人可能不知道一个普通的试剂盒是如何工作的。”肯尼迪解释说，“这是我们消费者的主要盲点。”

而黑市上的 Covid-19 检测销售者似乎急于利用这一知识空白。在 eBay 上可以找到一种针对 Covid-19 抗体的“快速测试设备”的产品，卖家是一位 7 岁的孩子，他的反馈一般都是正面的。该账户自称总部位于立陶宛，此前主要销售服装，其列产品显然类似于一种合法的 Covid-19 检测，包装上印有一家名为 Realy Tech 的公司的标志。

FDA 通知该机构已对其提供的血清学测试进行了验证，但该机构尚未批准或审查其验证，我们无法知道 eBay 上的这款产品是否真的出自 Realy Tech。

对此，一名 eBay 发言人表示，该平台正在采取措施，屏蔽和移除那些发布“虚假健康声明”的产品。目前，eBay 已撤下了相关的帖子，理由是这些产品在宣传虚假产品。与此同时，Facebook 也删除了一个似乎来自 Realy Tech 公司的页面。



Twitter 在识别出这些例子时，显示因违反平台的操作和垃圾邮件规则而被删除。同样地，在 Instagram 上出现推广类似测试套件产品的账户之后，Facebook 的一名发言人也表示，公司将删除关于此类产品的帖子和账户。

虚假宣传产品亟待调查

事实上，与冠状病毒相关的骗局并不仅仅局限于测试或治疗。随着供应链断裂导致供应短缺，医疗用品哄抬价格和明目张胆的欺诈行为正变得越来越令人担忧。3 月底，一个卫生保健工会的工作人员声称，他们已经得到了 3900 万个 N95 口罩，准备卖给医院，这个声明引起了巨大的轰动，很多人对此表示怀疑。最终，这些口罩并没有送到医疗中心。联邦当局试图查封这些口罩，结果发现它们只是一场精心策划的国际骗局的一部分。

“如果听起来好得让人难以置信，那就可能出问题了。”知识产权律师马扎指出，这个例子是对未来的一个警告。

诈骗分子的数量似乎在增加。3 月 22 日，美国司法部宣布了其“针对 Covid-19 欺诈的首次执法行动”，其中包括关闭一家网站并启动相关调查，该网站涉嫌利用人们对流行病的恐慌心理，向毫无戒心的美国人出售疫苗。联邦调查局已经逮捕了一名男子，因为他将冠状病毒“预防药物”卖给了一名“卧底特工”。4 月初，美国海关和边境保护局在洛杉矶国际机场查获了从英国运来的假冒 Covid-19 检测包。

与此同时，政府调查人员正与科技公司合作，以抓住骗子。例如，Facebook、eBay、亚马逊等公司与乔治亚州司法部长克里斯·卡尔 (Chris Carr) 合作，遏制价格欺诈，打击希望从疫情中获利的公司。与此同时，Twitter 表示，它正在与政府和公共卫生部门合作，打击疫情相关的虚假宣传。

(本文翻译孟佳惠，原文选自 Vox Media 发表的《Coronavirus scammers are flooding social media with fake cures and tests》)

保障老年人权益可从完善养老机构信用评价破题

财产保全中需把好信用担保“三道关”

重庆市北碚区人民法院 龚方海：由于信用担保并不向法院提供实物资产，而是以担保机构的自有资产及商业信用作保障，故而受到申请人推崇，在很多地区，信用担保机构已经较频繁地参与财产保全业务。信用担保是柄双刃剑，其给当事人带来方便的同时，也容易产生一定的风险，我们需要在逐步探索中完善财产保全的信用担保制度。

把好“资格关”，制定参与保全业

务的准入规定。符合参与保全业务准入规定的担保机构需要在相关部门登记备案，在其营业执照的经营范围中明确体现。

把好“能力关”，划分保全担保机构的担保能力。各地高院可以探索一套划分担保机构担保能力的方法，通过评估其注册资本、经营状况和资产负债等，设定担保机构的最高担保数额。

把好“审查关”，严格审查信用担保的相关材料。法官在审查当事人提供的信用担保时，一定要严格审查相关材料，不仅要审查担保机构营业执照中的经营范围与注册资本，必要时也可以要求担保机构提供近几年的资产负债表，还可以要求其提供经营状况的证明等。总之，要确保担保机构能在保全错误时有足额的财产替申请人清偿债务。

来源：人民法院报

养老机构信用评价有利于提高服务管理和运营水平

兰州大学法学院 于晓航：为了保障进入养老机构养老的老年人的合法权益，促进养老事业和产业的健康发展，不仅需要完善相关的法律制度保障老年人的合法权益，还需要进一步完善相关的法律制度加强对养老机构的监督，规范养老机构的运营，进而提高养老机构的服务质量。从目前养老机构在运营中出现的诸多问题来看，信用缺失是最主要的问题之一。对此，需要利用信用手段，建立和完善社会信用评价体系，对养老机构的服务质量进行动态监督和评价，从而更好地保障老年人的合法权益。

完善养老机构社会信用评价体系不仅可以更好地促进养老机构的发展、保障老年人的合法权益，更可以消除社会大众对自己老年生活的焦虑，从而使其更好地投入到当前的工作中。当前，解决老年人在养老机构中的权益保障问题，可以通过完善养老行业的社会信用评价体系这一做法来探索破题之路。将评价结果面向社会大众或有需求的人员公布，不仅可以倒逼养老机构兑现服务承诺，提高服务质量，更可以在实践中促进社会信用理论体系的丰富和完善，为社会信用体系建设和社会信用立法提供经验支持。

来源：中国人口报

有效应对虚拟货币衍生风险

清华大学金融科技研究院研究员 李真：近年来，各类虚拟货币相继问世。在应用方面，虚拟货币逐渐扩展到跨境支付、海外贸易和商品消费等领域。随着应用范围和场景愈发广泛，虚拟货币在代币发行融资和二级市场交易中出现了很多问题。由于虚拟货币的匿名性和监管缺失，利用虚拟货币进行的欺诈、洗钱、恐怖主义融资和非法融资等活动，难以被侦查和追踪。

各国政府一直对虚拟货币在应用中可能衍生的各类风险保持高度警惕，并通过调查、研究和协作等方式摸清虚拟货币的风险底数，从而在监管行动上能够有的放矢。目前，各国的监管方向主要包括明确虚拟货币支付服务规则、保护消费者数据安全、规制非法融资活动、打击支持恐怖主义行为，通过颁布法律规范、发布监管指引等方式，强化对虚拟货币的事前和事中监管。

虚拟货币监管缺失是亟待解决的全球性问题，各国都面临前所未有的挑战。区块链技术作为虚拟货币的底层技术，其背后涉及金融安全与金融稳定、货币政策独立性和有效性等多方面问题。各国加强虚拟货币监管，一方面，有利于规范和净化市场，维护金融市场有序、稳定，保护消费者的合法权益；另一方面，也可能对区块链等新技术的创新与应用产生不利影响，遏制技术创新和金融创新。因此，如何在打击违法犯罪维护金融安全、保护消费者权益与包容适当技术创新和金融创新之间达成动态平衡，还需要各国立法者和监管者审慎决策。

来源：人民日报

(责任编辑 刘梦雨)

给流量造假的直播带货“挤挤水分”

◎文 / 孔德祺

眼下，直播带货，风头正劲。站在风口上的直播带货，真的看上去那么美好吗？

近日，有媒体报道指出，一些名不见经传的带货直播能有几十甚至上百万人观看，但直播间的互动评论却不成正比，后台的销量转换也并不理想，数据造假现象严重。

“口红一哥”李佳琦直播 5 分钟，卖出 1.5 万支口红；“带货女王”薇娅直播 2 小时，销售额超 2.67 亿……在技术赋能下，直播带货背后蕴藏的巨大优势和潜在盈利能力，让品牌推广商看到了社会化营销的新商机。根据《2018 年网红经济发展研究报告》和《2019 年中国 KOL 营销白皮书》，中国网红的人数和变现能力正在以惊人的速度双双飞涨，越来越多的品牌主将产品的未来“押”在这些网红身上。



然而，当消费者的注意力越发有限，当数据流量变成主播带货能力的“度量衡”时，刷粉丝数据、销售量刷单似乎也成了一门异常热闹的生意。据知情人士透露，目前平台主播很多粉丝都是“僵尸粉”。有些博主张口全网粉丝累计一个亿，其实是抖音 300 万，快手 300 万，再加上微博累计计算的。而实际粉丝数量，好一点的打 7 折，差一点打 3 折、1 折的都有可能。

直播带货，有真章也有圈套，粉丝“失真”、流量注水，不仅让企业吃亏上当、蒙受损失，其行为本身更涉嫌违法犯罪——除了可能构成合同违约外，一旦虚假流量或刷单被认定，也可能以破坏计算机信息系统罪、非法经营罪定罪入刑，还可能因违反《反不正当竞争法》的规定而受到处

罚或被判赔偿受害者。

归根到底，直播带货的实质是口碑经济，一旦失信于受众，就难以自立。因此，造假行为不能成为圈内默认的共识，也不能听之任之，当“火爆”与“繁荣”在很大程度上存在虚假的时候，直播带货行业的生长便无法再肆意下去。

平台首先应该担起责任来。越是红利期越要注意规范，不能“对韭当割”，只顾赚眼前的快钱。倘若平台不完善规则，约束网红主播的造假行为，他们就可能坑骗更多的品牌主，继而让平台丧失公信力和生命力。而政府部门也应应对网红经济进行更多的合理监管，要求电商第三方平台切实履行监管职责，对“刷单”“假评论”等涉嫌违法行为进行严肃查处。

作为幕后重要主体，品牌推广者同样需要保持警惕、“擦亮双眼”，注意到不是每个平台都适合带货，更不是每个网红都能带货，摸清各大平台的不同特点，在合同内增加更明确的业务指标，或引入否定性评价的指标，譬如双方约定，一旦出现造假行为便认定新媒体服务方没有履行合同所约定的义务，从而不能接受合同约定的报酬，避免不必要的合同纠纷。

相信随着市场自净能力和监管力度增强，类似流量造假的行为会逐渐走向消亡，最后“吹尽黄沙始到金”，还直播带货一片真实的土地。

（来源：红网）
（责任编辑 岁正阳）

让信任成为一种力量

◎文 / 岁正阳

信任，辞典中的解释是：相信而敢于托付。

一位女作家说过这样一句话：信任是心灵相通的桥梁、家庭稳定的纽带、化恶为善的基石。

信任是一缕春风，它会让枯树长出绿的叶，开出红的花；信任是一条丝绸，它把许多真诚的心灵系在你的身上；信任像含苞待放的花骨朵儿，它需要友爱做的空气，真诚做的阳光，关切做的雨水，守信做的养料，才能开出最美的花朵。

信任，是别人对你的信心；信任，是别人对你的肯定；信任，是别人对你的赞可；信任，还是一种别人对你的依靠。如果别人信任你，托付了你东西，那么，你务必遵守诺言，这样才会让别人真正地尊重你、信任你、拥护你。大仲马说过：“当信用不见的时候，肉体就没有生命。”

千百年来，诚信被中华民族视为自身的行为规范和道德修养，形成具有丰富内涵的诚信观。诚信即诚实守信，是人类社会千百年传承下来的道德传统，历史上关于诚信的名言、故事俯拾即是，最为大家熟知的要算“曾子杀猪”了。

有一次，曾子的妻子准备去赶集，孩子哭闹要跟着去，曾妻便许诺孩子回来后杀猪给他吃。曾妻从集市上回来后，曾



子便捉猪来杀，妻子阻止说：“我不过是跟孩子闹着玩的。”曾子说：“和孩子是不可说着玩的。小孩子不懂事，凡事跟着父母学，听父母的教导。现在你哄骗他，就是教孩子骗人”。最后曾子把猪杀了，并煮了猪肉给孩子吃。

曾子深深懂得，诚实守信，说话算话是做人的基本准则，若失言不杀猪，那么家中的猪保住了，但却让孩子受到影响。这则故事通俗而深刻地阐明了父母一旦有所承诺，就一定要守信兑现的道理。曾子用自己的行动教育孩子要言而有信，诚实待人。

曾子杀猪，只是一件日常小事，却是

从自身严格要求自己诚实守信、兑现诺言。如果大家都能这样严格要求自己，对家人诚信，对亲友诚信，对陌生人诚信，那么现在社会上备受关注的商业诈骗、食品安全都将不是问题，人们之间的相互信任要从自己守信开始。

现如今，作为一种无形的个人资产，信任愈发成为每个人的数字标签。有人说，信任就像一面镜子，映射出人在数据领域的全息投影。某种程度上，信任是一种新的评价维度，改变的是对陌生人的认知和判断方式，正如网友所言“你怎样，你的世界便怎样”。

（责任编辑 岁正阳）



关于医药行业诚信体系建设问题的思考

作者：北京大学医药管理国际研究中心主任助理 王国华
来源：中国网

一要强化主体自律。在医药领域，药品生产经营企业和医疗机构是诚信建设的主体，要认真学习法律法规，严格遵守相关政策，依法维护自身权益，积极树立良好形象。二要加强政府监管。科学界定守信和失信行为，开展守信联合激励和失信联合惩戒。加强正面引导，建立健全信用修复、异议申诉等机制，营造良好的政策环境，保护主体合法权益。要强化政府部门协同联动，健全信息沟通机制，加强信用信息共享和信用评价结果互认，发挥好整体效能。三要强化行业约束。在政策框架下，充分发挥行业组织优势，健全行规行约，积极倡导诚实守信的基本道德，引导企业树立诚信促发展的观念，踊跃参与各种诚信创建活动，自觉遵循唯信唯实的行为规范，树立良好的行业风气。四要鼓励舆论监督。积极探索社会、媒体、监管相结合的监督模式，为诚信建设提供精神力量和舆论支持。

建设领域行政审批告知承诺制改革的实践困境与法治进路

作者：东南大学 翟冬
来源：辽宁经济

建设领域行政审批告知承诺制改革的实践困境包括法制现实悖反，多元价值冲突，保障措施缺位等。告知承诺制改革过程中，需要通过渐进修法、限定范围、强化保障的方式为改革成功提供基础。在渐进修法以协调现行法制体系方面，可对需要改革的行政审批事项设定文件进行针对性的修法，增加有关告知承诺制改革的许可条件和法律后果规定，化解告知承诺制的合法化危机。需要注意的是，告知承诺制改革并非是单一制度改革，而是需要配合精简审批事项、下放审批权限、合并审批事项、转变管理方式、调整审批时序等改革举措共同实现行政审批体系的迭代革新。

区块链引领物流业信用革命

作者：物流信息互通共享技术及应用国家工程实验室 相峰 王志彬
来源：中国水运报

加盟商、总部、客户等物流参与者可利用区块链技术，在没有中介机构的情况下进行安全交易，从而促进物流、商流、信息流、资金流四流合一。区块链的特性将对快递物流业中广泛存在的信息泄露、信息孤岛、信息造假以及跨境电商结算手续繁杂等问题带来革命性突破，从而让全行业普遍采用的商业模式及信任机制得到重塑。中国快递物流业有待通过从基于地缘、亲缘的“社区信任”过渡到基于计算机学、数学的“算法信任”，以减少人为介入对账本、数据、交易造成的干扰，让快递物流真正进入到“智能物流”的时代。

《中国企业信用建设报告（2018-2019）》

作者：王伟



该书是中国行为法学会企业治理研究分会组织编写的第四部以企业信用建设为主题的公益性研究报告，分为总报告、上篇、下篇三部分。上篇以“企业信用制度、

监管与共治”为主题，对我国企业信用制度与监管体系建设、企业信用信息平台建设、地方信用建设、行业协会信用建设以及信用中介服务等重大问题进行了分析；下篇以“企业运行与信用建设”为主题，分别对破产重整企业的信用修复、消费者权益保护与企业信用建设等重大问题进行了相应总结、提炼与归纳。报告立足我国企业信用体系建设现状，在掌握大量实证材料基础上，全方位、多角度解读了我国企业信用建设的整体情况、主要做法和成效。

《消费信用模型：定价、利润与组合》

作者：林·托马斯



本书首次讨论了贷款机构在零售贷款中遇到的新问题，分为五个章节。第一章和第二章描述了评分系统当前的发展状况、应用和建模方法。第三章关注如何将传统的申请评分策略拓

展到可变动定价当中。第四章关注如何用动态行为评分模型建立利润管理系统。第五章上升到消费贷款组合信用风险的层次。



（责任编辑 刘梦雨）

复工复产资金短缺 如何巧用‘银税互动’获得贷款？

为了更好地支持企业复工复产，税务和银保监部门不断加大税收信用贷款支持力度，帮助小微企业以“信”换“贷”，缓解疫情期间流动资金短缺的问题。纳税信用为 A 级、B 级和 M 级的企业，均可申请信用贷款。具体如何申请？由于工作疏忽导致纳税信用受到影响怎么办？不用担心，跟随小编来看看吧！

★ 问题 1：什么是“银税互动”？

“银税互动”是税务和银保监部门于 2015 年面向诚信的小微企业创新开展的一项融资支持活动。具体做法是：税务部门将企业的纳税信用推送给银行，在依法合规和企业授权的情况下，将企业的部分纳税信息提交给银行。银行利用这些信息，优化信贷的模型，为守信小微企业提供税收信用的贷款。

★ 问题 2：“银税互动”有哪些优势？

一是精准对接企业的需求。诚信纳税企业有融资需求，银行就能精准对接。二是发放免抵押、免担保的信用贷款。借助企业的纳税信息发放免抵押、免担保的信用贷款。三是灵活方便。“银税互动”可以在线上实现数据直联，客户可以通过线上申请、线上办贷。企业提出申请，如果符合条件，最快几分钟就可以拿到贷款。

★ 问题 3：“银税互动”受惠范围有哪些？

纳税信用 A 级、B 级和 M 级的企业均可申请信用贷款；湖北等受疫情影响严重的地区，可逐步将申请范围扩大至纳税信用 C 级企业；纳入各省税务机关纳税信用评价试点的个体工商户可参照实行。

★ 问题 4：如何申请“银税互动”？

企业可通过银行网点、网上银行来查询适合自身的信贷产品并提出申请，部分地区的税务部门也提供了电

子税务局的申请渠道；有贷款意愿的企业可向当地的银行和税务部门进行咨询。

★ 问题 5：受疫情影响较大行业企业，“银税互动”会重点帮扶吗？

各省区市税务机关与银保监部门和银行业金融机构加强协作，及时梳理受疫情影响较大的批发零售、住宿餐饮、物流运输、文化旅游等行业的小微企业名单，在依法合规、企业授权的前提下，可向银行业金融机构提供企业纳税信息。

★ 问题 6：逾期申报是否影响申请信用贷款？

对于受疫情影响而逾期申报或者逾期报送相关资料的纳税人可免予行政处罚，相关记录也不纳入纳税信用评价。因此，不会影响到纳税人享受“银税互动”贷款红利。

★ 问题 7：因工作疏忽影响纳税信用如何补救？

税务总局按照国务院部署，探索建立信用修复机制，从 2020 年开始，实行了纳税信用修复制度，明确了 19 种办税时比较容易出现的轻微和非主观故意的失信行为，纳税人可以在主动纠正以后，向税务机关申请纳税信用修复。



（责任编辑 吴限）

阅读感受

初识《中国信用》杂志是在 2017 年，那时我还在上大学，老师强烈推荐我们阅读贵刊，还嘱咐我们说道“信用管理专业的学生一定要人手一本！”那时的我每每到图书馆，都会借阅《中国信用》杂志，编辑们精心编写的稿件，让我在校期间也能对我国信用建设有了初步的了解，明确自己未来的发展方向。

2019 年，我通过公务员考试成了一名乡镇机关公务员。虽然角色和环境发生了变化，但是我内心为我国信用建设作出贡献的心一直没有改变。我奋斗在基层一线，为了更好地服务“三农”，阅读《中国信用》杂志成了我的“家常便饭”。一有新一期的《中国信用》杂志，我便如饥似渴地开始阅读。它为我进行政策宣讲、撰写调研报告提供了坚实的基础。在《中国信用》杂志的帮助下，我还发现了不少新闻线索，在市、县两级党报党刊上先后发表了十余篇关于村居信用的新闻通讯稿和反映基层信用工作的照片。

这些年的基层工作经历让我对农村的感情更深了。接触乡村，我心潮澎湃；接触百姓，我倍感亲切。建设美丽乡村是落实党的十九大精神的时代需要，也是提高“三农”金融服务质效的转型需要，完善农村信用体系建设，为两者搭建了“桥梁”。作为一名基层工作人员，加快推进信用村建设，助力村民们以信用生“真金”，踏上“幸福路”，打造诚信的美丽乡村，是我一直以来的工作目标和导向。感谢《中国信用》杂志，它为我在工作中指点迷津、答疑解惑，让我服务基层、奉献基层的信念越来越坚定。有了《中国信用》杂志的帮助，我相信自己的工作一定会越做越好！

——来自陕西西安读者高玥

问题及反馈

1、《中国信用》杂志的各位编辑老师们，你们好，我是一名家政服务协会的工作人员，在去年参加家政行业培训会上被同行推荐了贵刊，细读后深受吸引，我希望大批量订购贵刊，和同事们一齐边阅读边学习边工作，请问怎么征订？

——来自广西南宁读者蓝楠

答：您好，非常感谢您对《中国信用》杂志的信任和支持。您可以通过以下方式关注我们并征订期刊：

请将您的联系方式告知我们，发送到《中国信用》杂志编辑部邮箱 chinacredit1@163.com，我们会有专业人员跟您取得联系，询问您的需求，或关注我们的官方微信公众号“中国信用”。同时，杂志社还将不定期举办读者交流会，交流会召开之前会在杂志微信公众号通知。

2、《中国信用》杂志的各位编辑老师们，你们好。我是一名消防员，在去年全市消防安全专项检查中，发现我市消防安全管理工作中问题和积极方法并存，我市目前将消防安全纳入信用评定范围，这项工作取得了积极进展，想借此机会给贵杂志提供一些消防领域的信用监管素材。请问怎样将这些素材提供给你们呢？

——来自福建厦门读者李月琳

答：您好，我们非常欢迎您提供这些鲜活的信用素材，您可以将您的素材规范整理后通过以下方式发给我们：通过发送邮件至《中国信用》杂志编辑部邮箱 chinacredit1@163.com；或寄信（北京市亦庄地盛西路 6 号中国改革报社 5 楼《中国信用》期刊编辑部）与我们联系。

著作权使用说明

本刊已许可中国学术期刊（光盘版）电子杂志社在中国知网及其系列数据库产品中以数字化方式复制、汇编、发行、信息网络传播本刊重点文章。本刊支付的稿酬已包含中国知网著作权使用费，所有署名作者向本刊提交文章发表之行为视为同意上述声明。如有异议，请在投稿时说明。

（责任编辑 岁正阳）

古城扬州掀起“知信、守信、用信”热潮

——扬州参与“与信用同行 筑梦新时代”知识竞赛人数高达 18.6 万人

“与信用同行 筑梦新时代”知识竞赛是今年江苏省诚信宣传的重点工作之一，活动以“苏信服”公众号为载体，采取 13 个城市接力竞赛形式，动员全社会广泛参与，全面普及信用知识。活动目前已在盐城、苏州、南京、徐州和扬州 5 个城市举行，5 月 20 日~26 日，扬州市参与人数达 18.6 万，居 5 个城市之首，受到了省信用办表扬。扬州市以组织参加这次活动为契机，在全市掀起了“知信、守信、用信”的热潮，提升了全民诚信意识，为古城扬州增添了良好的诚信氛围。



全面动员部署 深入发动宣传

活动启动前，扬州市发改委（信用办）先后召开了各县（市、区）信用工作推进会议、全市诚信宣传工作会议，印发了《关于推广“苏信服”微信公众号暨诚信建设集中宣传活动的通知》，积极动员全市所有行政机关、事业、国有企业等单位积极参与，广泛参加。联合市文明办发布《扬州市诚信建设倡议书》，印发海报和手册 4 万多份。



形式丰富多彩 内容贴近民生

为进一步丰富活动形式，活动不仅以展板形式在政府、公园、诚信示范街区等多区域宣传，还组织开展了丰富多彩的表演活动，邗江区以百姓喜闻乐见的形式，举办以诚信为主题的扬剧表演、信用承诺宣誓、信用知识有奖竞答等相关活动，深受社区居民群众欢迎。组织志愿者走上街头、走进社区发放《扬州市诚信建设倡议书》等宣传手册。



聚焦重点领域 强化信用应用

积极在贯标、示范创建企业中推广“苏信服”公众号，以“点”扩“面”做到宣传全覆盖。扬州市市场监管局利用企业信用与风险监管群加大对市场主体的信用知识普及，市教育局、卫健委从机关深入到学校和医院，强化对教师和医护等重点人群的诚信宣传。各县（市、区）税务局在各级纳税大厅滚动屏进行宣传，通过“税企连心群”等方式向企业宣传信用管理的利好。



发动基层力量 发挥群众作用

宣传期间，社区、村镇等基层组织主动响应，向广大市民发出诚信建设倡议书，邀请志愿者向群众宣传倡议，通过社区宣传展板、发放宣传手册等途径推广，并鼓励有兴趣的群众参加“与信用同行 筑梦新时代”信用知识有奖竞答活动，在趣味答题的同时又丰富了对信用知识的了解，增进守信意识，深受群众广泛好评。





中大信
www.zdcredit.com

中大信

以国家标准化技术一体化提供大数据
在线征信认证评价综合服务平台

协同各级政府系统构建以信用为核心的新型市场监管机制

国家发改委综合信用服务机构首批试点单位

中国人民银行企业征信备案机构

国家认监委颁发认证机构

商务部、国资委、工信部、人民银行、银监会、保监会、

国务院机关事务管理局专家评审推荐首家企业信用评价第三方机构

国家发改委第一批可为信用修复申请人出具信用报告的信用服务机构

《中国信用》战略合作单位

21项社会信用国家标准主要牵头起草单位

全国社会信用标准化技术委员会专家委员单位

(唯一第三方信用服务机构代表)

国家发改委双公示工作第三方评估机构

中大信信用管理有限公司

放心联合认证中心(北京)有限公司



联系人: 张颖, 陈光

联系电话: 13020030999, 15201143991

网址: www.zdcredit.com

地址: 北京市海淀区首体南路9号主楼国际大厦7座10层