

## 《中国信用》杂志发布2017全国首届联合奖惩十大典型案例

(详见12版)

# 多方发力 推动社会信用体系建设迈上新台阶

**编者按** 6月10日~11日,由国家发改委指导,新华社、福州市人民政府主办的“2018中国城市信用建设高峰论坛”在福州海峡国际会展中心隆重举行。今年的城市信用建设高峰论坛以“信用让生活更美好”为主题,来自全国200多个城市的信用建设者齐聚榕城,谈认识、聚共识、谋实招。本刊记者将此次高峰论坛上的嘉宾发言内容进行摘编,以飨读者。

国家信息中心主任程晓波

## 城市信用监测已成城市信用建设有力抓手

近年来国家信息中心在国家发改委的领导下,全力全面地参与社会信用体系建设工作。由国家信息中心、中国经济信息网开展的城市信用监测评价工作,稳扎稳打不断完善,通过城市信用监测平台,监测分析报告等形式,我们积极协助国家发改委和有关部门掌握城市信用建设中存在的问题,特别是有效引导城市决策管理部门,城市有关政府落实中央部署的各项信用工作,应该说取得了积极成效。当前,城市信用信息结果已经广泛应用于信用城市的督导、信用城市的评选以及公众舆论引导等方面,可以说城市信用监测评价工作已经成为推动城市信用体系建设的一个有力抓手。

此次正式发布的《2018中国城市信用状况监测评价报告》蓝皮书,就是我们年度的总结版,适合与社会各界共同分享我们的重要成果。该书有两个特点,第一个是紧跟政策要求,贴近工作实际,把城市信用建设的理论和

实际密切配合,既反映了城市建设的全貌,同时也展现了一些城市在具体工作中具有代表性的案例经验和问题。第二个就是以事实为依据,以数据为支撑,把典型案例和数据分析有机结合起来,既有大数据挖掘体现的信用价值规律,也有生动案例展示的信用超前做法。与去年相比,这本书的内容更加全面,分析更加深入,重点也更加突出,案例非常丰富,我们希望能为政府、企业、社会各界了解城市信用状况提供参考,为推进城市信用的建立提供助力。

随着社会信用体系进程的加快,城市信用建设工作将在深度和广度上不断拓展,监测评价的领域和范围也随之不断延伸。我们将在现有基础上不断完善城市信用建设分析的方法来优化迭代监测指标和评价模型,更加全面科学、及时地评价城市的信用状况。这样我们能够推动城市信用体系建设提供更加丰富、精准和有效的服务。



6月10日~11日,由国家发改委指导,新华社、福州市人民政府主办的“2018中国城市信用建设高峰论坛”在福州海峡国际会展中心隆重举行。图为高峰论坛主论坛会场。 本报记者 王砾尧 摄

国家公共信用信息中心主任周民

## 联合惩戒和黑名单制度已成社会信用体系建设重要抓手

为更大程度发挥黑名单的作用,监测黑名单变化情况,发现失信行为高发的重点领域、区域,为政府部门开展市场监管及社会治理提供参考,为市场主体和社会公众提示风险,国家公共信用信息中心首发失信黑名单月度报告。报告主要内容包括失信黑名单总体情况,每月黑名单新增和整

改退出情况,每月新增黑名单的地区排名,失信重点领域分析,失信行为特征分析以及相关的典型案例。截至2018年5月,全国信用信息共享平台累计归集失信黑名单信息1295万条,涉及840万失信主体。在黑名单退出方面,5月份整改退出失信黑名单主体12.7万,约为新增黑名单数量的1/2。黑名单新增和退出的地区排名均在报告中发布,包括绝对数量的排名和占比的排名。

在国家发改委授权下,国家公共信用信息中心依据大数据失信黑名单认定暂行办法,利用大数据技术手段,广泛归集大数据失信信息,每月认定发布一批大数据失信黑名单,作为失信黑名单的重要组成部分。大数据失信黑名单认定依据的数据来源,主要包括政府部门履职中产生的失信信息、有关社会机构和行业协会提供的失信信息、权威媒体发布的典型失信信息等。大数据黑名单认定主要包括关系国计民生的重点领域发生违法违规失信行为,被人民法院

判决或被监管部门处以行政处罚的,以及失信行为具有主观故意,造成恶劣影响行为。联合惩戒和黑名单制度已经成为社会信用体系建设的重要抓手。为构建以信用为核心的新型监管机制,营造诚信社会环境发挥了重要的作用。国家公共信用信息中心,将依托全国信用信息共享平台和信用网站,常态化共享和发布失信黑名单月度分析报告,为广大社会公众提示失信的风险,为信用美好生活保驾护航。

国家发改委国际合作中心主任黄勇

## 汇智聚力 打造社会信用体系深度融合建设发展新格局

关于加强社会信用体系建设,主要有四点体会:

一是要积极致力信用让生活更美好。通过不同领域、不同人群信用识别服务系统的应用,让社会信用体系成为人民群众获取公共服务的便利平台,积极释放社会信用体系在经济价值和社会效应方面的放大、叠加、倍增作用,让人民群众在社会

信用建设中有更多的获得感、幸福感和安全感。

二是积极致力信用让对外开放更阔步。近年来,国家发展改革委国际合作中心建成了“外商信用识别系统”,提供系统查询和管理服务,各地在招商引资时通过该系统即可了解外商基本情况,既方便工作,也有利于风险防范;研发了“全国信用识别

服务系统”,积极建立覆盖全国的信用识别网络,促进全民重视信用、使用信用;创新建设了以大数据为基础,以社会信用体系为核心,以信息化建设为支撑的数字丝绸之路综合服务平台,逐步应用于“一带一路”建设中政府、国际组织及企业间的双边合作全过程。

三是积极致力信用让城市建设

更透亮。福州通过“茉莉分”“无现金城市”建设等举措,让信用良好的福州市民生活更加便利。下一步,要针对信用识别工作尚处自发阶段以及信用系统建设针对性还不够强的问题,在围绕切实加强信用体系建设工作统筹、切实加快对不同领域信用识别系统研发、切实构建以信用为核心的新型监管体制、切实提高人民群

众对信用体系建设的参与和推动等方面下大力气。

四是积极致力于信用让创新驱动更恒久。要牢牢把握数字化、网络化、智能化融合发展契机,围绕“数字中国”建设,加快突破信用体系建设核心技术,推动信用体系建设由量变到质变的跃升。要发挥好社会信用基础资源作用和创新引擎作用,积极促进“社会信用化”和“信用社会化”,实现社会信用体系跨层级、跨地域、跨系统、跨部门、跨业务的数据融合和协同服务。

福建省委副书记、福州市委书记王宁

## 构建特色信用产业高地

自古以来,福州商品经济繁荣、商业传统悠久,广大榕商活跃了数百年,至今兴盛,倚仗的就是“诚信为本”。崇尚诚信,恪守诚信的理念,早已扎根福州人民心中,成为世代传承的城市精神。

近年来,福州全力打造国家信用体系建设示范城市,加快打造“信用福州”。信用体系建设逐步完善、持续优化、红利渐显。城市信用状况在全国36个副省级及省会城市排名跃升到第7位。

此外,福州扎实推进信用信息平台建设,已归集有效数据近2.8亿条,实现了18岁以上户籍人口、法人以及其他组织的公共信用信息归集全覆盖。并着力建设联合奖惩机制,将信用信息与“红黑名单”、行政审批等结合起来,既做联合监管的“加法”,又做优化服务的“乘法”,让守信者一路绿灯,让失信者寸步难行。

今年4月,福州以成功举办首届“数

字中国建设峰会”为契机,为诚信插上数字化翅膀,推动信用应用融入寻常百姓家,在全国率先推出城市公共服务支付二维码——“福码”。老百姓可以在交通出行、教育医疗、政务服务、信用支付、公园景点等九大场景,享受信用建设带来的生活便利。

福州将以此次论坛为新的起点,着力推进政务诚信、商务诚信、社会诚信、司法公信等重点领域信用体系建设,加快打造国家社会信用体系建设示范城市。将结合数字福州建设,更好地发挥“互联网+”、大数据、物联网等产业优势,构建具有福州特色的信用产业高地。将加大探索创新力度,加强信用融合应用,探索建立信用修复体系。相信在不久的将来,信用的应用将融合城市管理服务各个领域,渗透群众生活的方方面面,真正体现“信用让生活更美好”。

## 城市是信用体系建设的重要主体

新华社副社长兼秘书长刘正荣

诚信是五千年中华传统文化沉淀下来的道德情怀,从“不精不诚,不能动人”到“诚者,天之道也,诚之者,人之道也”,“人无信不立,业无信不兴,国无信则衰”的体现,诚信在塑造个人品格、推动社会进步中发挥着重要作用。随着经济社会的发展,讲诚信变得越来越重要,迫切需要构建起完备的社会信用体系。

城市是信用体系建设的重要主体,作为著名的商贸城市和沿海开放城市,福州自古就是商贾云集之地,经商守信的观念早已融入闽商的血液和基因,成为其特有的文化禀赋。近年来,特别是2016年4月获批成为全国第二批社会信用体系建设示范创建城市以来,福州从建章立制、信息平台建设、奖惩机制等方面进行了积极探索,取得显著成效。福州还是

全国第三个福建省首个开展个人信用评分和公共信用服务的城市,茉莉分的推出为诚实守信的市民带来了实惠和便利。

新华社是社会信用体系建设部际联席会议成员中唯一媒体单位,这些年新华社精心组织有关信用建设的报道,播发了市长谈信用的一批有影响的报道,产生了良好的反响。去年以来开展了守信激励和失信惩戒典型案例归集,形成许可和形成处罚信息的双公示第三方评估工作,积累了一定经验,取得了一些成果,也受到了广泛好评。新华社所属中国经济信息社于去年推出了新华信用国家信用平台,这一平台提供企业信用、行业信用、城市信用等查询服务,并将在本次论坛期间推出城市信用大数据平台,欢迎大家使用。

# 信用建设助力城市高质量发展

——2018中国城市信用建设高峰论坛主论坛嘉宾发言摘编

中国人民大学信用管理学科带头人吴晶妹

## 从三大维度出发拓展信用应用场景

“信易+”的主要应用方向，涉及三个方面，即诚信度、合规度和履约度。未来，在信用三大维度上可以拓展出无数应用场景。

具体而言，诚信度主要由公众、媒体来评价，判定信用主体是否遵守公序良俗。在诚信度方面，比如可以对农民开展诚信扶贫，建议未来可以作为特色在信用创建城市中的应用。合规度就是社会记录，大部分是政府监管的数据，解决的是遵章、遵法、守规问题，建议整合政府

各个部门的数据，统一标准，对一个信用主体进行综合合规判定。履约度是经营交易方面的，记录市场主体的经济交易债务是否安全偿还，每个记录方向都有自己的应用场景和独特方向。在履约度管理方面，对一些中小企业，特别是高新技术产业可以以信用资产对其进行授信，联合整个社会对其进行综合信用评价，联合社会资源鼓励其发展，建立中小企业信用资产交易。

信用应用需要三大数据体

系，即金融数据、行政管理数据和商业数据。金融数据、行政管理数据已基本成型，商业数据正在启动，因此建议在国家顶层政策上建立统一开放的大数据体系，而非只是发展一个方面的数据。

在监管环境方面，信用产业链理论认为整个信用产业链从生产、加工、包装涉及整个社会的诚信信用交易、信用监管和整个的信用市场场所。这样的信用产业链实际上是社会进步发展的内在动力决定

的，现在已经生成一种社会诉求和趋势。所以应该顺应这种市场的诉求和趋势，在国家层面上建立中国的大数据与信用交易管理委员会。

“信易+”发展到一定程度就是用信用资产配置资源，从而进行社会经济管理与运行的信用阶段，这个阶段就是以信用为标准进行社会宏观调控。在城市层面，建议在有条件的信用示范城市和创建城市设立信用建设局，更好推动城市信用建设发展。

中国经济信息社副总裁匡乐成

## 城市信用建设是推动新型城市化进程的有力抓手

息为基础，以信用产品为支撑，通过城市信用平台提供政务诚信管理、城市舆情监测、城市应急管理、智库咨询等服务，引导管理者将信用作为重要的社会资源在城市管理运营系统中进行科学配置。在服务产业发展方面，探索打造“城市产业大脑”。以信用大数据为支撑，绘制城市产业图谱，充分利用大数据、云计算、物联网、人工智能等前沿科技，实现宏观决策指挥、公共资源配置、事件

预测预警的智能化。

随着“新华信用”与城市合作的不断深入，本人有三点体会和大家分享：

第一，当前中国的城市化正从土地的城市化向人的城市化过渡，城市管理正从粗放式向精细化转变，让城市越来越精致，是每个城市的追求。新型城市化建设要全面深入贯彻人民至上的理念，将满足城市居民对美好生活的需要作为城市建设与管理的终极追求。

第二，城市社会信用体系建设是推动新型城市化进程的有力抓手。新型城市化的核心是满足人民对美好生活的需要。通过社会信用体系建设，通过城市信用应用场景落地，使居民随时随地享受到信用城市带来的便捷。通过打造信用生态产业链，使城市生产生活的每一个环节都可以实现信用价值变现，促进信用红利释放，从而提升市民对城市的认同感和归属感。信用建设会让城市生活更精

致、更幸福、更安全、更公平、更富足。在城市管理方面，也能通过信用建设不断提升城市的治理水平和治理能力，实现精细化管理。城市社会信用建设，将对城市的成长产生持续深远的推动作用。

第三，“新华信用”依托新华社的优势，可以对城市信用建设发挥独特的作用。一系列优势正逐步转化为“新华信用”的核心竞争力，更好地为城市信用建设提供专业服务。

“新华信用”城市信用大数据平台是一个集城市信用信息展示、城市成长画像、舆情监测分析、信用评价、风险预警提示等功能于一体的综合系统，可提供政务诚信、舆情管理、应急处理、智库咨询等多种产品和服务，为城市管理者及时掌握城市运行动态提供全方位决策参考。

在服务城市市民方面，将与更多城市合作编制发布《市民信用生活指南》，促进信用元素在城市日常运转和居民日常生活中落地生根，提高居民诚信意识。在服务城市管理者方面，将提供精细化的城市管理工具。以信用信

京东金融副总裁、首席数据科学家郑宇

## 将人工智能应用到城市信用是大势所趋

将人工智能应用到城市信用，并建设起完善的智能城市信用平台是大势所趋，信用社会建设的逐步完善将让信用成为现代社会的新型“名片”和“通行证”。

在京东金融看来，之所以需要大数据和人工智能服务城市信用，是由信用的三个特点决定。首先，信用不是独立分割的，它与场景息息相关，不同场景需要的

信用权重不同，只有用人工智能算出一个动态的权重，再依据合适、精准的场景进行测算，为用户提供的信用分数才有价值。其次，提前预知风险才能起到帮助决策的作用，人工智能的应用能够提前知道某个企业将要出现信用问题，可以提早管控。再次，信用又有着时时变化和更新的特点，需要不断跟进优化。

基于以上复杂的态势分析，京东金融在国内首先推出了人工智能信用服务平台——智能城市信用平台。该平台集数据储存与处理、模型算法、应用搭建三大功能于一身，为政府、企业提供信用档案、信用诊断、信用风险预警等服务。

以基于智能城市信用平台能力打造的城市信用地图为例，

京东金融会基于5组数据、20多个维度的特征来计算信用的权重，且这5组数据的权重均是通过对人工智能自动算出，而不是人为决定。在此基础上，城市信用地图可以对企业做风险的预判，提前找到存在信用风险的企业信息，并具备高效的准确率。如果发现一些企业在一个区域里成片地出现问题，而不是个别问

题，就可以倒推反思，是不是管理方式和策略有问题，通过挖掘信用背后的原因，为管理部门提供参考。

智能城市信用平台不仅仅聚焦在信用城市一个模块，该平台还能支持交通、环境、能耗、公安等多个板块。京东金融既具备技术和数据优势，又具有交通、环境和金融等领域的经验优势，未来京东金融要把电子政务变成智能政务，把信用渗透各个板块，京东金融要做的是数据标准化、算法模块化和平台生态化。

南京市委常委、常务副市长杨学鹏

## 数据共享释放制度红利

有机融合和高效利用，为破除体制机制障碍、提供普惠便捷的金融服务闯出了一条新的道路。此外，创建信用信息服务平台，建设了普惠南京APP信用服务平台，首创公共信用信息查询打印自助服务终端，让信用信息随时可查，随处可用，方便了群众办事，提高了公共服务效率。

注重场景应用，推进“信易+”服务广覆盖。以“信易+”服务推进新一批实行不见面审批，建成区块链电子证照系统，连接1600个办件事项，600多项电子证照，逐步通过虚拟服务柜台实现一网通办等

各项审批流程，并提供免费送达，当事人在家不出门也能把事办成。南京“信易贷”通过后台融合各类数据，依托APP实行信用交易，高效整合，市民无须跑一趟腿，填一张表，不提供一份证明，即可在1分钟内获得线上授信，让银行降成本，让市民享受便利的服务。税易融、文化征信贷等“信易+”产品也进一步拓宽了小微企业融资的新渠道，增添了实体经济的新动能。

深化联合惩戒，推动信用监管与政务管理紧耦合。为将信用惩戒机制落地，南京市开发了“联合信用奖惩支持系统”和“联

## 信用监管创新现代治理

合信用奖惩插件系统”。目前，参与线上信用联合奖惩的部门和单位已达625家，已实行奖励13,482次，联合奖惩惩戒2243次。对建筑施工企业实施信用奖惩，通过“一路筑福”工程保障工人的福利待遇。实行跨省联动，应用南京市信用大数据，对被执行的车辆进行概率分析，轨迹模拟，既能守株待兔，又能按图索骥，让老赖的车无处可逃。建立商品交易市场两级交易系统，全面归集设施应用，让商户的商品和服务信息通过信息透明化让消费者优选商品，促进商

户优胜劣汰，使得政府监管事半功倍。为建立以诚信为基础的监管机制提供了良好的示范。

健全信用体系，促进新业态新模式大格局，促进信用信息大数据的应用，助推企业快速发展，积极支持在南京创业成长的苏宁云商等企业，建立健全行业信用管理体系，促进新业态健康发展。

实践证明信用有价，信用建设触及各类主体切身利益，将激励广大市民和企业践行诚信立身、诚信兴业理念，成为提升政府管理效能、促进经济发展、方便市民生活的有力支撑。

上海市社会信用促进中心主任傅春

## “四步走”归集和应用市场信用信息

共信用基础设施。信用信息分为公共信用信息和市场信用信息，目前公共信用信息建设比较完善，我们采取“四步”归集和应用市场信用信息。第一个是亮信，上海开展百行亮信行动，行业协会、企业等亮出自己的信用，接受社会监督。第二个是立信，行业协会、企业、职业人群、服务对象等市场信用主体建立自己的信用档案。第三个是联信，我们打造行业体系里的行业信用数据链，采用区块链技术推动行业与行业之间的信息共享，为行业协

会、企业、个人构建自己的信用资产库。第四个是用信，一方面为百姓提供信息查询、风险识别等服务，另一方面为政府部门分类监管提供参考。

我们希望能够打造信用创新工厂，联合实验室要实现信用创新的业务价值，在这个聚集了各种资源的场景下能够研发出更多的应用场景，满足实际需求。

联合实验还要实现其社会价值，我们希望今年上海发布市民信用指引手册，告诉老百姓哪些行为可以增加信用，哪些行为

将减少信用，如何修复信用，如何消费信用等。我们将围绕上海高质量发展体系建设，发布信用环境综合指数，围绕信用环境综合指数衍生出信用投资指数、信用生活指数，以及信用服务指数。我们希望能够在这个创新工厂，挖掘出一些信用细分领域独角兽企业，通过新产品、新技术、新模式，支撑信用产业的发展。目前已有30多家产学研用机构参与联合实验室的共建工作中。

上海市打通信用服务的最后

高端对话

## 协同共建助推信用城市建设

在2018中国城市信用建设高峰论坛主论坛的高端对话环节，北京大学教授章政对话社会信用体系建设示范城市代表、守信激励创新城市代表和企业代表，就信用城市建设进行研讨。

福建省福州市委常委、副市长林飞：

信用让生活更美好，政府在其中应该发挥更好的作用。首先，政府带头守信，通过政务诚信引领社会信用体系的建设。其次，政府部门要制定规划和行动计划，组织各方积极参与。当前，特别要围绕优化营商环境，加快构建以信用监管为核心的监管体系。再次，信用既是城市的软实力，也是城市高质量发展的硬支撑。信用产业是数字经济产业经济一个范畴，因此要大力发展信用产业，使之与数字经济有机融合，成为数字经济有机组成部分。

目前，福州在信用体系建设中面临的难点，第一是信用反馈制度还不够完善，我们在信用城市建设方面需要加强的。第二是数据共享，银行已经有一套信用体系，与金融机构之间的信用体系如何互通是一个很重要的问题。第三是第三方信用服务机构建设，发育得还不够充分。

江苏省苏州市副市长金浩：

本次高峰论坛的主题是信用让生活更美好，要让老百姓有感觉，政府必须要有所作为。公务人员诚实守信将发挥率先引领和带动作用，苏州将诚信作为干部教育中的重要部分。让守信市民有感，还需要为他们提供更好的信用产品，让守信市民感觉到信用带来的价值，让守信企业感觉到企业的发展更有前途，这是政府部门的责任，因此还有很多的值得探索、探讨的空间。

苏州2015年开始尝试推出桂花分，目前有很多应用场景，但是桂花分是对市民自然人的。近期，我们在考虑能否针对一些特定的自然人，使其桂花分的应用范围能有更大突破。比如，针对个体工商户，将其桂花分和经营活动对接起来，这将有助于解决在行政管理中的一些难点和痛点。

陕西省延安市委常委、副市长邓嗣刚：

关于信用有价还是无价的问题，从现在市场经济角度来看，现在大家都认为信用是一种资产，是资产就有价。但是，从另外一个角度来看，信用还包含道德的层面，从道德角度讲信用是无价的，是无价之宝。

我国城市信用建设在政策的引领下，经过多年努力，已经取得了非常显著的成效和成果，并且得到很好的应用。同时，很多机构和企业已经深度介入到信用建设中，尤其是大数据和公共服务平台这样的高端工具切入到信用建设中来，为信用建设插上了翅膀。同时，目前，来自不同的地区、领域、行业的力量，都聚焦到城市信用建设上，奠定了坚实的基础，有助于将社会信用建设推向一个更高的高度，所以信用建设的前景一片光明，将来的信用社会指日可待。

芝麻信用管理有限公司企业征信业务总监许恒：

芝麻信用一直致力解决消费者和商家之间、商家和商家之间的信任问题。芝麻信用作为一家商业机构积极投入到信用场景的创造中，非常有幸参与国家发改委指导“信易租”的项目，站在商业机构的角度看，“两个支持”，我们感受最深：

第一是在理念和政策上的支持。现在理念上的政策不仅包括针对失信的惩戒，更包括针对守信的倡导。对大部分用户来说，引导和鼓励更容易被接受。第二是资源和协调上的支持。最初，芝麻信用是做办公免押，在办公租赁场景下，为芝麻信用触达的用户提供此项服务。但在政府支持下，一定会有更多的地方政府、园区参与这个项目，进而一起通过“信用”为更多守信的双创企业节约更多成本，更好地发展他们的业务。

成都数联铭品科技有限公司董事长曾途：

信用作为基础设施，是国家软实力的象征，信用发展好坏决定了国家在经济发展过程中交易成本的高低。在社会各方的探索下，利用信用在创新场景上的应用，提供了各种民生便民的服务、国家治理的服务、国家监管的服务、企业的服务等。未来，将降低整个经济中的交易成本，为我国经济的转型起到核心作用。

在未来的信用管理工作中，政府的核心作用是要建立统一的信用框架和标准，加以指导，而在不同信用场景中需要各个专业机构和层次参与进来，共同搭建生态链。通过顶层设计，在信用实践中逐步形成标准，再反馈到不同信用场景中验证，从而让群众真正认识到信用给生活带来的便利。

滴滴出行副董事长蔡楠：

对于共享经济来说，信用是不可或缺的环境。“信易+”系列项目的启动实施，政府部门发挥的作用是引领发展和保驾护航。引领发展就是相关政府部门提供的业务支持，这是我们实施“信易+”项目的必要条件。关于保驾护航，滴滴打车积累了大量的出行数据，这些数据要与政府对接、与国家信息中心对接，数据交互不存在脱节的问题，但是存在价值转向的问题，包括数据丢失、损失等。希望政府部门在此方面提供更多支持，在有关部门的带领下，更好地把信用体系建设起来。

# 联合奖惩机制须善用法治思维

——“联合奖惩与信用修复”分论坛嘉宾发言摘编

## 国家发改委经济研究所研究员陈新年 联合惩戒还需发挥市场作用

联合惩戒要建立长效机制,增加合作备忘录的签署单位和深化应用场景,在现阶段有积极作用,它能高效解决多年的瓶颈,但实现的途径不仅有这些,还需要发挥市场的作用,这也符合政府推动、社会共建的基本原则。

在信用修复方面,如果是记录采集过程中出现了错误信息,由认定部门核实并修复。如果是这种情况之外的修复,就要想想现阶段我们的主要矛盾是什么,我们矛盾的主要方面是什么。我们在衡量信用环境时是否可以考虑将其进行量化。我认为矛盾的主要方面和重点还在于对失信的惩戒不够,对失信整个信息归集的全面性、覆盖性以及处罚的力度不够。信用修复的出发点和根本点离不开信用环境这个大背景。

在信用修复过程中,还要确认该由谁来修复,认定的标准以及怎么认定,黑名单的保留期限是多长。设定黑名单期限的长短非常有价值,如果今年失信主体把钱还了,明年还可以贷到款,只有一年的惩罚期,就不能遏制失信环境恶化的问题。因此关于信用修复的具体操作还是有很大地方值得探讨。这需要连续性、权威性、精确性,要给失信者出路,但是也必须让失信者感到“疼”,下次再也不敢失信。

中国人民大学财政金融学院教授吴晶妹

## 信用修复应拓展更多路径

信用是获得信任的资本,由意愿和能力构成。信用修复的本质是找回信任关系和信用资本价值,因此信用修复不能仅停留在信息管

理上,还要辅导失信当事人,提升其信用意愿,恢复失去的信任价值。

我国的信用修复应分三类,第一类诚信修复,在很大程度上属于全社会联合起来按照程序良俗,用分数、等级等方式表达。第二类是合规修复,涉及行政处罚和公共管理领域。第三类是债务方面的修复,主要涉及经济类管理机构,按照相应管理办法进行修复。

在信用修复的基本原则方面,首先要按失信的动机区别对待、区别修复。其次修复过程完成后,不能超过原有的信用值。再次,修复应该公开、公平、公正,既不能使失信人钻空子,也不能使失信人没有成本。最后,失信者要获得他人的谅解,恢复他人对自己的信任。

我国信用修复现在做得最多的是修改、删除,这些只是在信息端进行处理,其实信用修复不仅是简单信息修复,还是信用分类、应用系统和具体公共信用信息管理职能新的调整,不能只停留在单个修复环节上。

人人都有修复权利,应该维护每个信用主体提升自己信用的意愿,所以应在流程、难易程度上做出区分,而不是在准入条件上做出区分。与此同时,应拓展更多公共志愿服务的路径,要给没有钱但有修复意愿的人给出路,例如通过社会志愿服务等方式修复。建议通过完善申请规定,改进修复流程,建立诚信修复机制,建立异议处理机制、建立监督机制等方式,进一步完善信用修复机制,提升信用修复水平。

福建农林大学教授胡玉浪

## 促进信用修复政策法治化

在信用修复方面,目前存在一些问题。一方面,政策不完善,可操作性不强,牵涉到信用修复的主体、内容、条件、方式等没有明确规

定。另一方面,信用修复相关主体的权利义务责任缺乏明确规定。

这些问题如何解决?一是促进信用修复政策的法治化,诚信有法治保障才有号召力,法治有诚信支持才有生命力,目前信用修复还没有专门的法律或行政法规,这是短板。二是促进信用修复制度的规范化科学化,要明确信用修复的原则。失信惩戒和信用修复牵涉公民和社会组织的人身自由和职业自由,因此必须依法依规,要以信用修复为原则,不能修复为例外,大多数失信行为应该可以得到修复,但不是任何失信行为都能得到修复。

信用修复有两种方式。一种方式是注释性修复,即对非故意的失信行为,通过行为人自主纠错,可对其信用进行修复,同时加上备注,记录修复过程,这是注释性修复。另一种方式是异议性修复,在这类修复中,第一要区分故意和过失,第二要区分一般失信、较重失信和严重的失信。第三要区分可修复和不可修复,应该通过立法明确,可修复、不可修复要有章可循。第四应该通过制度设计,明确修复的主体和程序,明确谁有权进行修复,如果有违法行为,要明确规定应承担的责任。第五要防范权力滥用。

海豚信用研究院副院长李笛音:

## “协同+一键式”解决落地难

守信联合激励和失信联合惩戒是构建以信用为核心的新型市场监管体制的重要内容,是我国信用体系建设中的重要措施。

联合奖惩合作备忘录作为各地落实联合奖惩的纲领性指导意见,从制度层面给后期监管提供了保障,但在联合奖惩落地时还是面临一些障碍,具体而言,包括缺乏对联合奖惩备忘录的系统性整理、全面开展联合奖惩的支撑体系不完



“联合奖惩与信用修复”分论坛会场

本报记者 王砾尧 摄

善、对接落地成本高、实际操作难度大等问题。

针对以上问题,新华信用与海豚信用合作,第一次全面深入地对国家37个备忘录(截至2018年5月)按实施部门进行了详细梳理,为联合奖惩工作实际操作提供了理论帮助。同时,“协同+一键式”信用链解决方案,很好地解决了在实施联合奖惩工作中遇到的“协同难”“操作难”“考核难”等现实困难,加强了联合奖惩部门协调,降低了联合奖惩实施门槛、规范了联合奖惩工作,为联合奖惩落地提供了新思路。

福州大学教授阳成虎

## 探索信用修复“福州模式”

随着联合奖惩和信用修复工作的推进,我们不断地探索适合福州的模式,让社会信用体系为福建福州市社会经济发展保驾护航。

首先,要完善联合奖惩实施细则。对不同类型的失信行为实施不同层次的联合奖惩措施,并对每一项失信行为建立相应的信用修复

行为清单,明确告知修复条件、修复方式,以及修复流程。

其次,联合惩戒具有警戒作用。现阶段很多失信主体没有真正认识到信用作为经济身份证的价值,所以在信用修复过程中,信用承诺应该与信用培训和信用宣传结合在一起。在此过程当中,可以引入第三方信用服务机构参与。

再次,近年来福州市大力发展“数字福州”,可以将社会信用体系建设融入福州市正在开展的智慧城市建设中。利用大数据技术进行分类、预警、联合奖惩和信用修复,从而形成完整的信用服务链。

最后,完善联合奖惩和信用修复的监督流程。明确监管部门、信用修复机构,以及信用各相关方的职责,通过透明公开的监管方式和监管过程,保障失信主体的各项权益。同时,在信用修复过程中,可以建立跟踪回访制度和信用修复过程中的失信行为惩戒制度。对信用修复过程中弄虚作假,进而造成修复不当的情况,将其纳入黑名单中再次进行联合惩戒。



“信用平台与网站建设”分论坛会场

本报记者 王砾尧 摄

## 国家信息中心、公共技术服务部副主任王江 创新平台建设五大路径

面对新形势,全国各级信用部门要创新工作方法助力平台网站建设,主要有以下五点意见:

一是加强信用平台和网站的一体化建设。各级平台网站在内容上与国家平台网站保持整体一致性,突出地方的亮点和特色,构建名称统一、标准统一及管理规范统一的全国一体化的信用信息系统,并纳入信息归集考核机制的硬性指标。

二是加大信用信息的共享力度。国家共享平台二期研究制订了《公共信用信息标准体系框架》等6项标准。希望地方各级信用平台逐步建立完善信用信息共享的工作规范,引入第三方信用服务机构参与行业信用建设和信用监管,加强与国家平台的信息共享。

三是提升信用网站的影响力。全国各级信用网站要多管齐下持续对网站进行宣传,通过主流网站的导航引流、热点推荐,信用网站文章链接等,提升网站影响力。

四是推进公共信用信息深度应用。完善大数据失信黑名单应用,建立异议投诉和信用修复机制,并将其纳入联合惩戒对象范畴,并开展广泛应用。

五是严守信用信息系统安全红线。今年起草完成了《全国信用信息共享平台运行管理办法》等一系列管理制度,希望地方各级信用平台和网站全面加强安全管理,确保数据安全。

河南信息中心副主任于颖

## 创新信用大数据应用

作为全国首批社会信用体系与大数据融合发展试点省,河南省针对信用体系建设中的基础性关键性问题,主要有五方面探索:一是探索信用信息归集新路径;二是探索信用大数据创新应用的基础建设;三是探索诚信惠民八个重点领域信用体系建设的先行先试;四是探索信用服务产业发展新业态;五是探索社会信用体系与大数据大数据融合发展新机制。

具体有以下几个方面的应用:

一是实现“一站式”智能查询。二是建立监测预警地图。基于大数据技术在互联网上跑出所有主体的地理位置信息,将其信用信息叠加于地图上,实时动态监测整个河南区域内的信用及风险情况。三是提供“信用基因图谱”服务。利用图数据库等大数据技术,精准勾勒出企业完整基因图谱,支撑信用联合奖惩。四是构建企业担保圈,利用复杂网络技术具有担保关系的主体划分成单个担保子网络、担保群,通过企业资金流、财务报告以及招投标等情况实时发出预警。五是开展一体化联合奖惩,依托省信用信息共享平台,将“红黑名单”、奖惩清单、奖惩联动部门数据深度融合,开发了一体化联合奖惩系统,并嵌入各级网上政务服务平台、政务部门业务受理和办理系统,落实“事前管标准、事中管检查、事后管处罚、信用管终身”。

# 共建共享 互联互通

——“信用平台与网站建设”分论坛嘉宾发言摘编

贵州省信息中心副主任唐云

## 推进信用与大数据深度融合

贵州是国家社会信用体系和大数据发展试点省,各地、各部门大数据的应用主要有以下五个方面的应用:

一是建立区块链技术的应用试点,利用智能合约去中心化的区块链特点构建身份链,保证数据权威性和链上操作的不可追溯。

二是贵州省公共资源交易中心利用大数据技术对投标人、投标代理机构、评标专家和监管部门在公共资源交易过程中的日常行为进行检测和公示,对潜在违法行为造成重大震慑。

三是开发部署联合奖惩云平台,联合28部门对法院失信被执行人实行联合惩戒。

四是采用人脸识别技术,在第二自然语言处理上增强利用人工智能技术,提高语意解析的准确性。

五是贵州省发改委、国税局和贵阳银行、建设银行进行联合,把信用云提供的公共信息和银行的金融信息进行融合,准确地对申请人进行信用画像,使申请人线上申请即刻到账。

贵州信用云是以云计算资源为支撑,把大数据、区块链等技术应用于信用,实现对信用主体的精准画像,是社会信用体系与大数据融合发展的贵州模式。

辽宁省沈阳市发改委巡视员、信用办主任刘耀国

## 夯实信用监管技术支持

沈阳市以公共信用信息平台、信用网站为支撑,加强社会信用体系建设,强化信用监管。主要有三方面经验:

一是平台网站建设三步走助力信用工作稳步提升。第一个阶段是建立数据汇聚的基本框架。2003年建立企业基础信息交换系统,实现沈阳市工商、国税、地税、质监四个部门企业基础信息的共享和交换。第二个阶段是加速推进完善机构设置和平台建设。2009年全面启动实施“信用沈阳”建设。第三个阶段是全面发展信息深度加工和综合应用。2017年建设了全新的公用信用信息平台和信用中国网站辽宁沈阳分站,平台纵向联通国家、省、县(区),横向连通各行业主管部门,成为为政府部门、社会公众、企业、金融部门和信用服务机构提供多层次和全方位信用信息服务的综合平台。

二是联合奖惩实现机制化助力事中事后监管。目前沈阳正在推动联合奖惩制度机制上的创新,通过对红黑名单奖惩措施分解,行政管理部门查询应用,最后形成案例,强化联合奖惩备忘录的落地和落实。

三是重点领域信用预警助力信用建设创新应用。沈阳市推出了信用雷达预警,将重点关注的对象名单企业、红名单企业、诚信示范企业以及幼教等社会关注度较高的领域纳入信用雷达的监测范围,通过大数据技术对归集的信用信息开展分析和深入挖掘。

福建省福州市“数字福州”建设领导小组办公室副主任曾伟东

## “信用福州”助力城市建设

福州以信用创新利用为重点推进整个城市社会信用体系建设工作。主要有以下几个方面的做法:

一是健全统一推进机制。目前福州市数字办下辖的市信用信息中心承担公共信用信息共享平台和门户网站建设任务,以及数据归集和应用工作。在提升城市信用工作水平方面提出7项工作和43项基本任务,同时明确各单位的责任。

二是通过打造平台为城市信用提供服务。目前福州市公共信用信息平台已经对接全市422家成员单位,实现全覆盖。在平台的建设运用方面,重点进行大数据分析和运用,同步开展对县区信用情况的监测。

三是多措并举开创联合奖惩新格局。出台涉及21个领域的18个联合奖惩方案,建立联合奖惩发动机制,把联合奖惩工作纳入全市的绩效考核中。

四是加强“茉莉分”的运用,提升城市惠民服务水平。福州市数字办牵头制定市民个人信用评价“茉莉分”,目前“茉莉分”应用覆盖全市640多万本地户籍人口。同时由市数字办牵头,在国内首先编制城市公共服务、政务服务领域的电子支付的二维码规范——“福码”,在基础数据采集方面实现一码通行,同时以信用分为支撑推广普及一码通行。

广东省惠州市发改局副局长黄俊堂

## 建立“互联网+信用”中介超市

2014年以来,惠州市根据中介机构特点,选择信用管理的方法进行突破。第一,构建中介服务体系,完善失信清单。出台了《惠州市中介超市管理暂行办法》,率先界定中介服务、中介

机构的定义,明确采购单位、行业主管部门、审批部门信用联动职责,并将中介机构信用与交易挂钩,整理出13项失信清单及惩戒制度。

第二,建设市县一体的网上中介超市,放大中介机构失信成本。凡是取得法定资质中介机构均可入驻,有不良信用记录的中介服务机构,全市一律受限,建设市县一体的网上中介超市,为中介机构提供网上交易、网上中标、网上评价等服务。

第三,多方联动,创新“互联网+信用”监管方式。全面推行中介机构从业人员网上实名认证。严把信用准入关,使用信用报告一票否决。严把信用承诺关,全面实行相互报名的信用合同承诺制,为后续信用追责创造条件。严把信用履约关,采购单位、行业主管部门、审批部门等多方联动,对照失信清单及时对中介机构进行惩戒。严把信用评议关,对每一个项目的服务资料、服务时限、服务态度、服务收费开展事后评议,并进行量化考核,提出奖、限、停、退的奖惩制度。严把信用联动关,中介超市和行业主管部门日常监管工作同步联动,信用信息同步共享给各个部门予以严惩。

山东省青岛市电政信息办信息资源和公共信用信息处副处长臧建林

## 集约化为平台建设奠定基础

通过集约化建设,青岛建成了一大批党政机关共享共用的软硬件基础设施,包括从市一直延伸到社区的统一电子政务网络、核心系统完全自主可控“两地四中心”的政务云,以及基础办公系统、网上办事服务系统、网上审批系统、行政处罚系统等。这些共性系统为青岛公共信用信息平台的建设奠定了基础。

在公共信用信息平台和网站建设过程中,我们从三个方面强化公共信用信息的归集。第一,以数据清单为统领,统筹公共信用信息归集。第二,以共性应用数据为基础,支撑公共信用信息归集。第三,以信用资源交换共享管理系统为核心,保证公共信用信息的归集。青岛市通过对信息资源交换共享平台进行升级改造,实现各部门信息资源的申请、审批、交换、共享、使用的全程管理。公共信用信息平台作为一个独立的应用系统,通过政务信息资源交换共享管理系统,实现全市信用信息的日常交换和共享,不再与各部门的业务系统产生直接关联。信用信息交换共享模式从传统的网状结构变成星型结构,简化了系统的开发、管理、维护的复杂程度,保证并实现了公共信用信息的快速归集。

## 《中国信用》杂志发布2017全国首届联合奖惩十大典型案例

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

### 1 福建建瓯:“云税贷”为小微企业保驾护航

“‘云税贷’真是方便了!只要诚信纳税,就可以快速申请到贷款,‘云税贷’让我深感纳税的光荣,诚信的重要啊!”近日,福建省创鑫木业有限公司法人代表张明生,通过“云税贷”收到贷款后特意到建瓯市国税局表示感谢。

建瓯国税始终把纳税人的利益举过头顶,持续开展“银税互动”。该局自联合地税、建设银行建瓯支行签订小微企业“银税互动一税易贷业务合作协议”以来,“云税贷”线下申贷共签约16户,签约金额1275万元,贷款金额586.62万元。而2017年“云税贷”线上网申开通后,更是进一步方便纳税人,建瓯已有两家企业通过“云税贷”分别申请到100万元贷款。

“云税贷”是建设银行专门为小微企业提供的“以税获贷”的纯信用贷款,纳税信用等级评定结果为A、B级的企业可以线上申请获得贷款,最快只需3分钟,资金即可到账,无须任何抵押。“云税贷”线上申贷,一是可以让金融部门与税务部门共享和充分利用区域内小微企业纳税信用评价结果,让银行放心放贷,支持小微企业的发展;二是可以通过税务部门的宣传推广,增强纳税人的纳税意识,提高纳税人的税法遵从度;三是可以利用大数据和市场化手段破解小微企业融资难题,为缓解小微企业融资难、融资贵、融资慢保驾护航,帮助小微企业发展壮大;四是可以优化税收营商环境,释放纳税信用评价效应,助力依法诚信纳税企业的发展。

### 2 上海:守信青年享受免租金住房

2018年1月30日,V领地上海浦江林恒路社区迎来了一位特殊的人住者。他叫朱旭明,是第十一届中国青年志愿者优秀个人奖获得者。作为“上海青年守信安居计划”的5A级守信青年志愿者,他将在V领地青年社区享受一年免租金的租房福利。

守信青年能获得一年免租金待遇?2017年年底,上海团市委联合V领地青年社区等三家长租公寓共同发布了“上海青年守信安居计划”,约定未来三年内累计向上海守信青年志愿者提供30,400套租赁住房用于实施正向激励,同时,每年向上海地区的全国5A级守信青年守信激励对象提供一年免租金、免押金的租赁住房60套,该项激励措施优惠力度达到人均56,833元。

能得到一年免租金的“重磅”福利,守信青年也有着同等重量的付出。此次入住V领地青年社区的守信青年朱旭明,是

### 3 浙江义乌:“闹乌龙”让企业错失招标机会

“我一定吸取教训,今后及时查询自己公司的信用信息,并将不良信息及时按程序核销掉。要不然企业会受很大影响,这次的招投标我们公司就失去了参与的机会。”浙江锦杨建设有限公司副总经理吴刚说到未能参加招投标时,透出一脸无奈。

2017年6月27日,按照投标程序,浙江省义乌市金融办将浙江锦杨建设有限公司信用降为B级,该公司被取消了参与模具科技交流二期工程的招标投标资格,吴刚知道此消息后,马上和金融办工作人员核实,发现早在2007年,公司因为一件工程结算纠纷的案件判决未履行,经过一审二审和法院重审,2017年3月,义乌法院判决其须最终支付15,000元。

“我们公司是被告,我们自己的部分都已经履行完了,只是第三方大部分还没有支付,所以整个案子没有完结,但法院那边不会因为这种情况单独给我们核销,只能等第三方也履行完,才可以把我们名单中撤下来。知道情况后,我拿着材料赶紧到金融办核实,工作人员专业地为我解答问题,当天迅速就处理完成了,虽然我们不能再参加当月的招投标,闹了一个乌龙,但是最终我们的信用分由B级提升B级,以后能继续参加招投标了。”吴刚高兴地说。

由于未能及时查询企业信用信息,没有及时核销案件,让浙江锦杨建设有限公司没能跨进招投标的“大门”,这让义乌很多企业意识到企业信用管理的重要性,可能就是因一次“没有及时查询,没有及时处理”,最终错失机会。

信用是市场经济的基础,是经济活动中人们共同遵守的信用和契约。企业信用管理是整个经济和社会信用体系的重要组成部分。一个社会的信用状况,不仅取决于外部信用服务水平和法治环境,更取决于各经济主体自身的信用监管和风险防范能力。义乌市一直积极推进企业信用管理建设。企业信用查询与企业信用信息公示系统实现数据对接,各类涉企信息做到同步更新,且查询方式更为简便便捷。

### 4 江苏宿迁:无证行医 法人代表资格被取消

“姓名:施群玲;身份证:321321\*\*\*\*0921362X;失信严重程度:严重失信;失信信息使用有效期:2023-11-10……”

这是在江苏省宿迁市信用办官方网站“信用中国(江苏宿迁)”网站,通过失信人员黑名单查询到的结果。宿迁市卫生计生行政执法支队稽查科的张颖说:“2016年11月中旬,我单位窗口工作人员发现市信用办公布‘红黑榜’的黑名单中有施群玲的名字,她是宿迁市小施大药房有限公司的法定代表人。经

“爱心花园公益发展中心”党支部书记,每周五、周六、周日为五里桥社区低保户家庭学生提供义务补课的爱心辅导班,截至2017年7月,爱心花园公益发展中心已累计服务社区低保户家庭、各居委外来务工人员、外来媳子女,以及四川绵阳塔水国学班学生共计2676人次,参与志愿者397人次,至今已走过10年历程。

据朱旭明介绍,选择入住V领地上海浦江林恒路社区,也是看中了其优质的居住条件、完善的生活配套、温馨的社区服务以及便利的交通状况,尤其是其“小房间+大社区”的巧妙设计,“感觉是一个专门给青年白领社交和居住的社区”。目前,他已经选中了一间朝南的房间,“很温馨”“很满意”,“已经迫不及待地想入住社区,体验未来充满期待的神秘生活”。

“上海青年守信安居计划”在全国的率先推出,为破解青年民生问题提供了新渠道,为优化引才育才综合环境提供了新思路。

### 5 浙江义乌:决定成败的0.01分

“就是这领先的0.01分,让我们最终拿下了这个项目!”浙江亨达建设有限公司负责人于建禄回忆起不久前公司竞标成功的一个项目时,激动地说道。原来,2017年6月,义乌经济开发区委员会招标的义乌市龙行路和顺通路的施工配套工程公布了竞标结果,浙江亨达建设有限公司最终成功凭借超出第二名0.01分的优势赢得了这个标的为1500万元的项目。“当时竞争非常激烈,和竞争对手之间的比分非常接近,但因为我们是诚信等级为A的企业,在参加招标投标时可以加1分,这让我们本来处于落后的局面一下子得到了改观,反超对方0.01分,我们‘逆袭’成功!”于建禄说的时候透着满满的自豪。这家成立于1999年的企业,已经连续两次被评为诚信A级企业。仅2017年6月,浙江亨达建设有限公司已经通过诚信等级加分中标了3个工程,目前中标的几个项目都在前期准备过程中。

据了解,2017年年初,义乌市要求在全市公共资源交易活动中应用信用报告,信用报告分为综合信用报告和行业信用报告。其中行业信用报告按行业要求进行使用;综合信用报告评级分为A、B、C、D、E五类,其中A类企业在选择入围资格时,可优先予以入围;在计算总得分时可进行加分,加分值占总分值的0.5%-3%。企业诚信等级每三个月滚动评定一次,招投标评分时,按照企业最近一次诚信等级状况为准给予相应的加减分。

这家企业是如何被评为A级企业的呢?据介绍,义乌市信

### 6 江苏南京:“市民诚信卡”畅享信用红利

“欢迎乘坐!”江苏南京市市民叶长炳拿着办理好的“市民诚信卡”乘坐公交车时,刷卡机发出这句提示语。叶长炳乐呵呵地找了个位子坐下,嘴里将“欢迎乘坐”4个字又重复了一遍,然后笑着说:“这感觉还真不一样。”

2016年11月1日,南京市在公共交通领域试用的“市民诚信卡”启用。南京市积极参加公益活动,获得各级劳动模范荣誉的诚信好市民可在公共出行等领域享受便利,如乘坐公交车、地铁出行时可享受全价4折-5折优惠。另外,持卡人在借用公共图书等公共服务方面,也可享受到便利优惠。南京市还将在公共图书馆、金融商贸等领域中积极推出更多惠民措施,真正做到“让诚信者一路畅通”,享受多种优质便捷服务。

据了解,首批纳入南京“诚实守信好市民”范围的共有1.4万人,主要包括各级劳模、造血干细胞捐献者、献血4000毫升以上的志愿者、慈善捐赠人士、市级以上见义勇为人员、道德模范等。

叶长炳告诉记者,他是四川自贡人,2010年退伍后入职位于南京江宁区的群创光电公司。从2008年他第一次无偿献血起到2016年11月,已累计无偿献血18次,累计总量超过5000毫升。

办好市民诚信卡后,叶长炳在秦淮区升州路三山街站上了一辆40路公交车,听到刷卡机发出“欢迎乘坐”的提示语,叶长炳笑得格外开心。他说:“一般的卡就是‘嘀’一声嘛,我这个‘欢迎乘坐’,跟别人不一样,而且首批名单里,我是跟劳模、道德模

### 7 吉林延边:“账外经营”被治了

近年来,典当、小额贷款公司如雨后春笋般快速发展,但行业税收增长却未见同步。近日,吉林省延边国税稽查局“四力齐发”。在成功查办一起典当企业“账外经营”的偷税大案时,充分利用税收“黑名单”制度的震慑作用为国家挽回税款损失1300多万元,有效地规范了典当行业的税收秩序。

2015年7月,延边国税稽查局得到外部信息,当地某典当公司将大量账外放贷收入存至公司人员的私人银行卡,存在重大偷税嫌疑。该局高度重视,立即抽调骨干人员组成专案组,首先从了解和掌握典当行业的经营特点及业务流程入手,精心制定预案,设法获取企业真实经营证据作为查明案情的突破口,采取查前分析、实地调查、逐点核对的检查方法,初步掌握了该公司设置“两套账”,从事账外经营以逃避国家税收的违法事实。

针对公司法定代表人、业务人员拒不承认“账外经营”的情况,专案组人员展开外部攻坚。从行业管理数据入手,提取了该公司在“全国典当行业监督管理信息系统”中2003年3月-2015年期间的业务数据;二是从资金流向入手,调取了与该公司相关

用办根据企业的履约情况、社会贡献以及发表技术性文章等,给予企业一定的加分。“最近我们有一个工程上有人受伤,虽然不是我们的原因,但是作为诚信企业,我们施工单位还是做出了赔偿。2015年1月,义乌突遇雪灾,在义乌市市政协会的号召下,我们积极参加抗雪灾活动,出动了人工和机械参加志愿救灾活动,还进行了募捐。”据了解,在企业的诚信综合评价中,协会有5%的评分权限。

“企业的诚信等级会直接影响到参加招投标的结果,因为会有相应的加分项,这对于一个想做大做强企业非常重要。反过来,诚信等级评定对于企业履行责任也起到了敦促作用,如果某个项目出现问题,会直接影响到企业的诚信进而影响到企业的招投标情况,这就需要企业对自己在建的每一个工程项目都要实施到位的监管。”于建禄说,现在自己可以经常到相应的平台上查询企业的诚信等级,公司已设有专人负责管理信用方面的工作,员工们越来越重视公司的诚信状况。

### 8 江苏南京:“市民诚信卡”畅享信用红利

不乐观。

“我们发现这家公司的名下并无财产,没有房产、没有车,公司账上也没有存款,案件的执行陷入了僵局。想要打破这个僵局,就只能找公司法人曹明了。”焦宜春告诉记者。

2017年7月,追债的装修公司律师向法院提供了一个线索,曹明现在人在北京,开的还是文化传媒公司,他经常会出国,希望能对曹明限制出境。就在当月,南京市中级人民法院与南京市司法局、市律师协会联合启动了执行调查令制度,律师可向法院申请调查令,并持令合法调查被执行人户籍、财产、债权等相关情况。结合该案律师掌握的情况,玄武法院给律师发出了调查令,授权他向南京市公安局出入境管理处合法调查曹明护照号码。根据出入境管理部门的反馈,法院发出执行决定书,将曹明列入了限制出境名单。

2017年10月9日,国庆长假后的第一个工作日,焦宜春接到了曹明的电话,电话里,对方主动要求还款,并请求法院在案件结束后尽快解除限制出境措施。原来,曹明提前定好了海外旅游计划,在国庆节期间准备出国旅游,却在首都国际机场被边防站工作人员拦下。边防站人员明确告知他:“因在南京市玄武区人民法院有尚未执行完毕的案件,你被限制出境了!”曹明在机场目瞪口呆,虽然已买好机票,订好豪华海景房,也只得在亲友注视下拖着行李灰溜溜打道回府。

2017年10月17日,曹明的律师出现在了法院,在法院主持下与装修公司就欠款、利息数额进行了确认,连本带息的30.3万元被全额汇至法院执行款专用账户,这起案件终于画上圆满句号。

玄武法院执行局相关负责人告诉记者,自2017年7月中院向社会各界发布《关于执行实施案件使用调查令的若干规定(试行)》后,玄武法院已发出调查令100余份,调查到的财产线索包括房产、车辆、股权、户籍、房产拆迁安置等各种信息,为执行工作的有效推进提供了很大帮助。法院也将借助“执行调查令”“执行悬赏”等手段,进一步压缩“老赖”的社会生活空间,督促他们及时履行还款义务。

### 9 吉林延边:“账外经营”被治了

联的87个银行账户的资金往来信息;从心理攻坚入手,联合纪检、公安等部门,共同对公司法定代表人、财务人员、业务员进行询问,在大量事实面前不得不提供反映公司真实经营业务的“账外账”。专案组立即连夜清分、统计,确认该公司存在账外经营收入2000余万元,并依法固定证据,形成证据链。

该公司随后又以典当为新兴行业,国家税收政策对“续当、绝当”等业务纳税义务发生时间规定不明确为由,为其违法事实进行最后的辩驳。对此,吉林省国税稽查局积极协调省局相关业务部门,陈明案情、提请政策答疑。在得到省级业务部门的明确答复后,该公司不得不放弃最后的抵赖。

面对巨额税款、滞纳金、罚款,且因违法经营时间跨度大,滞纳金已经超出了税款本金,该公司以资金不足为由,拒不履行处理、处罚决定。延边国税稽查局依规启动税收“黑名单”,向各联合惩戒单位进行推送,并在媒体予以曝光,使该公司及其法定代表人在社会信誉、融资贷款、纳税信用等级等方面均受到极大影响,迫于压力,不得不多方筹款缴纳了全部税款、滞纳金和罚款,并恳请国税部门撤回推送。本案的成功查处,在当地乃至全国典当行业中产生较大影响,行业税收较往年大幅提高,真正起到了稽查“正向打、反向促”的积极作用。

### 10 四川泸州:恶意拖欠工资 后果很严重

近日,四川省泸州市住建局今年发布的2018年第一期诚信“红黑榜”名单中,有两家企业由于恶意拖欠民工工资等原因被列入信用“黑名单”,并被扣除信用分。

据泸州市住建局公布的诚信“红黑榜”显示,今年第一批被列入“黑名单”的企业,除了有物业服务公司和房地产开发企业外,还包括四川智程建筑工程有限公司、四川建帮建筑工程劳务有限公司等两家建筑类企业,其失信行为主要是涉及拖欠农民工工资。对被列入“黑名单”的企业,市住建局作为主管部门,除扣除企业信用分外,还将针对不同情况,采取不同的惩戒措施。

其中,四川智程建筑工程有限公司因恶意拖欠泸州市沧江西路、春江路(南北滨公路)及南北滨公园PPP项目民工工资,被扣除企业信用分6分,并按照《四川省建筑市场责任主体不良行为记录管理办法》依法在招投标活动中采取限制措施。

另外,在“黑名单”中,四川建帮建筑工程劳务有限公司由于恶意拖欠泸州医学院教学职工周转房及教学辅助用房建设项目民工工资,同样被给予扣除企业信用分6分,依法在招投标活动中对公司采取限制措施,处罚有效期为1年。

今年,国家人力资源社会保障部印发《拖欠农民工工资“黑名单”管理暂行办法》并于1月1日起施行。该办法最大亮点就是将拖欠工资“黑名单”制度纳入联合惩戒平台。将拖欠工资“黑名单”信息纳入当地和全国信用信息共享平台,由相关部门在各自职责范围内依法依规实施联合惩戒,在政府资金支持、政府采购、招投标、生产许可、资质审核、融资贷款、市场准入、税收优惠、评优评先等方面予以限制。

据泸州市住建局法规科相关工作人员介绍,从2018年2月开始,市住建局每月收集企业失信名单,报送至市政府信用办进行公布,公布名单会纳入泸州市公共信用信息平台,并上报国家和省平台。