

电商法对电子商务经营者、电子商务合同的订立与履行、电子商务争议解决、电子商务促进和法律责任这5个方面做了规定，是电子商务领域的一部基础性的法律。自2016年12月首次提交全国人大常委会审议，电商法经过4次审议，3次向社会公布法律草案，充分听取和研究了各方面的意见建议，终于在8月31日获得通过，将从明年1月1日起施行。



## 办事先查信用的社会环境初步形成

——访山东威海市社会信用管理中心主任王波

□ 本报记者 吴限

威海，位于山东半岛东端，北与辽东半岛相对，东与朝鲜半岛隔海相望，是首批中国沿海开放城市。“近年来，威海市以‘信用威海’城市品牌为引领，坚持政府推动、社会共建，科学规划、分步实施，按照‘信用信息评级化、行业管理规范化、信用应用产品化、联合奖惩常态化、创新试点特色化、宣传教育经常化’的工作思路，加快推进社会信用体系建设，着力营造诚实、自律、守信、互信的社会信用环境，推动经济转型发展，促进社会和谐，初步建立起以信用为核心的市场监管机制和社会治理模式。2017年12月，成功获批全国首批社会信用体系建设示范城市。”日前，威海市社会信用管理中心主任王波接受记者采访时如是说。

### 抓顶层设计 促规范管理 形成“2+3+N”行业信用监管体系

记者：推进信用体系建设，制度建设是关键也是重中之重，在这方面威海市是如何做的？

王波：我们主要是采取“两强

化”来开展工作。一是强化规划引领。出台了加快推进社会信用体系建设的实施意见，明确了信用建设的方向目标、工作重点和保障措施，着力打造体系完整、分工明确、运行高效、监管有力的社会信用体系。还编制了社会信用体系建设“十三五”规划，大力实施“三年行动计划”，确定2016年为“信用建设年”、2017年为“信用推广年”、2018年为“信用提升年”，分阶段、有侧重地推进社会信用体系建设不断走向深入。

二是强化制度建设。围绕公共信用信息归集、披露、查询、使用、异议处理、联合奖惩等方面，我们以市政府规范性文件出台了《威海市公共信用信息管理办法》《威海市守信联合激励和失信联合惩戒办法》等2个办法，编制了数据清单、应用清单、联合奖惩措施清单等3张清单，配套印发了创建示范城市、双公示、联合奖惩等6个专项工作方案和2个年度工作要点，推动20多个部门建立了行业和重点人群信用监管制度，形成了较为完整的“2+3+N”全行业信用监管体系。

### 抓平台建设 促信息共享 率先建立“一网三库”核心系统

记者：信用平台的建设和推广，能够有效促进信用状况公开透明、可查可核，实现多部门、跨地域、跨领域信息共享。在平台建设方面，威海市采取了哪些有效措施？

王波：首先，坚持高点定位，开发建设信用平台。我们按照“统一标准、适度超前”的原则，在山东省率先建成以信用威海网站和企业法人、非企业法人、自然人公共信用基础数据库“一网三库”为核心的地市级公共信用信息平台，并与国家、省级平台实现了互联互通。目前，威海市公共信用信息平台安全等级保护已达到三级，为公共信用信息的归集、披露、查询、使用等提供了全方位安全保障。

其次，打破信息壁垒，推动信息归集共享。按照“对外开放、内部共享”的原则，连续3年编制了公共信用信息指导目录，主要归集政府部门、司法部门在行政管理过程中产生的资质、监管、判决等信息，覆盖所辖区市和69个市直部门，归集事项达到3613项，归集信息1.43亿条，涵

盖所有市场主体和255万18周岁以上常住人口，并可通过信用信息平台、信用威海网站、手机APP、信用服务窗口等4个途径进行查询。

再次，开展个人信用积分，形成引导良好社会秩序的有效机制。我们研究起草了《威海市个人信用积分管理办法》《威海市个人信用积分计算标准》，以千分制为基础，从守法履约、社会责任、公共服务、道德公益、表彰奖励等5个方面，对148个正面指标和1320个负面指标实行差异化赋分，形成体现个人信用水平的积分，并从高到低依次划分为3A、2A、A、B、C、D六个等级。为方便个人信用应用，将个人信用积分与威海市民卡、信用威海移动APP等载体绑定，实现应用场景多元化，让市民真正体验到信用生活带来的便利化和获得感。目前，《威海市信用积分惠民政策清单》已收录了22类信用惠民便民措施。

### 抓联合奖惩 促查询应用 创新编制三批联合奖惩措施清单

记者：守信联合激励和失信联合惩戒机制是社会信用体系建设的核心机制之一，在建设联合奖惩方面，威海是怎么做的？

王波：首先，在联合奖惩方面，我们建立了常态化信用查询应用机制。编制了《威海市级信用产品应用清单（2018年版）》，推动51个部门在行政审批、招标投标、市场准入、资质审核等299个行政管理服务事项中查询使用信用记录，并作为必要条件或重要参考，初步形成了“办事先查信用”的社会环境。

其次，创新编制联合奖惩措施清单和优化联合奖惩运行机制。打破分领域签署联合奖惩备忘录的常规做法，创新编制了联合奖惩措施清单，明确了16项激励措施和31项惩戒措施，并确定了具体适用对象和执行部门，在国家有关部委已签署联合惩戒备忘录的基础上，新增了交通出行、劳动保障、社会保障、海洋渔业、消防、城市管理9个领域的严重失信责任主体，联合惩戒覆盖范围累计达40个领域。此外，基于“联合奖惩对象库”与“联合奖惩措施清单库”两大基础库，采用“客户端/服务器”软件架构方式，在市、区两级开发上线了联合奖惩应用客户端，仅需

“选中奖惩对象—按下快捷键—选择奖惩措施—确认反馈”等4个步骤，即可完成从查询到反馈的全流程操作，形成了“发起—响应—执行—反馈”的业务闭环。

目前，联合奖惩应用系统已经部署至市县两级政务服务大厅和51个部门的业务办公电脑，全国600多万失信被执行人信息和威海市发布的8408条“红黑名单”信息，全部实现系统内自动化实时查询和应用。通过实施联合奖惩，有2900多名失信主体退出了“黑名单”，有21家房地产企业在参加A级以上企业信用评级时被一票否决，对236个守信主体采取部门联合激励措施，对365个失信主体采取了联合惩戒措施，大力营造了“褒扬诚信、惩戒失信”社会信用环境。

### 抓创新试点 促示范引领 积极推广“信用+工作”模式

记者：目前，威海市在信用建设方面还有哪些积极探索？

王波：我们目前积极推广“信用+工作”模式，按照“有信用承诺、有信用记录、有信用监管、有红黑名单、有联合奖惩”的标准，推动全市各行业、各领域及公务员、会计等14类重点人群的信用制度建设，建立以信用为核心的事中事后监管制度。

以威海市住房和城乡建设局为例，该局建成了威海市建筑市场监督管理平台，全市1628家工程建设项目和企业3638名执业人员信息全部实现网上可查询；制定了《威海市建筑业企业信用评价办法》，从安全生产、质量管理、市场行为、劳务用工以及社会信誉等各方面，对房地产开发、施工总承包等建筑类企业连续开展了5个年度的信用等级评价，并实施差别化管理。其中，对A级企业实行激励机制，在政府投资工程建设项目招投标、创优评选等方面予以推荐，投标中给予诚信加分，并免于缴纳下一年度农民工工资保证金，对C级、D级企业则加强监管，D级更是列入重点监控企业名单，增加日常抽检频率。鼓励各区市结合本地实际，重点在社区管理、中小微企业金融信贷服务、社会公益活动等方面开展信用创新试点，将信用建设延伸到镇、村、企业等“最后一公里”。

### 诚信快讯

#### 教育部：集中开展防范非法集资宣传教育进校园活动

本报讯 记者王砾尧报道 教育部近日发布《关于进一步加强防范非法集资有关工作的通知》（以下简称《通知》），要求各地各高校加强校园秩序管理，严禁任何人、任何组织通过任何形式在校内推介非法集资活动。

《通知》要求各地各高校要在秋季开学一段时间内，集中开展防范非法集资宣传教育进校园活动，使广大师生牢固树立“高收益必然伴随高风险”“参与非法集资风险自担、责任自负”的意识，消除学生对“非法集资损失由政府买单”的误解和不当期盼，引导师生绝不参与非法集资活动。

同时，《通知》明确，各地各高校要加强校园秩序管理，严禁任何人、任何组织通过任何形式在校内推介非法集资活动。对已参与非法集资活动的学校和师生，要启动应急预案，协助有关部门做好解释安抚、维稳化解工作，加强校园安全防范，避免事态扩大。

在防范非法集资宣传教育参考提纲中，教育部还提示社会公众，如遇以下情形的“理财”“保险”产品，务必提高警惕：以“看广告、赚外快”“消费返利”为幌子；以境外投资股权、期权、外汇、贵金属等为幌子；以投资养老产业可获高额回报或“免费”养老为幌子；以私募基金、众筹等为幌子；以“扶贫”“互助”“慈善”等为幌子；在街头、商场、超市等发放广告传单；以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众；“投资、理财”公司、网站及服务器在境外的；要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的。

#### 银保监会：严打保险经营乱象 保护消费者合法权益

本报讯 记者岁正阳报道 今年二季度，银保监会系统共对保险业273家次机构出具罚单382张，较一季度增加77张。

从上半年处罚的典型案来看，平安养老保险股份有限公司吉林分公司在2016年1月~2017年4月期间，违反保险法有关规定，不如实记载投保人信息等保险业务事项，承保团体健康保险未书面告知每个被保险人其参保情况及相关权益。吉林省保监局对该公司作出警告并罚款12万元的行政处罚。

人保财险黄冈市分公司在2016年1月~2017年9月期间，违反保险法有关规定，通过赠送实物礼品、可消费购物积分等方式给予投保人合同约定以外利益，以列支“咨询费”名义，按照代理车险保费规模，向其合作车险业务的12家汽车销售服务有限公司支付奖励费用共计26.7万元。湖北省保监局对该公司罚款33万元，并责令改正违法行为。

据介绍，财产险公司违规行为主要包括编造或者提供虚假报告、报表，给予或者承诺给予保险合同以外利益，虚列费用等；人身险公司违规行为主要包括欺瞒投保人，虚列费用，编造或者提供虚假报告、报表，对投保人隐瞒与保险合同有关的重要情况等。

银保监会有关部门负责人表示，下一步将严打保险经营乱象，督促保险公司提高合规意识，更好保护消费者合法权益。



今年8月，由威海市发改委、威海盛祥商业管理有限公司联合举办的“诚信建设万里行”信用示范街区建设活动在威海广场启动，300余位商户代表参加启动仪式。（威海市信用办供图）

### 诚信杂谈

□ 戎杰

证监会和中国银行间市场交易商协会近日均发布公告称，因国内信用评级机构大公报在多家发行人开展评级服务的同时，为发行人提供咨询服务，并收取了高额费用，有违独立原则，分别暂停其债务融资工具市场和公司债券市场相关业务一年。

评级机构是金融市场重要的中介力量，因其独立性、公正性和专业性，被称为资本市场的“看门人”。在债权发行过程中，评级的高低直接关系到发债成本。不少投资人正是依据专业评级机构对企业的评价等级来衡量债券价值，决定投资策略，相关监管部门也会据此判断机构的风险状况，从某个角度来看，评级机构的公正性是金融市场稳健运行的基石。而一旦靠信誉生存的评级机构自身存在信用问题，动摇的是整个市场的价值体系，会扭曲市场定价。自去年以来，对评级机构的质

疑声屡屡响起。去年下半年，债券市场违约企业中不乏评级较高的上市公司，当时就有市场人士认为评级机构难辞其咎，正是其推高了评级泡沫，才会让不合格的企业成功发债。如今债务发生违约，让所有投资人为其埋单，而直到企业违约之后，评级机构才开始大幅下调企业评级等级。还有一些企业明明已经出现流动性风险，发行的债券被市场认定为垃圾债，但评级机构此时却上调债券的评级等级，让投资人大跌眼镜。如果只有等到债务违约后，评级等级才下调，那等级岂非形同虚设？何以成为投资人的重要参考？如果评级等级与市场多数人的判断大相径庭，评级机构的专业性又体现在哪里？

评级机构的独立性一直容易受

来自外部的动摇。在美国影片《大空头》中，空头们问评级机构标准普尔：“你们对这些债券的评级，有没有低于AAA级的？”评级机构回答：“如果不给他们AAA级，他们转头就会去找隔壁的穆迪评级了。”在被评级企业付费的市场中，评级机构难免不会被出钱的“金主”发债企业所左右，丧失客观公正性。国际金融危机之后，国际监管机构提出的一个改革方向就是从债券发行人付费转为投资人付费方式。此外，投资人和相关监管部门过于依赖信用评级报告，会过度放大评级机构在市场上的作用，也会催生企业不惜代价提升评级水平，滋生出不健康的市场生态。重新树立评级机构的独立性和专业性，不能不从这些根上去找病因。

## 评级机构要握紧信用这根生命线

在当下逐步打破“刚性兑付”的市场上，评级机构的独立性尤显重要。债券市场正在恢复中，评级机构的专业评级，关乎企业能否顺利发债，更是投资人决策的重要依据。未来打破“刚性兑付”，投资人必须自己承担投资失误带来的损失，此时只有客观、专业的企业信用评级，才能为投资人提供准确参考，帮助其作出正确判断。现在行业普遍存在信用评级虚高的问题，当务之急就是要去掉“泡沫”，让评级准确反映企业的信用风险状况，信用风险定价体系回归正轨，打破“刚性兑付”的价值投资“基底”才会更加坚实。

在金融日益开放的大背景下，评级机构的独立性尤显重要。中国金融市场开放正在提速，不少领域的开放走在前面，而信用评级

行业的开放度相对较低，国际、国内评级机构的评级技术、标准体系、监管环境不尽相同，对同一家企业的评级等级差距较大。未来市场逐步开放，国外历经百年市场淬炼的外资评级机构会来到中国市场，真正的较量才刚刚开始。国内的评级机构唯有不断提升自身评级技术和综合竞争力，握紧“信用”这根生命线，才能真正获得市场认可。

良性的市场环境需要各个市场主体共同构建。监管部门要放弃“唯信用等级”的“指挥棒”；投资人要抛弃“信用等级唯一论”，重新拾起自己的专业判断能力；评级机构也要秉持做百年老店的心态，信守自身的独立性、公正性和专业性；发债企业对投资人拿出真本事、真面目，市场才会日臻健康。

《信用中国》编辑部  
责任编辑：王砾尧  
新闻热线：(010)56805031  
监督电话：(010)56805167  
电邮：crid\_xyzhg@163.com