

联动立法能否杜绝假证“年年打年年有”

专家建议,推动信用立法,对于有购买和使用假证行为的公众,将其列入信用惩戒名单,造成严重后果的,可以追究相应的刑事责任

□ 蒲晓磊 王蓉

在北京某高校就读的王英霖坦言,自己在考上研究生后越发体会到,本科学生证有多“值钱”。

“以前读本科的时候,不管是去景区,还是看话剧、电影,学生证都可以享受优惠。现在,研究生学生证就不行了,买的全价票。”王英霖说。

正因为“值钱”,就有了假学生证问题。对于假学生证的泛滥,时任故宫博物院院长单霁翔曾经在演讲中吐槽,“老有假学生证”。如今,故宫全面实行网络售票,假证件再无用处。但在绝大多数景点,“走遍天下都半价”的假学生证,仍然有很大市场。

《法制日报》记者在某网络平台上发现,有多个商家都在售卖假学生证,只不过方式更为隐蔽,需要通过添加卖家QQ等联系方式,才能进一步商讨购买事宜。

近日,国家发改委称,要对群众反映强烈的假文凭、假证件等问题开展重点领域失信问题专项治理,严肃追究失信责任。国务院安委会发布通知开展专项治理活动,严厉打击通过网络制售假证的行为。

售假有“道” 规避手段多

今年7月,刚刚本科毕业的张阳去一些景点旅游时,用了自己从网上办的假学生证。

“现在景区的门票太贵了,动辄上百元。学生证一般都能享受优惠,很多都是半价,能省下不少钱。而且,我从网上办的学生证质量看着还不错,出去玩的时候用了几次,都顺利过关了。就算被发现了,补齐票价就行了,也不会有什么实质性损失。”张阳说。

在淘宝网上,以“证件”为关键词搜索后,出现许多“证书订制”“搞笑语录证件”的店,仅从网店的名字来看,并没有什么问题。但“很好,几乎和真的一样”“去的景点都让进了,没有被发现”等评论,却让人感觉有些蹊跷。

记者随机挑选了一家店,刚把商品链接发过去,就收到店主的一条自动回复:“您好,订制请加33××××××,您懂的(旺旺不回复)”。

随后添加了卖家的QQ好友,对方很快通过好友申请,随即发来60多所高校的名字,并说只需要提供照片和学校名字即可,随证还会附送钢印、注册印章及高仿磁条,一应俱全。一张假学生证的售价为20元-50元不等。

对于“证件是否会被看出来”的询问,店家回复称,用于旅游是完全没有问题的,足以乱真。

除了假学生证外,平台上还有假出生证、假户口本、假学历证……可谓是各式各样,五花八门。

屡禁不止 治理难度大

近年来,执法部门一直没有放松对网络假证的打击。然而,网络假证现象仍然屡禁不止,可谓是“年年打,年年有”。

中国人民大学商法研究所所长刘俊海认为,这些违法行为之所以猖獗,一个很重要的原因就在于制假售假行为的犯罪成本较低。

“打击制售、购买使用假证等违法行为,应当在两个方面同时发力。既要加大对于制假售假者的处罚力度,也要加大对购买者的处罚力度。通过加大处罚力度,来提升法律的震慑力。”刘俊海说。

相比以往,在网络平台上买卖假证变得更加隐蔽和便利,假证的流通范围变得更广,危害也变得更大。

在淘宝等购物平台上,由于网络平台对一些关键词进行了屏蔽,在搜索学生证时会显示没有相关的内容,但却会以“搞笑语录证件”等名称作为掩护,并且避免在官方的聊天工具上交谈,以防被举报。

北京外国语大学电子商务与网络犯罪研究中心主任王文华指出,售假买假者通过变换关键词来完成交易,既说明网络假证交易在一定层面上得到了整治,也印证了那句“没有买卖就没有杀戮”。而且,网络假证在多次整治后总是能死灰复燃,表明网络假证治理的难度确实较大。

“朋友圈、微博、贴吧、QQ群、直播平台等互联网平台,都可能成为网络假证生存的空间。只要具备交流功能,就可能



广州铁路警方打掉一制假假证窝点

2018年1月17日,广州铁路警方通报:广州铁路警方从一条可疑的购票信息入手,顺线调查,在广州市白云区京溪大街一处出租屋内,将在逃犯罪嫌疑人郭某抓获,同时查获各类假证件、假公章3000余件及制假工具一批。(资料图片) 肖伟摄

产生交易,这给治理带来了不小的挑战。”电子商务法律网CEO阿拉木斯说。

刘俊海指出,如此制假售假用假势必会带来许多不可逆转的危害。

“从经济角度看,使用假证会给相关经营单位造成财政损失;从社会角度来说,制假售假用假都是一种不诚信的歪风邪气;从公平角度说,使用假证违反了公平原则。更加重要的是,制假售假用假都是违法行为,严重的会构成犯罪。”刘俊海说。

治理假证 平台有责任

事实上,我国有多部法律都对假证问题作出规定。

治安管理处罚法规定,有“伪造、变造或者买卖国家机关、人民团体、企业、事业单位或者其他组织的公文、证件、证明文件、印章的”“买卖或者使用伪造、变造的国家机关、人民团体、企业、事业单位或者其他组织的公文、证件、证明文件的”行为之一的,处十日以上十五日以下拘留,可以并处一千元以下罚款;情节较轻的,处五日以下

拘留,可以并处五百元以下罚款。

此外,还有刑法第二百八十条的伪造、变造、买卖国家机关公文、证件、印章罪。

“平台应充分利用大数据、人工智能等技术,主动防控疑似假证商品,将制假假证的数据提供给监管部门和执法部门,协助公安、工商打假,实现协同共治。”刘俊海说。

刘俊海认为,应当综合协调社会各方,搭建打假共治系统,充分发挥各方能力,加强政企合作,形成社会治理强大合力,共同打击假证违法行为,实现多元共治。景区、平台、监管部门齐发力,多方共举,堵住窟窿。

阿拉木斯认为,不应只看到互联网技术给网络假证带来的“便利”,也要看到信息共享的可能性。

“在确保信息安全的情况下,相关部门在对信息进行脱敏后,可以开放有关学历、资质、证件资料库验证,通过信息共享让假证现形。在发放纸质证件的同时,还应发放经过加密处理、无法篡改的电子版本证明。我国早在2004

年就颁布了电子签名法,为解决这类问题提供了法律支撑。”阿拉木斯说。

王文华指出,对于网络假证问题的治理,既要打击造假假证,也要注意打击买方市场。

“目前来看,我国对于买方和使用者的处罚力度是偏低的,一个主要的原因是不好把握标准。例如,伪造、变造、买卖国家机关公文、证件、印章的行为触犯了刑法,这个比较容易判断。对于使用假学生证的行为,无论是采取行政拘留或者入刑都是不合适的,管理起来就会有一定难度。”王文华说。

王文华建议,推动信用立法,对于有购买和使用假证行为的公众,将其列入信用惩戒名单,造成严重后果的,可以追究相应的刑事责任。

“针对网络假证现象,可以采取联动立法和修法的方式,在信用立法中加以明确,也要在治安管理条例、刑法等法律中对相关条款作出修改,从而构建一个全面的法律制度,对这一问题进行全链条的监管和治理。”王文华说。

(文中张阳为化名)

言之有信

信用评级开放提速 “鲶鱼效应”推动市场良性竞争

□ 盘和林

不久前,央行宣布11项进一步扩大金融业开放举措,内容覆盖银行、保险、券商、基金、信用评级等多个领域。其中,信用评级对外开放在此前政策铺垫的基础上进一步鼓励外资进入,这将对国内债券市场的健康发展 and 信用评级行业的规范起到重要的引导作用。

自2017年起,我国陆续推出放开外资评级机构准入政策。2019年1月份,标普信用评级(中国)有限公司获准进入银行间债券市场全部类别信用评级业务。此次“11条”中明确提出,允许外资机构在华对银行间债券市场和交易所债券市场的所有

种类债券开展信用评级业务,可以说是我国信用评级市场对外开放的再一次重大推进。

一方面,我国作为全球第三大债券市场发展潜力巨大,能够对穆迪、标普等国际信用评级机构产生强大的市场吸引力,在深化金融改革和对外开放的过程中,将会有更多的境外评级机构乘借政策东风进入我国这片富有的新兴市场。另一方面,我国评级市场评级机构起步较晚,数量匮乏且方法落后难以满足我国债券市场乃至整个金融领域信用评级规范发展的要求。

当前,我国主要评级机构有中诚信国际信用评级有限公司、大公国际资信评估有限公司、联合资信评估有限公司和东方金

诚国际信用评估有限公司等。

通过推进信用评级对外开放,鼓励更多具有国际影响力的外资信用评级机构进入中国市场,将对我国评级市场的现有格局带来积极影响,加速低效违规机构的淘汰,提升行业整体竞争水平,在“鲶鱼效应”下促使评级市场公信力的回归,从而推动评级行业的高质量发展。在信用评级开放进程稳步推进的过程中,成熟市场更为完善、先进的评级方法和估值系统将有效促进我国本土评级机构的能力提升,推动国内评级标准和经营理念的国际化发展,提高评级结果的国际可比性和参考性。

值得注意的是,境外评级机构的国际影响力及其对整个行

业竞争层次的提升将作为要素自由流动的重要保证,有效促进金融资源互联互通,对我国扩大境外在华投资、推动金融领域全面开放将起到重要的参考保障。以标普为例,作为美国证券交易委员会认可的评级机构,其评级结果对金融、法律、财会等行业均有着举足轻重的参照作用。境外评级机构准入的进一步放开将有效提升我国债券市场和金融产品的国际公信力,更好地发挥其对我国市场的推介作用,吸引全球投资者在我国的多元化资产配置。

笔者认为,信用评级行业对外开放的加快推进将为外资提供良好的发展机遇,同时促进中国评级行业评级质量改善,为中

国金融市场的规范健康发展和资源要素的互联互通提供重要的推介参考作用。但在开放节奏愈发加快的同时,境外评级机构长期积累的方法、经验和数据能否在国内市场快速适应还未知。面对国际评级机构在资本实力、业务创新、管理模式和技术积累等方面的优势,国内评级机构如何挖掘内在潜力,强化自身竞争优势,规范行业健康发展,缓解国外竞争压力也成为需要思考和防范的问题。

在信用评级开放提速背景下,监管部门应加快完善配套设施,推进信用评级行业管理机制的细化落地,加强信用评级监管力度,通过不定期抽查债券发行情况、债券评级机构信用打分等方式创新监管手段,规范市场竞争秩序,净化市场环境,以回归信用评级在风险揭示和定价参考方面的信息传递本源作用,照亮评级市场乃至整个金融领域的长期发展之路。

(未完待续)

——来源:信用中国网站

红黑榜

上海市2018年度纳税信用A级纳税人名单(5)

- 睿伟网络科技(上海)有限公司
- 项裕商务咨询(上海)有限公司
- 上海佳盛金属丝网有限公司
- 上海蓝芝副食品有限公司
- 上海永神生物科技有限公司
- 上海圣彬医疗咨询服务有限责任公司
- 上海全润金属材料有限公司
- 锡基企业管理咨询(上海)有限公司
- 神钢国际货运代理(上海)有限公司
- 慧友安控电子(深圳)有限公司上海分公司
- 上海欣谷高科技创业服务有限公司
- 上海第二皮鞋厂
- 爱历玖信息技术咨询(上海)有限公司
- 上海和氏璧化工有限公司
- 同方泰德智能科技(上海)有限公司
- 畅路销(上海)信息技术有限公司
- 上海建发物业有限公司
- 上海城市轨道交通保安服务有限公司
- 上海德英物业管理有限公司
- 龙森贸易(上海)有限公司
- 华登峰玮致活道尔顿商业(上海)有限公司
- 上海荣欣工贸有限公司
- 上海清华同仁企业发展有限公司
- 上海康博实业有限公司
- 上海民通电器商店
- 上海青山建材物资总汇
- 上海意美服饰有限公司
- 上海富陆船舶设备有限公司
- 上海久美国际贸易有限公司
- 上海中城企业集团五金交电有限公司
- 文雅科信息技术(上海)有限公司
- 上海铁马高球信息咨询有限公司
- 上海澄扬贸易有限公司
- 腾思商务咨询服务(上海)有限公司
- 上海中鑫实业公司
- 雅高达旅游咨询(北京)有限公司上海分公司
- 上海刻灵宁保洁有限公司
- 上海大发国际物流有限公司
- 上海鼎铭房地产经纪有限公司
- 上海华钟咨询服务有限公司
- 上海染料化工销售有限公司
- 马克西姆广告(上海)有限公司
- 礼来投资咨询(上海)有限公司
- 劳购氏(上海)贸易有限公司
- 上海锦翠食品有限公司
- 格盛企业管理咨询(上海)有限公司
- 石泽商厦(上海)有限公司
- 上海裕通国际物流有限公司
- 上海建苑建筑图书发行有限公司
- 吉田号贸易(上海)有限公司
- 红透坊贸易(上海)有限公司
- 利诗贸易(上海)有限公司
- 世诺临床诊断制品(上海)贸易有限公司
- 上海荣顺印刷包装装潢有限公司
- 乌曼包装技术(上海)有限公司
- 日立旅行社(上海)有限公司
- 易科美思(上海)商务咨询有限公司
- 上海城投环城高速建设发展有限公司
- 技嘉驿动市场调查(上海)有限公司
- 上海中凯物业有限公司
- 上海开城物业管理有限公司
- 上海即信信息科技有限公司
- 上海老大昌食品有限公司
- 玛珂费(上海)国际贸易有限公司
- 东誉(上海)国际货运代理有限公司
- 上海瑞湾钟表商业有限公司
- 爱斯依国际货运代理(上海)有限公司
- 东洋精机贸易(上海)有限公司
- 康诗来助(上海)商务咨询有限公司
- 赛生医药(中国)有限公司
- 美迈亚贸易(上海)有限公司
- 上海春光国际旅行社有限公司
- 上海艺佳办公设备有限公司
- 上海市南洋康健实业公司
- 上海卢畅停车管理有限公司
- 上海水平科贸有限公司