

以企业“画像”破解监管难题

北京运用大数据技术创新监管方式,绘制企业“全景画像”,把企业失信、失联及高风险行为通过大数据纳入综合监管

□ 陈旭 阳娜 鲁畅

近日,北京市市场监管部门正牵头开展互联网金融风险专项整治“打早打小”工作。据了解,在打击新增违法违规从事互联网金融业务过程中,一个名叫“风洞平台”的大数据信息平台发挥了重要作用。

据介绍,一段时间以来,北京运用大数据技术创新监管方式,研发并试点应用“市场监管风险洞察平台”(以下简称“风洞平台”),绘制企业“全景画像”,把企业失信、失联及高风险行为通过大数据纳入综合监管,为市场监管部门和基层执法人员提供一整套风险定义、风险发现、风险识别、风险驱动的监管闭环应用工具。

北京市市场监管局市场监管一处负责人周志宇表示,借助“风洞平台”,市场监管部门针对2018年7月以来新取得ICP备案证书的企业加强监

测,根据官网信息、平台网站内容,筛查疑似新从事P2P网贷业务的企业,并协同有关主管部门对其相关经营行为和是否需经许可情况进行认定,对属于“打早打小”工作的会同相关部门依法处置。2018年监测发现82户问题企业,及时将有关情况函告北京市金融局,提请其判断企业是否从事违法违规金融活动,2019年监测发现问题企业降至20家,有效控制了新增互联网金融风险。

同时,通过“风洞平台”的企业族谱模块,市场监管部门汇集各类存在问题的互联网金融平台5000多个,涉及全国范围内企业主体约4000多家,自然人8000多人。累计监测到关联人及关联企业在2018年以来新成立的企业192家,作为高风险企业纳入重点监管,提前预警,进一步消除监管风险隐患。

监管创新的背后,是传统制度的革新。据了解,“风洞平

台”打破业务条线、层级科室的壁垒,将市场监管内部数据、其他委办局数据、专网信用数据、互联网数据等各类数据,装进市场主体这一个“箱子”。同时,将复杂的大数据分析处理工作置于后台,而在平台上呈现的是简单易懂的交互设计。

近年来,随着北京市营商环境不断优化,特别是“先照后证”“多证合一”“证照分离”等举措实施以来,市场主体迅速增长,随之而来的是市场监管日趋复杂,建设一个更加完善的市场诚信体系的呼声日益强烈。如何做到“既放得开,又管得住”,合理引导、鼓励建设市场诚信体系是监管部门面临的难题。

“通过企业全景画像和族谱,可以方便查找违法企业关联行为,深挖违法线索,达到‘查处一批案件、打掉一个链条、净化一个行业’的执法目

标。”据北京市市场监管局市场监管一处工作人员周静介绍,监管方式方法的创新,提升市场监管效能,实现精准监管、审慎监管、智慧监管和综合监管,解决了一些“老大难”的监管问题。

截至目前,“风洞平台”已将北京市163.4万余户企业纳入监测范围,每个企业名下关联数据220余项,涉企外部数据总计5500余万条。企业族谱围绕企业、投资人、管理人员关联关系节点32.4亿个,关联关系信息65.8亿条。

企业年度报告制度是商事制度改革的重要内容,也是转变政府职能、简政放权的具体要求。但近年来企业失联等问题成为年报工作的难点。对此,“风洞平台”建立了基于企业异常经营名录的失联企业查询模块,目前失联企业复联率约为35%,2018年北京市企业年报率同比提高4个百分点,有效提高了失联企业复联率。同时,有针对性地开展失联主体的重点检查,推进“僵尸企业”的清理工作,实现区域经济减量提质。

针对预付费领域乱象,市场监管部门依托“风洞平台”开展预付费领域专项整治行动。通过消费投诉数据、关键词,筛查数据库中从事此行业的企业主体,并采集网络上相关数据进行校验匹配,形成企业名单,并发起定向抽查,检查问题发现率达35.6%,进一步提高了监管的靶向性。

北京市市场监管部门相关负责人表示,下一步,将持续深化“风洞平台”运用,跟踪市场主体经营活动规律与特征,定位隐藏于数据资源背后的监管风险和违法违规线索,建立企业违规指数模型,开展差异化监管和分类分级监管,持续优化首都营商环境。

给事业单位招聘设置“诚信门槛”点赞

□ 何 玲

进入9月,多地发布公告,集中进行事业单位人员的公开招聘工作。从各地规定的应聘报名条件,可以观察到诚信几乎成了每个招聘单位的考察重点。比如,2019年下半年青海玉树州事业单位招聘公告中明确,在网上报名通过后由考生提供证件原件及诚信承诺书到玉树州人力资源和社会保障局人事考试中心进行现场登记;江苏省宿迁市在事业单位公开招聘中试行推行考生诚信管理,将考察对象个人信用情况纳入考察范围,对于考生在报考中弄虚作假的、在考试中有违犯纪律行为的,聘用审批后考生放弃报到的,均实行统一建档、实名入库、列入“黑名单”重点管理。

事业单位招聘职位多为教师、医生、记者等,这些职业不但需要诚信,更应该是诚信的典范。在以往传统的招聘模式中,用人单位往往是重“硬”轻“软”,学历、能力、身体健康状况卡得很严,应聘者的个人诚信情况却很少有明确的要求。而如今,诚信越来越多的在职场中被提及,职场诚信也渐渐被管理者作为招聘员工标准之一。

《宁波日报》发表的评论认为,事业单位招聘设置“诚信门槛”值得点赞。应聘人员的个人诚信状况纳入招聘条件,为事业单位的招聘设置必要的“诚信门槛”,不但会倒逼应聘人员关注自己的诚信状况,弥补自己的诚信短板,更加重要的是,会对公众起到一种引导和警醒的作用,加深公众对“一时失信时受限”的感受,进而在以后的工作、生活中秉持诚信理念,坚守诚信行为。

新浪网发表的评论表示,事业单位招聘“考察诚信”是必要的。诚然,我们无

法保证所有的教师和医生都是诚信的,但却不能让不诚信的人成为教师和医生,在选拔时就要先将不诚信的人挡在“门外”。我们要学会敬畏自己的“信用”,不让自己的“信用”受损,不做任何有损诚信的事。

中新网发表的文章指出,以诚信为本方得“修身”之要,以诚信为本方得“齐家”之术,以诚信为本方得“治国”之道。不仅进事业单位要看诚信,凡是所有的岗位应聘都应该看诚信。或许会有人认为,这会限制了应聘者的正当权利,其实不必担心,关键是要设置一道程序,即应聘者必须签订“诚信承诺书”,这可以看作和用人单位签订的一项合同,从而避免涉嫌违法。

笔者注意到,随着社会信用体系建设的不断深入,信用已广泛渗透到各个领域。当前,越来越多的行业加强诚信建设,通过建立信用档案、“黑名单”制度等方式,对自身从业人员的信用状况进行记录、监督和评比,引导广大民众不断增强诚信意识,自觉践行诚信行为。例如,早在2017年,人社部印发《事业单位公开招聘违纪违规行为处理规定》明确,对于应聘人员违纪违规的,视情形分别给予取消其本次应聘资格、当次该科目考试成绩无效、当次全部科目考试成绩无效等处理,并视其情节轻重将其违纪违规行为记入事业单位公开招聘应聘人员诚信档案库。

人民网发表的评论强调,公务员、事业单位的工作人员,应起到一种带头作用。可以说,在事业单位招聘过程中把应聘人员个人诚信状况纳入招聘条件,就是践行诚信、引导诚信的一种有益尝试。当诚信的份量越来越重,诚信者就会越来越多,全社会诚信水平也会越来越高。



互动游戏普及网络安全知识

作为在天津举行的2019年国家网络安全宣传周重要活动之一,免费向公众开放的网络安全博览会吸引了不少参观者。此次博览会首次设置了3000平方米的互动体验专区,聚焦个人信息保护、网络安全法治、防止电信诈骗等人民群众普遍关心的问题,借助人工智能、VR、AR等技术,让参观者在现场互动中学习相关领域的网络安全知识。图为一位老人在博览会工作人员帮助下体验“网络诈骗图片找不同”游戏。

新华社记者 周润健 摄

诚信故事

让诚信的力量代代相传

辽宁营口黄政清一家人因“诚”揽责,为“信”还债

□ 刘 勇

“和讲诚信的人打交道,不仅放心更舒心。”9月16日,中秋节后第一个工作日,家住沈阳的刘先生专程赶到辽宁营口正清装饰工程有限公司,请黄政清给自己孩子的新房装修,“因为之前在电视上看过黄政清一家人为诚信还债的事迹,被诚信的善举感动,需要装修的时候马上就想到了他。”

当年,黄政清把车借给同事,同事肇事无力赔偿受害人,年轻的黄政清和家人扛起51万元的巨额赔偿。随后,父亲突发心梗去世,黄政清一家人变卖家产,用最快的速度先把债务还清。在黄政清一家人的心中,无论生活的变故怎样突如其来,重信尚义始终是最首要、最值得的坚守。

不幸源于一场车祸。2010年3月,业务突出的黄政清被公

司派到宁夏银川做设计组长。2013年2月,同事小赵向黄政清借车回农村老家,为母亲办低保。一个多小时后,小赵因超速驾驶发生车祸,造成对方一死一伤。对方提出80多万元的赔偿金,小赵也将面临3年以上7年以下的刑事责任。小赵家生活贫困,父亲瘫痪在床,母亲也因此一病不起。小赵借遍了所有亲戚,只有不到3000元钱。

80万元与3000元的差别不言而喻。黄政清的父亲黄来佳赶到宁夏,得知情况后,心情也很沉重。晚上,父亲问黄政清想法。黄政清说:“我想能不能也承担一部分赔偿,为小赵完成补偿受害人家属的愿望。”听到黄政清的话,父亲点着头对他说:“我真是生了个有担当的好儿子。干脆我们就把全部赔偿责任扛下来,明天开始张罗钱。”

受害人家属听说黄政清主动揽责,就将80万元的赔偿要求降到62万元,除去保险公司赔付的11万元,还剩51万元的赔偿。为尽快赔偿,父子俩当即在宁夏通过电话,向家乡亲朋借钱。“当时,包括父亲的同事、家里的亲戚,共有20多人仅凭一个电话就借钱给我们。”身处千里之外,但因为大家信得过,黄来佳父子俩欠条都没打,就凑齐了51万元的赔偿款。黄来佳将借款的账目记在纸条上,将钱款都给了受害人家属。

巨额的借款成了压在父亲黄来佳身上的沉重负担。他觉得这钱若不能马上还,就像胸口一直压着一块石头,总是喘不上气来。2013年10月23日傍晚,忙碌了一天的父亲黄来佳感到胸闷,母亲李秀梅为他倒水的工夫,56岁的他便一头栽倒在地上,再也没有起来。

料理完父亲后事,尚在悲痛中,但父子连心,黄政清心头最重的事也是还钱。“父亲当了一辈子教师,诚信在他心中最重,我绝不能让父亲的信誉受损。”黄政清跑去天津,将准备结婚用的新房低价出售,唯一的要求就是不能等贷款,要全款现金,为的就是尽快清偿欠债。他和姐姐黄亚丽卖掉房子后,发现钱还差一点,母亲李秀梅就把一件心爱的皮大衣和一个金戒指卖掉,全家合力凑齐了钱。

2013年11月18日,父亲黄来佳去世不到一个月,黄政清一家人就来到他生前的工作单位,将一笔笔欠款还给父亲同事。其中,一张欠条里父亲写着“吴”字的1万元欠款,却怎么都对不上号。学校里没有姓吴的老师,黄政清跑遍了附近的商店,问遍了学校周围的乡邻,始终没有线索。3天后,大家才

查清楚,原来是父亲单位食堂的吴师傅。

把钱一笔一笔还给大家后,母亲又对黄政清和黄亚丽说:“孩子们,再看看这些帮助过咱们的人,给大家鞠个躬。”

以诚感人者,人亦以诚相应。黄政清一家人诚信还债的故事广为流传,黄政清成为第六届全国道德模范候选人,2014年荣登中国好人榜,一家人被评为全国文明家庭。

2016年5月,黄政清自己的装饰公司“正清装饰”开业。“和我自己的名字一个读音,正大光明、清清白白的意思。”黄政清笑呵呵地说:“‘诚信’是父亲留给我最大的财产,这两个字,让我收获了事业和家庭。父亲虽已去世,但我一直都在走父亲走过的路。如今,我也会用‘诚信’二字教育我的孩子,将这份信仰代代传承下去。”

工作中的黄政清认真、严谨又耐心。每一项工程他都细心检查,生怕因为疏忽丢掉了信誉。“等孩子长到六七岁,我一定得给他讲爸爸和爷爷的故事,让他从小懂得诚信二字的分量。”黄政清说。

诚信资讯

广西严惩旅游领域失信者 失信人员3年内禁入旅游行业

本报讯 广西壮族自治区文化和旅游厅日前首次向社会发布旅游市场“黑名单”,将桂林市盛迦国际旅行社有限公司总经理冯某和导游员赵某列入“黑名单”,并向自治区相关单位推送了信息,依法在市场准入、行政许可等方面实施联合惩戒。

2019年5月30日~6月3日,桂林市盛迦国际旅行社有限公司通过不合理低价引诱游客,组织接待了52人的桂林5天4晚汽车团。6月2日上午,导游员赵某以语言威胁等方式,变强迫游客在购物店“桂林市丽丝家纺有限公司”购买了价值1.95万元的产品。

根据相关法律规定,桂林市文化广电和旅游局给予桂林市盛迦国际旅行社有限公司吊销旅行社业

务经营许可证的行政处罚,对该公司总经理冯某处以2万元罚款,自处罚之日起未逾3年,不得从事旅行社业务;给予导游员赵某吊销导游证的行政处罚,3年内不得重新申请导游证,同时还两人列入市级“黑名单”。

2018年以来,文化和旅游部先后出台了《全国文化市场黑名单管理办法》《旅游市场黑名单管理办法(试行)》,对严重违法失信市场主体及从业人员开展联合惩戒,形成了“黑名单+备忘录”的信用监管机制。此次广西实行省级和设区市级两级“黑名单”公示和惩戒,是全国“黑名单”信用监管机制实践首例,有助于营造良好的市场环境和消费环境。

(杨 光)