

加大监管力度 遏制信用卡“养卡”套现乱象

6月29日,中国银保监会消费者权益保护局发布2020年第四号风险提示,提醒消费者应正确认识信用卡功能,合理使用信用卡,树立科学消费观念,理性消费、适度透支。

靶向式监管倒逼商户珍惜每一分

浙江义乌市在“门前五包”管理机制中创新引入分级分类监管,构建“监管扣分、自治加分、总分关联、分类监管”“门前五包”十二分制信用监管体系

□ 本报记者 何玲

“这次门前五包检查情况不错,请继续保持。之前扣掉的分也别忘了,在浙里办‘一网通管’平台上自检自查、自行整改、自主上报,参加学习测试,都能修复信用分。”近日,浙江省义乌市综合行政执法局上溪大队执法队员来到上溪镇四通西路,向商家介绍如何通过浙里办“一网通管”进行信用分修复。

为加强城市市容和环境卫生管理,从2018年9月起,义乌市在全市范围内推行“门前五包”责任制,即包洁化、包绿化、包秩序、包立面、包文明。与往年不同的是,今年,义乌市综合行政执法局在“门前五包”管理机制中创新性地引入分级分类监管,构建了“监管扣分、自治加分、总分关联、分类监管”“门前五包”十二分制信用监管体系,并嵌入“一网通管”平台,加强靶向监管能力,有效改变了监管平均用力局面,促进商户主动守信,共建文明城市。

引入“信用监管分” 按照失信程度划分为四个等级

“开展信用管理明显提升了沿街店铺关注、维护、落实门前五包责任的主动性,通过‘一网通管’和商户在门前五包工作中的互动,有效提升了市容,维护了秩序。”上溪大队相关负责人表示,扣分只是手

段,目的是以此督促商户自律自治,打造环境优美、文明有序精品城市。

执法人员实行监管扣分的依据是《义乌市信用监管实施暂行办法》(以下简称《办法》),针对检查过程中发现门前不洁、店外经营、擅自设置户外设施等不履行或履行“门前五包”责任不到位的现象,执法队员参照《办法》进行日常监管十二分制管理,并在“一网通管”平台内记分。

根据《办法》,监管部门在检查中发现违法失信问题,按照失信程度的四个等级即严重、较重、一般、轻微,分别扣减12分、6分、3分、1分;自治加分是监管对象通过主体自治平台,开展自检自查、自主申报、自主学习、在线考试等,获得加分、修复扣分。

义乌市信用中心相关负责人介绍,“监管信用分”可以理解为驾照12分记分管理模式在行政监管领域的应用创新,量化记分能促使监管对象更加直观地认识到自身失信问题。对于未构成行政处罚的失信行为,将有12分容错整改空间,可以通过整改自治修复扣分,推动改变小错屡犯、屡犯难改的现实情况;对于失信情节严重、构成行政处罚的行为,将继续按照《义乌市信用评分办法》纳入综合信用评价。

据了解,目前,义乌通过全市统一的行政执法监管平台,已将全

市各街镇建成区范围内主要街道、商业大街沿街商户纳入监管体系,形成“门前五包”监管事项检查表,将检查表逐项设置信用扣分细则,根据失信严重程度不同,对日常监管扣分事项进行分级记分处理。“一般”等级一次扣减“日常监管分”3分,“轻微”等级一次扣减“日常监管分”1分,通过监管扣分,将监管过程发现的失信痕迹全面量化并建立信用记录。

建立“总分关联”机制 差异化设置“双随机”抽查比例

“以前虽然也签订了门前五包责任书,但落实的积极性不高。但随着门前五包信用管理实施后,为了不被扣信用监管分,我们逐步树立了主体责任意识,积极履行门前五包责任。”廿三里街道的一家商店王老板说,“其实好的店面环境、好的经营环境,都是在为自己的店树形象。履行门前五包责任是自己的一份责任,更是对全国文明城市创建的一份贡献。”

王老板之所以如此重视信用监管分,是因为信用监管分与商户的信用息息相关。目前,义乌市综合执法局初步建立了商户“总分关联”机制,一方面,关联监管对象在

全市信用平台评价产生的“综合信用分”,对“监管信用分”超过12分的,“一网通管”平台将相关信息推送至信用平台,“监管信用分”每扣满12分就会扣减商户“综合信用分”2分,影响主体信用状况。另一方面,关联监管对象负责人,对监管事项达到“严重”等级的,可视具体情况穿透关联其法定代表人或负责人,直接扣减个人“综合信用分”2分,影响关联个人信用状况。

与此同时,义乌市综合执法局根据“监管信用分”差异化设置“双随机”抽查比例,对信用状况好的商户降低监管频次,对信用状况差的商户提高监管频次,实现有针对性的靶向式重点监管,同时,将“监管信用分”作为监管领域或行业领域内部实施激励惩戒措施的重要依据。

“将分级分类监管嵌入‘门前五包’的日常监管检查,进一步提高了商户的文明意识,有助于引导商户积极主动参与城市管理。”上溪大队相关负责人表示,扣分只是手段,目的是以此督促商户自律自治,打造环境优美、文明有序精品城市。截至目前,共开展门前五包各项检查1630次,发现问题196处。

信用分级分类监管 进行时



疫情期间 北京餐饮小店的郑重承诺

6月22日,位于北京市朝阳区的一家餐饮店的员工将外卖食品递给顾客。该餐饮店张贴告示,承诺已采取了应对新冠肺炎疫情的相关举措。

侯宇摄

国家市场监督管理总局:严厉打击 野生动物非法交易

本报讯 日前,国务院联防联控机制围绕农贸市场防疫与监管相关工作召开新闻发布会。国家市场监督管理总局市场稽查专员陈渭在会上表示,市场监管总局严厉打击野生动物非法交易,禁止食用野生动物,限制活禽交易和宰杀,鼓励有条件的地方推广活禽集中宰杀,逐步取消活禽市场交易。

陈渭介绍,农贸市场包括批发市场是城市食品供应的重要渠道,据了解,70%以上的畜禽肉、水产品、蔬菜水果均通过农贸市场、批发市场进入我们市场流通。

陈渭表示,下一步,市场监管总局将根据疫情防控新形势、新要求,指导食品经营者严格落实进货查验,索证索票责任,保证销售产品来源可查、去向可追,最大限度控制食品安全风险和疫情传播风险。

加强监督检查和产品抽检,对无法提供检验检疫合格证明的畜禽肉类,无法提供产地证明、购货凭证的水产品一律禁售禁用,加大对位于地下、半地下场所的农贸市场食品安全的抽检力度,及时发现及时处置不合格产品。

严厉打击野生动物非法交易,禁止食用野生动物,限制活禽交易和宰杀,鼓励有条件的地方推广活禽集中宰杀,逐步取消活禽市场交易。

加强菜篮子产品的价格监测,保证粮油肉蛋等生活必需品价格水平的稳定,加强对社区菜店、农副产品市场、大型连锁超市等督导检查,严肃查处囤积居奇、哄抬物价等价格违法行为,严厉打击假冒伪劣、掺杂使假等食品安全犯罪行为,保证市场食品供应充足,价格稳定,质量安全。

(邢 郑)

诚信杂谈

守住风险底线仍须“严”字当头

□ 陈果静

今年以来,金融业收到了不少罚单。5月份,多家银行被开出113张罚单,共计罚款4321万元。这与4月份超200张的罚单数量相比,已经有所减少。但5月份大额罚单频现,共有11张罚单的处罚金额在100万元以上,被处罚的银行不仅包括国有大行、股份制银行,还有“小银行”——一家农信社收到了100万元的大额罚单。这体现出在防范化解重大风险的前提下,金融监管延续了近年来“严”字当头的基调。

近年来,金融严监管力度不

小。比如,在处置高风险金融机构方面,包商银行、安邦保险等机构被接管,“精准拆弹”,有效遏制了风险蔓延。又如,在整顿金融秩序方面,互联网金融风险专项整治工作已进入攻坚阶段,非法集资活动受到严厉打击,各类违法违规交易也得到了有效控制。在加大处罚力度的同时,金融业也在着力补齐制度短板,如针对影子银行风险出台了资管新规及配套实施细则等,这些都是完善金融监管体系的有力举措,守住了不发生系统性风险的底线。

总的来说,当前我国金融风险趋于收敛、总体可控。虽然今年一

季度宏观杠杆率呈现阶段性回升,但拉长时间观察,近年来我国宏观杠杆率高速增长势头得到了遏制。与2009年~2017年宏观杠杆率年均上升超过10个百分点相比,2017年以来,表外融资增长明显放缓,宏观杠杆率整体保持在250%左右。同时,杠杆的结构也在优化,存量的风险在逐步化解,增量的风险也得到了有效管控。

近期罚单数量增多,说明金融业违规行为仍然较多,风险点仍然存在,仍须继续强化穿透式监管,完善处罚机制,遏制各类违规行为。

2020年是防范化解重大风险攻坚战收官之年。突如其来的新冠肺炎疫情给全球经济增长带

来了严重冲击,经济金融发展面临较大挑战。当前,更需要加强金融风险监测评估,关注金融风险边际变化。

目前,我国高风险金融机构、重点金融控股集团、影子银行、网络借贷和非法集资等突出风险点的增量风险虽已基本控制,但存量风险仍需重点关注。此外,随着金融科技发展,新的金融业态不断涌现,这也给监管带来了新挑战。需要进一步补齐制度短板,从治标转向治本。近期,金融委发布的11项重磅金融改革措施,其中一条就是《加强金融违法行为行政处罚的意见》,明确将对金融机构违法行为按次处罚和违

法所得认定标准,从严追究金融机构和中介机构责任,对违法责任人员依法严格追究个人责任。更多类似这样的规则落地,将加大对金融违法行为的打击力度,有效维护金融秩序,减少风险隐患。

对于金融机构来说,合规是金融业发展必须严守的底线。接下来,相关监管部门仍将保持对金融业经营指标、业务操作、人员行为等全方位穿透式监管力度。金融机构当前尤其需要主动适应监管环境,从业务经营和操作细节各方面加强内部风险管控,早发现、早纠正,守住不发生系统性风险的底线。

《中国信用》编辑部
责任编辑:何玲
新闻热线:(010)56805031
监督电话:(010)56805167
电邮:crd_xyzhg@163.com