

专家认为,融资租赁作为一种新型汽车消费方式,除了需要让消费者知晓规则、熟悉流程外,更关键的是在行业发展伊始就要规范行业经营秩序,坚决杜绝夸大、忽悠式的消费陷阱

央行拟对金融违法行为 罚款上限提至两千万

本报讯 近日,央行网站发布消息,就《中华人民共和国中国人民银行法》(以下简称《征求意见稿》),向社会公开征求意见。针对金融市场违法成本低的问题,《征求意见稿》加大对金融违法行为的处罚力度,规定对情节严重的违法行为可以加重处罚,罚款上限提高至2000万元人民币;对取得人民银行许可的机构增加责令暂停业务、吊销许可证、市场禁入等处罚措施。

《征求意见稿》强调将“促进金融服务实体经济”明确写入立法目的,引导金融体系回归服务实体经济的根本定位。同时,建立货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架。《征求意见稿》完善了货币政策工具箱,适度增加货币政策工具的灵活性,保证货币政策调控科学合理有效。

为填补宏观审慎政策的制度空白,《征求意见稿》提出建立宏观审慎政策框架,明确宏观审慎政策目标,以加强逆周期调节和穿透式监管为重点,健全金融机构逆周期资本缓冲、风险准备金、压力测试等宏观审慎政策工具箱。

对于市场普遍关注的数字货币问题,《征求意见稿》规定人民币包括实物形式和数字形式,为发行数字货币提供法律依据;防范虚拟货币风险,明确任何单位和个人禁止制作和发售数字货币。

业内人士认为:“从历史经验来看,一些‘小打小闹’式的处罚措施不能动摇违法机构的根本,甚至还有一些机构在黑名单获取的收入与监管罚单金额之间打起了‘小算盘’,做起了‘选择题’,此次修订能够加大金融机构的违法成本,从源头上根除金融机构从事黑灰产的侥幸心理,有利于金融业务回归本源,长远来看有利于行业健康可持续发展。” (刘佳)

市场监管总局公布 《经营者集中审查暂行规定》

本报讯 日前,市场监管总局公布《经营者集中审查暂行规定》(以下简称《规定》)。该《规定》共六十五条,着眼于规范经营者集中反垄断审查执法、促进市场主体依法合规经营进行制度设计。

《规定》强调平等对待所有经营者,明确市场监管总局可以委托省级市场监管部门实施经营者集中审查,明确经营者集中审查制度中的实质性判断标准,对经营者集中审查中的执法程序作了优化和细化,完善变更或解除限制性条件的规定,规范受托人工作制度,明确违法实施集中的主要情形,专章规定经营者集中申报、审查、附条件监督执行和违法实施集中调查处理等程序中涉及的法律程序相关内容,明确未达申报标准经营者集中的调查程序,强化法律约束,增强了法律的可操作性及执法透明度。

在法律责任方面,《规定》明确申报人应当对申报文件、资料的真实性负责,同时明确申报人隐瞒有关情况或者提供虚假材料的,市场监管总局对经营者集中申报不予立案或者撤销立案,并可以依照《反垄断法》第五十二条的规定予以处罚。明确受托人未按要求履行职责的,由市场监管总局责令改正;情节严重的,可以要求义务人更换受托人,并对受托人处3万元以下的罚款;明确剥离业务的买方未按规定履行义务,影响限制性条件实施的,由市场监管总局责令改正,并可以处3万元以下的罚款。

(倪泰)

《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

“诚信医保” 为人民健康“立”标尺

山东省泰安市岱岳区以“管好群众治病救命钱”为目标,率先构建以信用考核为基础的医保基金新型监管体系,有效遏制了欺诈骗保行为



2019年以来,全区共对228家违规定点医药机构下发处理意见书285份,暂停协议37家(其中联合惩戒10家),解除协议9家,行政处罚1家,追回医保基金274万元,共对141家定点医药机构、598名医保医师给予信用诚信扣分,始终保持打击欺诈骗保的高压态势。



山东省泰安市岱岳区粥店街道社区卫生服务中心向记者介绍诚信医保工作情况 本报记者 王森 摄



粥店街道社区卫生服务中心医师接受记者采访 本报记者 何玲 摄

□ 本报记者 方正阳

一排排执业医生的简介悬挂于室外,一块块金色的荣誉奖牌公示于门庭,9月末,记者来到山东省泰安市岱岳区粥店街道社区卫生服务中心,随处可见“诚信医保”的字样。

作为国家优质服务示范社区卫生服务中心、山东省星级社区卫生服务中心,今年1月,该卫生服务中心被岱岳区医疗保障局评定为AA级定点医疗机构。诚信等级的取得离不开岱岳区以“管好群众治病救命钱”为目标,率先构建的以信用考核为基础的医保基金新型监管体系。

诚信有失要记分,信用修复要奖励;每月一通报,全年一评级;5类主体纳入考核,打击骗保合力出击……信用机制的建立调动了定点医疗机构、医保医师、定点零售药店、药品配送企业和定点村卫生室5类信用主体的守信意识,大家纷纷争做医保“守信人”,切实维护了医保基金的安全。

细化信用指标 为打造诚信医保“定标尺”

医疗保障基金是人民群众的“救命钱”“保命钱”“健康钱”,维护医保基金安全是各级医疗保障部门的重要职责。围绕保障医保基金安全,岱岳区医疗保障局积极探索,大胆尝试,着力推进医保信用诚信体系建设,目前已构建起以信用考核为基础的新型医保基金监管体系。

记者了解到,岱岳区医疗保障局将定点医疗机构医保各项工作细化量化,明确了6大类53项信用诚信考

核指标。在广泛征求意见的基础上,先后制定《全区定点医疗机构信用诚信考核体系建设实施方案》《全区医保医师信用评价机制的通知》以及《关于实行医保定点零售药店信用诚信考核工作的通知》,将所有与医保基金管理、使用、支付有关的工作和服务行为均纳入考核体系,对医保各项工作进行细化量化,对定点医疗机构和医保医师实行信用评价考核。

据记者了解,岱岳区对定点医疗机构、医保医师建立信用诚信档案,并实行信用诚信考核积分制。一个年度内,定点医疗机构考核总分为1000分、医保医师考核总分为12分。其中,定点医疗机构按照守信、基本守信、一般失信、严重失信等4个等级分类管理。按照守信(900分以上)、基本守信(800分—900分)、一般失信(700分—800分)、严重失信(700分以下)等4个等级进行分类管理,考核结果与总额确定、资金清算、评优树先等挂钩,建立起全区医保信用诚信考核体系。

严格奖惩兑现 打造诚信医保“添动能”

“目前,辖区内23家定点医疗机构、区内外签约的4672名医保医师、213家定点零售药店、401家定点村卫生室、8家药品配送企业已全部纳入考核监管体系。”岱岳区医疗保障局基金监管科科长陈雷说。

据介绍,岱岳区医疗保障局已将所有与医保基金管理、使用、支付有关的工作和服务行为,全部纳入岱岳“诚信医保”考核评价体系。保障百姓“救命钱”,需要强化稽查稽

核,为打造诚信医保“亮剑”。岱岳区医疗保障局严查严审严惩,构建严密有力监管机制,推进信用诚信考核体系建设,积极形成各定点医药机构、医保医师“不敢骗、不能骗、不想骗”的考核实效。2019年以来,全区共对228家违规定点医药机构下发处理意见书285份,暂停协议37家(其中联合惩戒10家),解除协议9家,行政处罚1家,追回医保基金274万元,共对141家定点医药机构、598名医保医师给予信用诚信扣分,始终保持打击欺诈骗保的高压态势。

根据2019年度信用诚信考核成绩,全区14家公立医疗机构中,有4家评定为AAA级信用诚信单位、有8家评定为AA级信用诚信单位、有2家评定为A级信用诚信单位,并向社会公示信用诚信评定情况。评定为AAA级和AA级信用诚信单位的定点医疗机构协议外清算支付率5%、3%。评定为A级的定点医疗机构,2020年度协议总额下调3%,并被列为重点管理对象,增加稽查稽核频次,加大日常稽查力度。2020年,全区共为12家AA级以上的定点医疗机构增加超支补助106万元、协议总额增加326万元。对2家A级定点医疗机构下调协议总额37.8万元。

“通过医保信用诚信体系建设工作,实现了过程监管,大大激发了各定点医药机构自我管理、自我约束、自我规范的积极性和主动性。”岱岳区医疗保障局党组书记、局长丁兆君表示。

强化协同监管 为打造诚信医保“亮剑”

“针对过去医保基金监管力量薄弱、频度不够、手段单一、专业性不强、效果不佳等问题,岱岳区是如何处理的?”

面对记者的提问,丁兆君表示,岱岳区构建医疗保障行政部门主导、相关区直部门协同、社会监督联合推进的长效监管机制,确保各项考评指标真正落到实处,对查实的违规问题,全部计入各信用主体诚信考核。

建立医保基金监管联席会议制度,明确部门监管职责,凝聚监管合力。成立打击欺诈骗保领导机构和工作队伍,实行领导干部联系点和“一岗双责”制度,层层落实监管责任。聘请人大代表、政协委员、村干部、群众代表作为医保工作社会监督员,自觉接受社会监督。探索引入第三方开展医保基金稽查工作,聘请审计事务所,对2019年度总额超支比例较大的10家定点医疗机构开展了医保基金管理使用情况审计。建立稽查稽核、突击检查等工作制度,健全基金监管长效机制。落实举报投诉奖励制度,公开举报电话,畅通投诉举报渠道。建立违规案件处理集体合议制度,形成了齐抓共管的信用诚信体系建设

信用分级分类监管 进行时

诚信杂谈

□ 朱一梵

近日,中国人民银行(下称“央行”)相关分支机构依据《中华人民共和国消费者权益保护法》《中华人民共和国反洗钱法》有关规定,分别对多家银行分支行及相关责任人予以警告并处以罚款。

其中,中国建设银行因多家分支行违法违规情节严重,被重罚超千万元。这是今年7月中国建设银行因内控管理不到位等八项违法违规行被银保监会处罚款3920万元后,又一起千万级罚单。

今年以来,建设银行除了屡屡被罚,也屡被投诉。仅第二季度,中国银保监会及其派出机构就接受了

3264件关于建设银行的投诉。这意味着,涉及建设银行的月均相关投诉在1000件以上。其中,涉及信用卡业务投诉达到1600件,占总比的49%,涉及个人贷款业务486件,占总比的14.9%。无论是涉及总投诉案件数量还是两项业务投诉数量,建设银行均位列国有大型银行投诉榜的前三位。

事实上,无论是党中央、国务院,还是中国人民银行等监管机构历来均高度重视金融规范运行。近年来,银行业竞争愈加激烈,行业利润增长普遍放缓,各大银行都在积

极探索转型升级之道。但是,无论怎么样转型,规范运行都是不可突破的铁律和底线。作为金融机构,必须依法开展业务、坚决服从监管、积极主动合规运行。这是金融机构的责任和义务,是应行之举、必行之举,更对党中央、国务院相关要求的忠实践行。

在此次的处罚中,中国建设银行德阳分行、娄底分行和东营分行均因侵害消费者个人信息依法得到保护的权利,相关负责人被予以警告,并被分别罚款1406万元、533万元和514万元,共计被处罚2453万

元罚款。

仔细观察,我们不难发现,建行此次被罚反映出其经营管理中存在三点问题:一是,金融消费者权益保护意识低下,对消费者缺乏基本的服务意识,对消费者权益缺乏保障;二是,内部管控混乱,可能存在技术安全防范能力不足等问题;三是,对消费者金融信息保护工作机制落实不到位。

2013年以来,央行每年均开展以消费者金融信息保护为主要内容的监督检查工作,着力出台消费者金融信息保护规范性文

件,提升消费者金融信息保护法律法规层级。建行屡屡犯错、屡屡被罚,该如何整改,必须要好好想一想了。

金融安全是治国理政的一件大事。做好消费者金融信息保护,是保护金融消费者的合法权益,更是维护金融稳定。对于金融机构而言,必须从思想和行动上坚决践行规范运行。在行动上,针对内部乱象全面自查自纠,严肃整改;在思想上,坚守底线,提高政治站位,强化使命担当。

“规范金融运行”,绝不是空话。