

中国商务信用平台出品

2016年7月18日至2016年7月29日 2016年第14期总第147期

商务信用

Business Credit



国富泰出席 社会信用体系建设部际联席会议



商务部特急发布开展
电商进农村示范工作通知

中国国防工业企业协会领导
一行到访国富泰

国富泰出席央行企业
征信机构座谈会

高端内参 会员专享



商务信用（BCP）简报

2016 年 7 月 18 日至 2016 年 7 月 29 日 2016 年第 14 期总第 147 期

【信用政策】	3
商务部特急发布开展电商进农村示范工作通知	3
发改委：政府要有政策性引导 企业要信用承诺	12
【工作动态】	14
中国国防工业企业协会领导一行到访国富泰	14
国富泰出席社会信用体系建设部际联席会议	17
国富泰出席央行企业征信机构座谈会	20
BCP 受理有效投诉 25 起 案例:宁夏金利升商贸有限公司遭举报	22
宁夏金利升商贸有限公司遭举报涉嫌刷单 金额高达数十万	23
误扫二维码被迫支付 9900 元 协商支付提现费后再被忽悠	25
本期 178 家企业集中报名参与评级认证工作	26
【信用资讯】	27
社会信用体系建设部际联席会议研究部署下阶段信用建设重点工作	27
【信用解读】	31
【解读】如何玩转互联网金融+大数据+征信？	31

【信用政策】

商务部特急发布开展电商进农村示范工作通知

为贯彻落实 2016 年中央 1 号文件，进一步推动农村电子商务发展，财政部、商务部、国务院扶贫办决定 2016 年继续开展电子商务进农村综合示范工作，并紧急发布《关于开展 2016 年电子商务进农村综合示范工作的通知》，《通知》原文如下：

特 急

中华人民共和国财政部办公厅
中华人民共和国商务部办公厅
国务院扶贫开发领导小组办公室行政人事司

财办建〔2016〕82号

关于开展2016年电子商务进农村
综合示范工作的通知

河北、山西、内蒙古、吉林、黑龙江、安徽、江西、河南、湖北、湖南、广西、海南、重庆、四川、贵州、云南、西藏、陕西、甘肃、宁夏、新疆、青海省（区、市）财政、商务、扶贫主管部门，新疆生产建设兵团财务局、商务局、扶贫办：

为贯彻落实2016年中央1号文件、《中共中央国务院关于打赢脱贫攻坚战的决定》和《国务院办公厅关于促进农村电子商务加快发展的指导意见》（国办发〔2015〕78号）精神，进一

步推动农村电子商务发展，财政部、商务部、国务院扶贫办决定2016年继续开展电子商务进农村综合示范工作。有关事项通知如下：

一、总体思路

按照新型工业化、城镇化、信息化、农业现代化和农村扶贫总体要求，以农村流通现代化为目标，以示范县建设为抓手，积极推进农村电子商务发展，有效发挥电商扶贫作用，重点依托邮政、商贸流通、供销、电商、物流等企业，建设完善农村电子商务公共服务体系，探索建立电子商务促进农村发展与扶贫的体制机制和政策环境，引领电子商务在农村更大范围推广和应用，破解农村流通“最初一公里”、“最后一公里”物流瓶颈，推动完善农产品“上行”网络销售渠道，完善农村现代市场体系。

二、基本原则和目标

（一）基本原则。

市场为主、政府引导。充分发挥市场机制在农村电子商务发展中的决定性作用，突出企业的主体地位。政府主要通过完善政策、创新机制、提供服务、加强监管等，为电子商务在农村的发展创造良好环境。

统筹规划、创新发展。将电子商务作为农村市场体系建设的重要引擎，促进城乡互补、协调发展；以商业模式创新推动管理创新和体制机制创新，改造传统商业业务流程，提升农村流通现

代化水平，促进农村一、二、三产业融合发展。

以点带面、重点突破。先行先试、集中力量解决农村电子商务发展中的突出矛盾和问题，务求实效，对老少边穷地区重点支持，优先试点；总结先行地区经验，不断提升示范效应，形成推广机制。

因地制宜、突出特色。结合各地区农村经济、社会发展水平和人文环境，因地制宜，因县而异，探索适合本地农村电子商务发展的路径，形成各具特色的电子商务进农村发展模式。

（二）工作目标。

充分发挥示范县带动作用，推动示范县建立农村电子商务公共服务体系，提高农村流通现代化水平，加快推进电子商务在农村的应用和推广，在发展农村物流、促进农产品等网络销售、完善农村市场体系、提升农民生活品质、推动精准扶贫等方面取得明显成效，形成一批可复制、推广的经验和模式。示范县电子商务交易额同比增长30%以上，网络零售交易额同比增长35%以上。

三、主要任务及中央财政资金支持重点

（一）主要任务。

1. 完善农村物流服务体系。推动加强邮政、供销、商贸流通、交通、电商、快递等相关农村物流服务网络和设施的共享衔接，鼓励多站合一、资源共享、市场化合作。发展与电子交易、网上购物、在线支付协同发展的农村物流配送服务。建立

适应“工业品下乡、农产品进城”双向流通需要的农村物流信息服务平台和配送体系，推动第三方物流、共同配送在农村的发展。

2. 建立农村产品电子商务供应链体系。推动农村生产、加工、流通企业加快应用电子商务，促进线上线下融合发展，构建紧密的供应链条。加强农产品标准化、分等定级、包装、冷链物流、仓储配送等基础设施建设，为农村产品提供品控、溯源、品牌培育等服务，提高农村产品的商品化率和电子商务交易比例，带动农民增收。

3. 建立完善农村电子商务公共服务体系。建立有利于电子商务发展的财政、金融、土地、收费等政策体系；制定适应电子商务发展需要的标准、统计、信用制度等。培育一批区域性农村电子商务协会等行业组织和电子商务服务企业。开展多种形式的电子商务培训，提高基层政府、涉农企业、农村合作组织和农民推广应用电子商务的能力，培育农村电子商务主体。根据贫困地区产业特色和基础条件，合理确定电商扶贫的工作重点，增强电商扶贫工作的针对性和有效性。

（二）中央财政资金支持重点。

中央财政资金支持，主要立足于弥补市场失灵，支持农村电子商务发展中的薄弱环节和重点领域，包括以下几个方面：

1. 支持建立完善县、乡、村三级物流配送机制。充分发挥邮政点多面广、物流、资金流、信息流合一及普遍服务优势，着重

解决从乡镇到村“最初一公里”、“最后一公里”物流瓶颈问题。鼓励包括邮政、供销、商贸流通、第三方物流和本地物流等企业在内的各类主体，在充分竞争的基础上，采取市场化的方式建立农村电子商务物流解决方案。中央财政资金支持物流的比例原则上不低于30%。

2. 支持县域电子商务公共服务中心和村级电子商务服务站点的建设改造；支持为发展农村电子商务而开展的农产品和农村特色产品的品牌培育、宣传、推广和质量保障体系建设，农产品标准化、分级包装、预冷、初加工、配送等设施建设。

3. 支持农村电子商务培训。支持电子商务企业、各类培训机构、协会对政府机构、涉农企业、合作社工作人员和农民等，进行电子商务政策、理论、运营、实操等方面培训，重点培训农村青年、返乡大学生、退伍军人、驻村工作队和第一书记等。培训工作要符合《中央和国家机关培训费管理办法》和地方关于培训的相关规定。

4. 示范县要充分利用县域内现有各类产业园区、闲置厂房与第三方电商平台，最大限度利用社会化资源，避免盲目建设电商园区、重复建设和资源浪费。中央财政资金不得用于网络交易平台建设、购买流量等支出。如有违反，将取消综合示范资格，收回中央财政补贴资金。

四、工作要求

省级主管部门要高度重视电子商务进农村综合示范工作，要

在深入总结之前综合示范工作的基础上，进一步完善工作协调机制，突出重点，推动体制机制创新，促进综合示范和农村电子商务工作持续健康加快发展。

（一）完善工作机制。推动建立和完善省级人民政府负责同志牵头、相关部门共同参与的工作协调机制。加强政策集成，积极推动体制机制创新，争取在财政、金融、土地、收费等方面出台支持政策，破除制约电子商务在农村发展的障碍和瓶颈。

（二）明确责任主体。省级主管部门是综合示范工作的第一责任主体，要加强对示范县的监督、检查和指导，强化事中事后监管，及时发现并协调解决出现的问题。示范县人民政府是综合示范工作的直接责任主体，对具体工作负责，要建立项目台账制度，明确责任人和时间进度，及时有效地推动方案落地、项目落实。要把廉政建设与综合示范工作紧密结合起来，强化风险防控，确保财政资金安全和项目效果。

（三）加强指导监督。省级主管部门要加强工作指导，指导示范县根据自身特点制定完善工作方案，避免“千县一面”。要着重加强对国家级贫困县的工作指导和扶持，以发展农村电子商务为契机，助力扶贫攻坚。省级主管部门要加快建立和完善资金与项目管理制度，细化财政资金支持方向、标准、验收等要求。省级主管部门要以现场检查为主，密切跟踪综合示范工作进展情况，确保资金用于规定方向。

（四）推进政务公开。省级主管部门要在政府门户网站上设立综合示范工作政务公开专区，公开示范县竞争性选择办法、选择过程和结果等，设立征求意见和纪检、审计举报窗口，公布监督电话，增强工作透明度，自觉接受社会监督。督促和指导示范县在该专区和自身政府门户网站及时公开综合示范工作方案、决策过程和专项资金使用情况等，包括（但不限于）项目名称、建设内容和要求、项目承办单位名称、扶持资金额度、完成时限、绩效目标、确定财政扶持该项目的决策文件、示范县和项目承办单位责任人等，定期公布项目建设进度。

（五）加强信息管理。省级主管部门要指导示范县统筹县域内各类信息资源，加强县域电商数据的收集、分析和利用。接受财政补贴的项目应按要求提供交易和活动信息，同时依法保护项目承办单位信息安全。组织示范县按要求和承诺及时上报数据、信息和综合示范工作进展情况等。

（六）开展绩效评价。省级主管部门要按照要求对示范县进行绩效评价，提高财政资金使用效益。商务部、财政部、国务院扶贫办将对省级主管部门的工作进行检查，根据绩效评价及检查结果调整后续支持政策。

（七）做好总结推广。省级主管部门和示范县要及时梳理总结示范过程中出现的典型案例，将农村青年创业创新、农产品网销、农村物流解决方案、电商扶贫等方面成功的案例及时汇总、归纳和上报。组织各县加强交流借鉴，加大宣传推广力度，营造

发展农村电子商务的良好氛围。



信息公开选项：主动公开

抄送：财政部驻河北、陕西、内蒙古、吉林、黑龙江、安徽、江西、河南、湖北、湖南、广西、海南、重庆、四川、贵州、云南、陕西、甘肃、宁夏、新疆、青海省（区、市）财政监察专员办事处。

财政部办公厅

2016年7月18日印发



发改委：政府要有政策性引导 企业要信用承诺



国家发展改革委副主任张勇介绍企业投资“不再审批”试点工作

今日上午，国新办举行新闻发布会介绍《关于深化投融资体制改革的意见》有关情况。国家发展改革委副主任张勇表示，政府不再审批企业投资是努力方向，试点工作，政府要有政策性引导，企业要有信用承诺，监管要有效约束。

张勇介绍，目前，国家发改委 2013 年、2014 年两次修订《企业投资核准目录》，现在正在第三次修订核准目录。发改委一年核准的事项，通过这次修订后恐怕不到十项了，这些项目是跨境、跨省区市，比如大江大河、核电，还包括一些重要的大的基础设施项目。而且，数量上大幅度的减少，去年一共核准了 50 个项目，今年有可能还要减半再减半，这样更多地是把决策权交给市场，下放给地方。

现在浙江、广东也都在进行试点，要求有一定的条件，它是一个管理模式，政府要有政策性的引导，企业要有信用的承诺，监管要有效约束。因为一个项目通常要占地、要排放，这些对安全问题、对环境问题、对生态问题、对周边群众的影响问题都是需要高度重视，否则就会出现这样那样的社会问题。这种情况下，

企业一定要守诚信，不能说跟政府要了一块地，说这块地搞什么项目最后搞了别的项目，这绝对不允许的，那样就乱了，所以一定要有必要的管理。

“这种情况下，我们是在创造条件，逐步地使企业按照诚信承诺，政府相关的政策指引，事中事后监管，你自主选择项目、建设项目。” 张勇表示，下一步，在总结浙江、广东的试点基础上我们要进一步推广，这也是我们希望最终实现的目标。

相关链接: <http://www.bcpcn.com/articles/47/73618.html>

【工作动态】

中国国防工业协会领导一行到访国富泰

7月27日下午，中国国防工业协会执行副会长石金武一行到访北京国富泰信用管理有限公司（以下简称“国富泰”），中国国际电子商务中心副主任张大明会见了来访客人，国富泰相关人员陪同接待。



张大明副主任向客人介绍中心情况

张大明副主任对石金武副会长一行在八一建军节前夕来访中国国际电子商务中心（以下简称“中心”）表示了欢迎，对光荣的中国人民解放军和退伍军人表示了崇高的敬意，并向来访客人全面介绍了中心的发展概况、中心当前开展的主要业务以及中心的资源优势，希望能和中国国防工业协会开展全面合作，为我国国防工业的发展贡献中心的力量。

石金武执行副会长对中心的热情接待表示感谢，介绍了国防工业企业协会发展历程、主要职能及会员构成情况；同时对如何开展协会信用工作提出想法，并表示将与国富泰公司一起在信用评价工作、平台搭建以及企业产品质量评价等方面展开深入合作。



会议现场

国富泰公司陈登立总经理向客人简要介绍了公司整体发展情况和在信用领域的优势，重点介绍了商务部信用评价、发改委的行业信用建设工作，就客人关心的信用体系建设及行业信用建设进行了说明，表示将和中国国防工业企业协会深入合作，促进国防工业企业信用体系建设和信用监管。

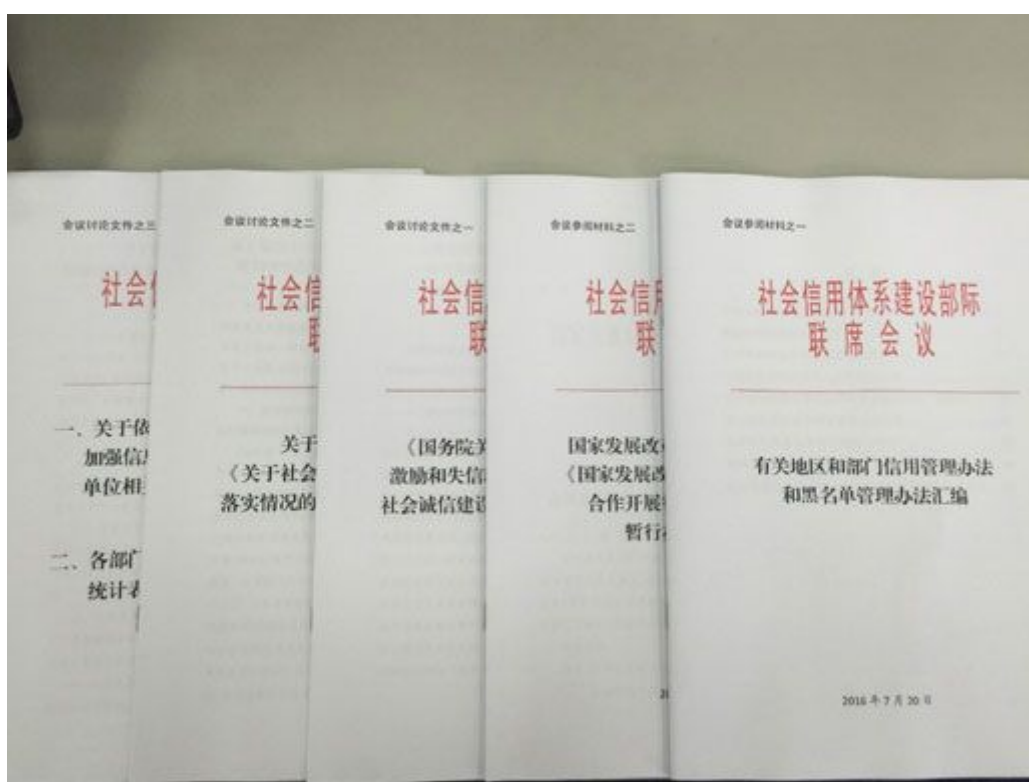


武兴华副总经理陪同客人参观机房

相关链接: <http://www.bcpn.com/articles/61/73665.html>

国富泰出席社会信用体系建设部际联席会议

7月20日，社会信用体系部际联席会议在国家发改委召开。会议由国家发改委副主任连维良、中国人民银行行长助理杨子强主持，社会信用体系部际联席会议成员单位相关负责人参会。国富泰作为发改委盐行业信用体系建设合作的征信机构参加了会议。



会议讨论及参阅文件

会议听取了最高人民法院、海关总署、共青团中央作、国家信息中心等部门关于信用信息系统建设、信息归集报送、失信行为联合惩戒等工作情况的介绍，并就下一步信用信息共建共享工作进行了部署。与会各部门结合《国务院关于建立完善守信联合激励和失信联合惩戒制度加快推进社会诚信建设的指导意见》分工方案、关于落实中央改革办《关于社会信用体系建设规划纲要落实情况的督察

报告》的整改方案、关于加快建立完善“黑名单”制度有关问题的通知等进行额交流与讨论。

连维良副主任强调，党中央、国务院高度重视社会信用体系建设，各部门要认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，重点落实“二五一十”：一是抓好守信联合激励和失信联合惩戒两个备忘录；二是落实守信红名单和失信黑名单两个名单；三是做好信息共享协同和联合惩戒协同两个协同；四是开展行政许可和行政处罚两个公示；五是进行以自律为基础的行业领域信用建设和引入第三方信用机构开展行业信用建设两个建设。

杨子强行长助理指出，社会信用体系建设不是一句话、也不是开几次会就可以实现的，是很大的系统工程，一方面要靠国民素质的提高，另外一方面需要机制保证。具体从三个方面着手：一是政府部门开展联合激励与联合惩戒；另外一个方面是引导推动社会成员在市场交易中采用社会评价和社会鼓励；三是提高行政信息的及时性和准确性。



社会信用体系部际联席会议现场

信用体系建设是社会基础工程，是促进社会治理现代化的重要途径。发改委在推进社会信用体系建设汇总创新性引入第三方信用服务机构，实现以信用为核

心的新型市场监管体制。为配合《盐业体制改革方案》的顺利实施，协助发改委、工信部推进盐行业信用建设和信用监管工作，国富泰正在按照发改委、工信部的工作部署，与各级监管部门、中国盐业协会、各盐企密切合作，归集企业信用信息，加紧研发“盐行业信用管理与服务公共平台”。未来该平台将成为盐行业信用工作的重要抓手，为盐业体制改革、盐行业信用体系建设和信用监管工作做出贡献。

相关链接：<http://www.bcpn.com/articles/61/73552.html>

国富泰出席央行企业征信机构座谈会

7月20日，人民银行征信管理局组织的企业征信机构座谈会在人民银行总行召开。人民银行杨子强行长助理主持会议并讲话，央行征信管理局万存知局长、张子红副局长出席了会议，国富泰、中诚信、东方金诚、上海资信等来自全国的10家征信机构主要负责人参加了会议。

杨子强行长助理指出，座谈会旨在全面了解企业征信市场情况，研究规范发展企业征信机构的政策措施，希望各家征信机构能够畅所欲言，围绕征信工作中遇到的问题、困难和建议进行充分的交流与讨论。目前，党和政府正大力推动社会信用体系建设，这是征信行业发展的重要机遇期，支持有资质的征信机构积极投身这项事业。

在听取了10家征信机构负责人的工作汇报，杨子强行长助理指出，征信是建设社会信用体系基础性工作，征信机构和广大从业者的工作非常的有意义、有价值，希望各家有资质的机构，坚持专业性，树立行业规范典范，做好各项工作。目前中国的征信业市场确实存在“小零乱”现象，少数机构出现了提供虚假信息、不接受监管部门监管的情况，甚至出现了为资质而资质、没有真正业务的机构，因此需要规范发展。在年初的工作中报告中已经提出，针对备案机构要加强摸底、促进征信机构重组，对于长期不开展业务的和违法乱纪，提供虚假信息的，要求其退出市场，真正培育一批想做事、能做事、对中国征信市场能起到促进作用的征信机构。未来，要对现有备案机构进行监察，强化日常监管，保持第三方的独立性。通过市场、机构和自身共同努力，形成征信行业的产业化、差异化，形成一个开放、公正、透明的征信业繁荣形象。



企业征信机构座谈会会议现场

围绕企业征信市场监管和征信业务发展，各家机构踊跃地发表了意见和建议。国富泰公司陈登立总经理认为，对征信市场的监管，首先是要对征信机构资质标准和事中监管的要求应更加严格，清晰界定征信机构对信用信息的采集与使用的合规合法性，评估征信机构开展商业性征信业务的能力，加大打击、惩处违规经营机构的力度；其次，将广义的征信业务，包括民政部，商务部，国资委，人民银行等部委推广行业信用评价，国家发改委正在开展的多个行业信用体系建设及行业信用评价，政府采购及招投标领域使用信用报告等，均应纳入征信业务范围。对发展企业征信市场，第一，建议央行征信数据库、金融信用信息基础数据库向获得资质征信机构有条件开放；第二，加大对获得资质征信机构的扶持，支持政府部门首先应用征信产品；第三，征信业务管理办法的制订希望从利于国家信用体系建设长远发展以及扶持企业征信机构的角度出发，制定出切实可行的征信业务管理办法。

与会各家机构表示，组织业内主要征信机构召开座谈会是央行征信管理局服务征信机构、促进行业发展的重要举措，通过座谈，主管部门全面、直接了解行业现状，必将推动行业健康快速发展。

相关链接：<http://www.bcpn.com/articles/61/73553.html>

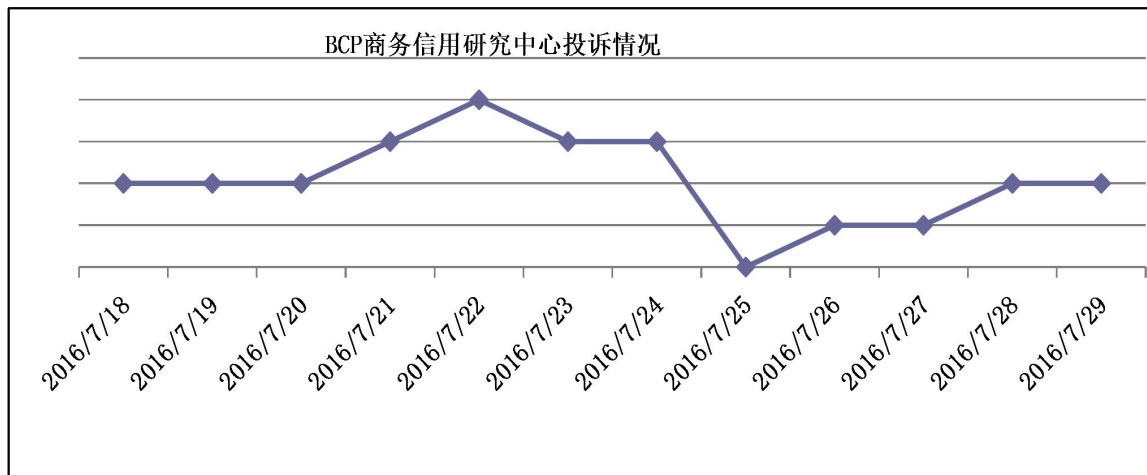
BCP 受理有效投诉 25 起 案例:宁夏金利升商贸有限公司遭举报

【投诉概况】

2016 年 7 月 18 日至 2016 年 7 月 29 日，BCP 投诉中心共受理投诉 25 起。本周期，投诉量增加，在线投诉网友居多；“蘑菇街”“翼支付”等被集中投诉。

【投诉现状分析】

由下图可看出，2016 年 7 月 18 日至 2016 年 7 月 29 日，投诉数量幅度不稳定，投诉量呈增长趋势。违约欺诈、虚假宣传成为网友普遍反映的现象。



【近期典型投诉案例】

宁夏金利升商贸有限公司遭举报涉嫌刷单 金额高达数十万



图为覃先生提供的聊天记录

中国商务信用平台讯 7月11日，BCP信用投诉中心收到福州覃先生的投诉信息，投诉信息里显示，覃先生举报宁夏金利升商贸有限公司，该公司客服陈雪妮打着为淘宝商家刷销量，帮助兼职人员争取佣金，而该公司也可以向商家拿取一定提成的幌子，通过QQ向大家招聘该种类的兼职人员，所谓刷销量是淘宝网的一种推广方式，即假装大量买下商家指定商品，待付款后，该商品的销量就会大幅提升，商家会将本金连同佣金一并返还给付款人员，即做虚假交易，并不真正商品发货。

但是当兼职人员完成任务后，付款几万甚至十几万后，客服却说任务失败，需要再接任务，买更多的商品，付更多的款。直到这时，兼职人员才恍然大悟，才看穿骗局。

目前已有多人被骗(我也是其中一员)，涉案金额高达数十万(我被骗了80400元)，虽说有部分受害者已经报案并且已经立案(这其中包括江苏省苏州市吴江市平望公安局报案的邱某，被骗90200元。建省福州市鼓楼区刑侦大队报案的郑某，被骗25200元。但是骗局还在不断发生，目前有人寻死的心都有了，希望相关领导引起重视，不要让悲剧再发生，早日挽回大家的损失，将诈骗犯绳之以法，维护社会秩序，维护律法的尊严。

中国商务信用平台提醒网友如遇到覃先生的情况，应及时停止付款，根据以下步骤进行报案：

- 1) 尽可能地保存所有诈骗分子进行联系的单据，如电子邮件、银行汇款单、手机短信等。
- 2) 将被骗过程以书面形式记录下来
- 3) 带着被骗经过和被骗单据到当地公安机关刑事警察部门、公共信息网络安全监察部门或者派出所进行报案，并由民警作一份报案笔录。
- 4) 在当地公安机关的帮助下将案件及相关材料移交到案发地公安机关（如诈骗分子手机所在地网站维护地）作进一步查处。
- 5) 上百度查找“网上交易保障中心”将骗子的信息公之于众，避免更多受害人受害。

相关链接：<http://www.bcp.cn/articles/10/73592.html>

误扫二维码被迫支付 9900 元 协商支付提现费后再被忽悠

家住江苏的李先生向 BCP 信用投诉中心反映，在 2016 年 6 月 8 号，李先生下载了快宝（上海）网络技术有限公司的（快递助手 app）软件，当时李先生把快宝（上海）网络技术有限公司的二维码打开了，由于李先生我家小孩因为不懂事，使用李先生朋友的手机扫了该公司的二维码，一共扫了 3 次，支付了 9900 元！

只是扫了二维码，便损失 9900 元，搁谁身上都不情愿。李先生立马与快宝（上海）网络技术有限公司联系，但是电话一直无人接听。经过几天努力寻找联系方式的某天，在 6 月 17 日通过加入快宝（上海）网络技术有限公司的处理纠纷 QQ（2880192753）与该家公司协调。

李先生气愤的说到，一开始他们公司答应把 9900 元退给我，但是要求我支付 99 元的提现费用！我答应了，但是快宝（上海）网络技术有限公司下午突然说，这个钱不可以提现，只可以消费！然后就把我拉黑了！我认为他们是一种故意引诱消费者去充值，然后强行消费，是一种强买强卖行为！严重侵害了消费者的利益！强烈要求快宝（上海）网络技术有限公司退还我的 9900 元现金。

在接到网友的投诉信息后，中国商务信用平台的工作人员第一时间将投诉转交于被投诉网站，截止发稿前我们未接到快宝（上海）网络技术有限公司的回复，对于此事件本平台将继续关注。

最后中国商务信用平台提醒网友在网购时要注意：

为避免经济利益受损，使网购更安全更放心。请优先选择通过 BCP 信用认证的网站（可通过如下链接查询 <http://www.bcpcn.com>），如遇到网络购物欺诈、服务质量不佳等问题，可随时登录 ts.bcpcn.com 进行投诉，也可拨打投诉咨询热线 4006-400-312。

相关链接：<http://www.bcpcn.com/articles/10/73591.html>

本期 178 家企业集中报名参与评级认证工作

据统计本期（2016 年 7 月 18 日至 2016 年 7 月 28 日），无锡锡菱电梯销售有限公司、泰州市太发新能源科技有限公司、固始县宇阳商务发展有限公司、辽阳市鹏宇快递有限公司、四川汉莫尼机械设备有限公司、成都艾泽瑞云科技有限公司、山东宜捷嘉智能科技有限公司、武汉卓尔陆港中心投资有限公司、江苏法鳌汀水景科技有限公司、上海美佳琪电子有限公司、鹰普(中国)有限公司、常州市启民轴承有限公司、北京亚澳模型科技有限公司、秦皇岛君唯餐饮管理有限公司、宁波指动网络科技有限公司等 178 家企业向中国商务信用平台（BCP）报名参加信用评级认证，相关评审工作正在进行中。

【信用资讯】

社会信用体系建设部际联席会议研究部署下阶段信用建设重点工作

7月20日，社会信用体系建设部际联席会议在北京召开。会上，最高人民法院、海关总署、共青团中央作交流发言，国家信息中心就各部门加强信用信息归集共享和支持“信用中国”网站建设方案进行汇报，部际联席会议各成员单位研究讨论了《国务院关于建立完善守信联合激励和失信联合惩戒制度加快推进社会诚信建设的指导意见》部门分工方案、落实中央改革办《关于社会信用体系建设规划纲要落实情况督察报告》的整改方案等九项议题。国家发改委副主任连维良、中国人民银行行长助理杨子强出席会议并讲话。

最高人民法院、海关总署、共青团中央等部门发言介绍了本部门在信用建设方面开展的工作以及下一步工作打算，并对加强信用信息共享、建立黑名单制度、推进网络信用建设、加快社会信用领域立法等提出意见建议。国家信息中心汇报了全国信用信息共享平台和“信用中国”网站建设运行情况。目前，全国信用信息共享平台已归集信息4.29亿条，“信用中国”网站公开数据4100余万条，访问量达3400余万次，取得了很好的社会效果。



杨子强同志指出，社会信用体系建设不是一句话，也不是一个短期的任务，不可能一蹴而就。从长远来说，要靠国民素质，但在现阶段还是要靠机制和制度。

一是联合激励和惩戒机制是社会信用体系建设非常重要的一个部分。包括两个方面：一方面是政府部门联合激励和惩戒，政府部门在行政许可执法，通过实施信用分类管理，对守信诚信社会成员给予各类办事便利，当然也包括资金、政策支持；反之就增加办事成本和难度，这是政府职责。另一方面是市场激励和惩戒，通过征信机构、行业自律组织，归集社会成员的信用信息，提供征信服务和其他信息服务，在社会经济交易中，采取信用记录和信用评价这种办法，对好的社会成员给予办事方便，降低办事成本；反之，则提高社会经济交易的难度和成本。人民银行金融信用信息基础数据库，这是中国金融最重要的金融基础设施，归集了 8.2 亿个人、2160 万企业信息，如果到期贷款不还，出现失信行为，在其他金融机构也贷不了款，还包括信用卡等业务，凡是金融交易方面，都做不成了。

二是要想解决好联合激励和惩戒，把这个机制建好关键是我们归集、整理、公开和共享。信用信息是社会体系激励机制和惩戒机制建设最重要的基础，没有信息，形成不了共享，联合惩戒是不可能的。现阶段各个部门都掌握了大量的公共信息，形成联合以后是一种优势。没有信息归集、数据互联互通共享，这个机制是不可能做好的。

三是要强调提高信用信息及时性和准确性，激励和惩戒来源于信息，信息的准确性和及时性是非常重要的。准确及时的信息对于分析社会成员的诚信状况至关重要。不正确信息会给信息主体造成危害，也会影响联合激励和惩戒机制作用发挥。不能就信息的采集而采集，发布而发布，要提高信息的准确性和及时性。



连维良同志表示，社会信用体系建设部际联席会议的各个成员单位肩负着党中央、国务院赋予的推进信用建设的重要职责，肩负人民群众要求建立诚信社会的重托。下一步，将着重抓好“五个二”工程，即10项重点任务。

一是抓好两个备忘录，即守信联合激励备忘录和失信联合惩戒备忘录。截至目前，已经出台的是“1+6”，即1个联合激励备忘录，针对A级纳税人的联合激励，涉及29个部门，41项激励措施。6个联合惩戒备忘录，分别针对失信被执行人、失信工商企业、失信纳税人、失信上市公司、失信安全生产经营单位 and 责任人、以及环保领域失信生产经营单位。最多的涉及44个部门，90多项惩戒措施。这些备忘录的出台和实施，在社会上引起了强烈反响，大幅提高了守信收益和失信成本，逐渐形成了正向引导、反向倒逼的机制，让更多的人选择自觉诚实守信。今年年底前，将完成3个联合激励备忘录、10个以上新的联合惩戒备忘录的目标，初步覆盖重要行业和领域。

二是抓好两个名单，即守信“红名单”和失信“黑名单”。两个名单的信息都要实现共享和有序公开。红名单出现失信行为要及时撤销，动态调整；黑名单纠正了失信行为要明确信用修复标准，分门别类、科学规范。

三是抓好两个协同，即信息共享协同和联合奖惩协同。信息共享是联合奖惩的基础，各联席会议成员单位及时对接全国信用信息共享交换平台，实现信用信

息互联互通。数据显示，今年国家发改委第二批专项建设基金申报过程中，就有 27 家“黑名单”企业受到限制，涉及金额约 32.6 亿元。下一步凡是签订联合激励、联合惩戒备忘录的部门，都要在各自的信息系统中嵌入信用信息查询使用，做到“应查必查”、“奖惩到位”。

四是抓好两个公示，即行政许可信息公示和行政处罚信息公示。目前“信用中国”网站已经归集的“双公示”信息达到了 600 多万条，既提高了市场透明度，方便市场主体识别风险，也为信用服务机构采集信息提供便利。同时，也通过社会监督倒逼政府公信力的提升。

五是抓好两个建设，即以自律为基础开展行业领域信用建设和引入第三方征信机构开展行业领域信用建设。一方面继续发挥行业协会商会等行业组织的作用，加强行业自律，提升行业诚信水平。另一方面引入第三方征信机构参与行业信用建设和信用监管。行业信用建设和信用监管，必须要充分发挥市场的力量，特别是发挥第三方征信机构作用。目前，国家发改委在煤炭、电力、盐业、石油天然气、企业债券、钢铁、创业投资和股权投资、电子商务等重点领域开始试点，引入符合条件的征信机构开展合作，引导征信机构建立信用记录、编制行业信用状况监测报告、开展信用大数据分析等，为政府决策监管提供参考。下一步引入第三方征信机构参与行业建设和信用监管，要进一步向更多更宽行业领域推广。

连维良同志在会议总结时强调，加快推进社会信用体系建设要做好四个方面。一是抢抓机遇。目前形势倒逼、任务倒逼、需求倒逼、整改倒逼，信用建设显得十分紧迫和必要。倒逼就是机遇，压力就是动力，必须以勇于担当的精神，充分调动各方面的积极性、创造性。二是积极作为。按照社会信用体系建设规划纲要、年度工作要点、中改办督察报告等文件要求，积极落实 10 项重点任务。三是及时完善。对于信用建设过程中出现的问题，要不断完善法律法规、技术标准等。四是互相支持。部际联席会议各成员单位要在联合奖惩、组织活动等工作互相配合支持，形成强大合力，共同扎实推动信用体系建设工作。

相关链接：<http://www.bcpn.com/articles/403/73669.html>

【信用解读】

【解读】如何玩转互联网金融+大数据+征信？

随着 P2P 监管的加强，前两年热炒的互联网金融逐渐回归理性。人们开始用清醒的头脑，重新审视这个“新事物”。越来越多的人开始认可互联网金融的金融本质。

从前年底开始，征信仿佛一夜之间进入到人们的视野。从第一批个人征信牌照的发放在即，到企业征信备案的收紧，征信成为金融圈一个新的热点。更有很多人认为，征信将撬动一个新的万亿市场。

大数据，依然在升温，2015 年的 9 月更是达到了一个新的高度，上升为国家战略，一时间威风八面。很多事情如果不沾上大数据的光，都不好意思出来说。

不知道什么时候，有聪明人将两个热点合二为一，产生了“大数据征信”的名词，并迅速地将其推广。互联网金融、大数据征信于是就成了近两年最亮丽的风景。

然而，互联网金融的本质是金融，那么互联网给金融带来了什么？互联网金融与传统金融有什么区别？征信，真的需要大数据吗？大数据在征信里到底起了什么作用？

什么是互联网金融

越来越多的人认识到互联网金融的本质是金融，这很好，说明大家都明白起码互联网金融不完全等于 P2P。但是在互联网金融里的“互联网”又是什么呢？它与传统金融最根本的区别在于什么？

互联网金融跟传统金融还是有一些本质的区别。它并不是一个简单地衍生品，而是一次革命！是互联网金融是金融的互联网化。

金融的互联网化，再具体地说，就是金融的碎片化，金融的精细化，便捷化。这，才是互联网金融的核心。

如果你简单认为余额宝当年的那一场绚丽的演出只为业界带来了 P2P 的模式，那就太浅薄了。P2P 只是表象，余额宝最大的贡献是开启了金融产品互联网化大幕！

众所周知，我国是银行大国，而非金融大国。金融产品匮乏，缺乏细分，新产品开发的周期过于缓慢。互联网金融给大家的是快捷的市场反应，丰富的细分产品。这也是未来银行所必须具备的能力。互联网为金融的变革做好了外围环境条件的准备。这个准备，就是大数据，就是征信。

大数据

随着越来越多的人关注大数据，大数据也被越来越多的人误解，滥用。其实大数据是一个特指，并不是数据多到一定程度就是大数据了，更不是有数据就是大数据。

我们现在称“大数据”一般是指两个概念，一个是来自于互联网的海量数据，其特点是海量、维度多，非结构化和结构化数据并存；另一个是对海量数据的处理技术。因为依靠传统的数据处理技术，无法满足对海量数据秒级快速处理的需求（应用的需求，亚马逊、LinkedIn 是代表），所以必须要有一种新的针对这一需求的处理技术，我们称之为大数据技术。

大数据最根本的作用也随之有两个，了解你的客户和在一些领域引入新的数据处理办法。

目前第一个“大数据”的含义已经被扩展，跨越了互联网的界限，引入了行业的数据。通过将不同渠道，不同维度的数据打通，你将可以非常清晰地勾勒出

你的用户的画像。基于对用户的画像，你就可以更好地为客户提供差异化的服务；就可以更好地了解客户，从而为其提供更精准更高级的无抵押信用贷款。

另一方面，大数据的处理技术也有可能在一些传统的金融领域，尤其是风控领域发挥作用。大数据的某些技术，本身就不是建立在统计学的基础上，有可能在缺乏样本的领域里发挥作用。当然，并不是说大数据完全不需要数据的训练，只是可能可以在缺乏大样本数据环境的情况下，利用其他数据来弥补缺乏数据的不足，不失是一个新的手段。

无论是大数据，还是大数据的处理技术，都直接或者间接地指向了一个环节，征信。

征信

现在很多人一提征信总喜欢加一个修饰词，“大数据征信”。仿佛担心如果不加上“大数据”份量就不够。

征信就是征信，是一门严谨的金融科学。是为金融风控过程中揭示金融风险而设。传统征信是建立在信贷历史记录的基础上，利用统计学的模型来展开的。虽然 ZestFinance 提出了大数据的征信方法，但迄今为止，还没有一个令人信服的数据表明，这一方法是行之有效的，是成熟的。

虽然大数据可以掌握一个用户很多方面的信息，但是只有金融属性的数据，对用户的金融行为判断才会有意义。

大数据确实可以为金融行业带来很多变化，也为金融的互联网化，碎片化，提供了保障。虽然，大数据在今天，在金融领域还是补充，但相信在未来的日子里，它将进一步渗透，走出一条创新的路。征信将融入大数据进一步细分，场景化的征信会更适合新市场的需求。

相关链接：<http://www.bcpn.com/articles/401/73652.html>

主办单位：中国商务信用平台（BCP）

业务咨询：

北京国富泰信用管理有限公司

电话：4006-400-312

传真：010-678001662

E-mail: service@bcpcn.com

责编：彭晓

联系电话：

信用认证：010-67801137 ligen@ec.com.cn 李根

信用评级：010- 67801162 litiefu@ec.com.cn 李铁富

信用评价：010-67801186 pingjia12312.gov.cn 武兴华

媒介合作：010-67800100 service@bcpcn.com 彭晓

信用投诉：010-67800100 service@bcpcn.com

地址：北京经济技术开发区荣华中路 11 号 邮编：100176

网址：www.bcpcn.com www.12312.gov.cn