

中国商务信用平台出品

2017年5月2日至2017年5月15日 2017年第6期总第161期

商务信用

Business Credit

国富泰与国家信息中心
签署信用信息共享合作备忘录

国富泰公司出席产权交易
行业评价专家委员会会议

国富泰公司参加新区跨境
电商发展与示范企业标准研讨会

企业数据一张网
信用惩戒正加力

高端内参 会员专享



商务信用（BCP）简报

2017 年 5 月 2 日至 2017 年 5 月 15 日 2017 年第 6 期总第 161 期

【信用政策】	3
国务院办公厅关于加快推进 “多证合一” 改革的指导意见	3
【工作动态】	8
国富泰与国家信息中心签署信用信息共享合作备忘录	8
国富泰公司出席产权交易行业评价专家委员会会议	12
国富泰公司参加新区跨境电商发展与示范企业标准研讨会	14
BCP 受理有效投诉 12 起 案例: 当当网欺骗客户, 变相提价耗时间.....	17
当当网欺骗客户, 变相提价耗时间	18
投诉无果踢皮球, 中粮我买网竟冻结用户账户	20
本期 207 家企业集中报名参与评级认证工作	21
【信用资讯】	22
企业数据一张网 信用惩戒正加力	22
【信用百科】	26
征信,把大数据做成 “菜”	26

【信用政策】

国务院办公厅关于加快推进“多证合一”改革的指导意见

国办发〔2017〕41号

各省、自治区、直辖市人民政府，国务院各部委、各直属机构：

“五证合一”、“两证整合”登记制度改革的相继实施有效提升了政府行政服务效率，降低了市场主体创设的制度性交易成本，激发了市场活力和社会创新力，但目前仍然存在各类证照数量过多、“准入不准营”、简政放权措施协同配套不够等问题。为进一步优化营商环境，经国务院同意，现就加快推进“多证合一”改革提出以下意见。

一、统一思想，充分认识推行改革的重要意义

在全面实施企业、农民专业合作社工商营业执照、组织机构代码证、税务登记证、社会保险登记证、统计登记证“五证合一、一照一码”登记制度改革和个体工商户工商营业执照、税务登记证“两证整合”的基础上，将涉及企业（包括个体工商户、农民专业合作社，下同）登记、备案等有关事项和各类证照（以下统称涉企证照事项）进一步整合到营业执照上，实现“多证合一、一照一码”，是贯彻中央关于推进供给侧结构性改革决策部署，推进简政放权、放管结合、优化服务的重要内容，是进一步推动政府职能转变、深化行政审批制度改革的重要途径，是深化商事制度改革、进一步释放改革红利的重要抓手；对于推动市场在资源配置中起决定性作用和更好发挥政府作用，构建“互联网+”环境下政府新型管理方式、营造便利宽松的创新创业环境和公开透明平等竞争的营商环境，建立程序更为便利、内容更为完善、流程更为优化、资源更为集约的市场准入新模式，促进提高劳动生产率具有重要意义。各地区、各部门要高度重视，积极作为，把这项改革的实施工作摆在重要位置，采取切实有力措施，确保“多证合一”改革在2017年10月1日前落到实处、取得实效。

二、认真梳理涉企证照事项，全面实行“多证合一”

坚持“多证合一”和行政审批制度改革相结合，按照市场化改革方向，充分发挥市场在资源配置中的决定性作用。各地区要按照能整合的尽量整合、能简化的尽量简化、该减掉的坚决减掉的原则，全面梳理、分类处理涉企证照事项，将信息采集、记载公示、管理备查类的一般经营项目涉企证照事项，以及企业登记信息能够满足政府部门管理需要的涉企证照事项，进一步整合到营业执照上，被整合证照不再发放，实行“多证合一、一照一码”，使企业在办理营业执照后即能达到预定可生产经营状态，大幅度缩短企业从筹备开办到进入市场的时间。对于市场机制能够有效调节、企业能够自主管理的事项以及可以通过加强事中事后监管达到原设定涉企证照事项目的的，要逐步取消或改为备案管理。对于关系公共安全、经济安全、生态安全、生产安全、意识形态安全的涉企证照事项继续予以保留，要实行准入清单管理。对于没有法律法规依据、非按法定程序设定的涉企证照事项一律取消。

三、深化信息共享和业务协同，简化企业准入手续

坚持互联互通与数据共享相结合，大力推进信息共享，能向社会公开的尽量公开，打通信息孤岛。各地区要依托已有设施资源和政府统一数据共享交换平台，进一步完善省级信用信息共享平台、国家企业信用信息公示系统、部门间的数据接口，在更大范围、更深层次实现部门间企业基础信息和相关信用信息共享、业务协同。各地区要加快制定政府数据资源共享目录体系和管理办法，建立区域内统一标准的市场主体信息库，构建统一高效、互联互通、安全可靠的政府数据资源体系，打破部门和行业信息壁垒。从严控制个性化信息采集，凡是能通过信息共享获取的信息和前序流程已收取的材料，不得要求企业和群众重复提交；凡是能通过网络核验的信息，不得要求其他单位和申请人重复提交；凡是应由行政机关及相关机构调查核实的信息，由部门自行核实，实现相同信息“一次采集、一档管理”，避免让企业重复登记、重复提交材料。

四、完善工作流程，做好改革衔接过渡

各地区要在“五证合一”登记制度改革工作机制及技术方案的基础上，继续全面实行“一套材料、一表登记、一窗受理”的工作模式，申请人办理企业

注册登记时只需填写“一张表格”，向“一个窗口”提交“一套材料”。登记部门直接核发加载统一社会信用代码的营业执照，相关信息在国家企业信用信息公示系统公示，并及时归集至全国信用信息共享平台。企业不再另行办理“多证合一”涉及的被整合证照事项，相关部门通过信息共享满足管理需要。已按照“五证合一”登记模式领取加载统一社会信用代码营业执照的企业，不需要重新申请办理“多证合一”登记，由登记机关将相关登记信息通过全国信用信息共享平台共享给被整合证照涉及的相关部门。企业原证照有效期满、申请变更登记或者申请换发营业执照的，由登记机关换发加载统一社会信用代码的营业执照。

五、推进“互联网+政务服务”，不断提高服务效率

坚持优化政务服务与推进“互联网+”相结合，优化审批流程，提高审批效率，提升透明度和可预期性。各地区要加快一体化网上政务服务平台建设，打造“互联网+”模式下方便快捷、公平普惠、优质高效的政务服务体系。推进各类涉企证照事项线上并联审批，优化线上、线下办事流程，简化办事手续，减少办事环节，降低办事成本，实现“一网通办、一窗核发”。要推进涉企证照事项标准化管理，在全面梳理、分类处理的基础上，全面公开涉企证照事项目录和程序，明晰具体受理条件和办理标准，列明审查要求和时限，实现服务事项标准化。

六、加强事中事后监管，促进服务效能提升

坚持便捷准入与严格监管相结合，以有效监管保障便捷准入，防止劣币驱逐良币，提高开办企业积极性。各地区、各部门要切实转变理念，精简事前审批，加强事中事后监管，探索市场监管新模式。要全面推行“双随机、一公开”监管，按照“谁审批、谁监管，谁主管、谁监管”的原则，强化主动监管、认真履职意识，明确监管责任。要建立以信用为核心的新型监管机制，依托全国信用信息共享平台不断完善政府部门之间信息共享与联合惩戒机制，充分发挥国家企业信用信息公示系统和“信用中国”网站的作用，强化企业自我约束功能，降低市场交易风险，减少政府监管成本，提高经济运行效率。

七、推进“一照一码”营业执照广泛应用，推动改革落地

坚持“多证合一”与推进“一照一码”营业执照应用相结合，打通改革成果落地的“最后一公里”。各地“多证合一”改革情况不同，证照整合项目、形式不同，各地区、各部门要加快完善各自相关信息系统，互认“一照一码”营业执照的法律效力，推进“一照一码”营业执照在区域内、行业内的互认和应用。对于被整合证照所涵盖的原有事项信息，不得再要求企业提供额外的证明文件，使“一照一码”营业执照成为企业唯一“身份证”，使统一社会信用代码成为企业唯一身份代码，实现企业“一照一码”走天下。

八、强化中央和地方联动，统筹稳妥推进改革

坚持统筹推进与因地制宜相结合，鼓励地方大胆探索实践，自下而上，上下联动。各省级人民政府要结合实际，鼓励基层探索实践。要及时总结改革经验，巩固改革成果，不断扩大“多证合一”的覆盖范围。国务院各相关部门要解放思想，锐意进取，主动作为。各地区、各部门要按照职责分工，加强衔接配合，积极推进改革。要做好对改革政策的解读和宣传工作，形成推动改革落地见效的良好氛围，确保“多证合一”改革各项措施顺利推进。

九、完善配套制度和政策，确保改革于法有据

坚持基层先行先试与依法推动相结合，大力推进相关法律法规修订和改革配套政策联动。各地区、各部门在推进“多证合一”改革时，要充分做好沟通和衔接工作，在全面梳理、分类处理涉企证照事项的基础上，对确需在全国范围内合并的事项中涉及法律、法规、规章和规范性文件修改、完善和清理的，要按照职责分工，依照法定程序开展相关工作，确保改革在法治轨道上推进。

十、加强窗口建设，做好人员、设施、经费保障

坚持内强素质与外提能力相结合，以内挖潜力、充分利用原有设施为重点，做好人员、设施、经费保障工作。“多证合一”改革后，基层登记窗口压力将进一步增大。各地区要通过合理调整、优化机构和人员配置，配足配强窗口人员队伍，确有必要时可以采用政府购买服务等方式，提高窗口服务能力。

要加强窗口工作人员培训，提高业务素质。要优化支出结构，加强窗口软硬件设施配备，做好信息化保障。

十一、加强督查考核，完善激励机制

坚持鼓励先进与鞭策落后相结合，充分调动干事创业积极性、主动性。各地区要通过制定任务清单、将落实情况纳入政府工作考核内容等方式，把“多证合一”改革摆进地方经济社会发展大局考虑，加强督查，形成有效激励机制和容错纠错机制。要对接国际营商环境指标，加强对本地区营商环境便利化的评估和排名工作，建立开办企业时间统计通报制度，研究建立新生市场主体统计调查、监测分析制度。相关部门要组织联合督导，对改革进展情况进行监督检查。

国务院办公厅

2017年5月5日

（此件公开发布）

相关链接：<http://www.bcpcn.com/articles/81/79696.html>

【工作动态】

国富泰与国家信息中心签署信用信息共享合作备忘录

5月5日下午，北京国富泰信用管理有限公司（以下简称“国富泰”）与国家信息中心在国家发改委共同签署《关于加强信用信息共享的合作备忘录》（以下简称“《备忘录》”），双方将通过信用信息的共享使用，推进第三方征信机构与政府数据交换。发改委财政金融司副司长陈洪宛、国家信息中心公共部副主任杨绍亮及相关领导出席签约仪式。



发改委财政金融司副司长陈洪宛讲话

陈洪宛副司长首先对第三方机构积极参加发改委信用信息共享工作表示，并就数据共享工作发表重要讲话。陈司长指出：一是加强社会信用建设要充分发挥信用服务机构的作用。目前已在盐业、煤炭、电力等9个领域与社会征信机构签订了相关合作协议，引入第三方信用服务机构参与行业信用建设和信用监管，并引入信用服务机构开展“双公示”第三方评估工作。二是发挥信用服务机构的作用要以信用信息共享为基础。信用信息共享是政府与信用服务机构合作推进社会信用体系建设的基础。要通过与信用服务机构的信息共享，充分发挥信息在信用服务领域的作用和价值。三是信用服务机构也要加强自身信用建设保障信息安全。对于签署共享协议的信用服务机构来说，诚实守信是首要的前提条件。



杨绍亮副主任与陈登立总经理签署《备忘录》

为落实《国务院关于印发社会信用体系建设规划纲要（2014—2020 年）的通知》（国发〔2014〕21 号）、《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》（国发〔2016〕33 号文）等文件精神，国家发改委依托国家信息中心主办的“信用中国”网站，推动各类信用信息共享共用，加快联合奖惩措施在信用服务领域落地应用，有效激励守信行为，严厉惩戒失信行为，扩大联合奖惩应用效果。国富泰作为国家发改委“行业信用体系建设和信用监管”第三方征信机构、“双公示”第三方评估机构，积极响应发改委的号召，与国家信息中心密切合作，做好各类信用信息的共享共用。



合影

根据《备忘录》，国家信息中心将依托“信用中国”网站的数据共享专区，通过查询检索、数据服务接口及数据文件下载等服务方式，向国富泰公司共享并定期更新公共信用信息；同时，国富泰公司也将向“信用中国”网站共享自身丰富的信用数据，包括行业信用评价信息、企业商务信用评级信息、企业征信信息、“双公示”核查信用信息等，既实现与国家级信用数据的交换，也为信用企业的宣传展示提供了更大、更权威的平台。



现场讨论

2016年5月，国富泰与国家发改委、工业和信息化部签署《合作推进食盐企业信用体系建设框架协议》以来，国富泰先后完成了“盐行业信用管理与公共服务平台”建设、盐企信用档案、盐企信用评价等工作，协助主管机构开展了盐行业信用体系建设和信用监管；今年4月，国富泰成为了发改委“双公示”第三方评估机构，承担河北、内蒙、宁夏三省的“双公示”第三方评估。这次和发改委国家信息中心信用信用共享合作是公司基础征信业务、行业信用后，信用大数据建设的重要业务战略。

国富泰与国家信息中心在国家发改委共同签署《关于加强信用信息共享的合作备忘录》，一方面取得更全面的政府公共管理数据、为公司业务发展和产品服务提供了丰富的数据资源支撑，另一方面也充分地展现了公司在信用领域的权威性、专业性、数据应用的安全性得到了政府管理部门的高度认可。国富泰公司将秉承求真务实的工作作风，稳步前行，与各级主管部门密切配合、深入合作，为促进社会信用体系建设做出自己的贡献。

相关链接：<http://www.bcpcn.com/articles/61/79394.html>

国富泰公司出席产权交易行业评价专家委员会会议

4月25日，“产权交易行业首批信用评价专家委员会会议”在中国国有产权交易机构行业协会召开。来自国资委产权管理局、各地产权交易所、北京国富泰信用管理有限公司等单位的17位专家委员出席会议，会议由协会会长吴汝川主持。



会议现场

会上，专家委员听取了北京国富泰信用管理有限公司（以下简称“国富泰”）对2016年度首批产权交易行业企业信用等级评价工作所做的说明报告及参评企业情况分析，与会专家委员认真讨论、审议并通过了24家初评企业的信用等级评价结果。



会议现场

为建立和完善产权交易行业信用评价体系，根据商务部和国务院国资委《关于进一步做好行业信用评价工作的意见》（商信用字〔2015〕1号）和《关于公布第十四批行业信用评价参与单位名单的通知》，中国企业国有产权交易机构协会获得批准开展产权交易行业信用等级评价工作。协会委托北京国富泰信用管理有限公司为第三方信用服务评价机构，于2016年9月开展了产权交易行业首批信用评价工作。作为提高会员诚信意识和风险防范能力，增强行业自律水平，规范行业内部竞争秩序的有效手段，协会已把信用评价工作列入下一阶段的重点工作，将在首批试点的基础上全面开展此项工作，为行业的发展保驾护航。

相关链接：<http://www.bcpn.com/articles/61/79300.html>

国富泰公司参加新区跨境电商发展与示范企业标准研讨会

4月26日，由北京电子商务中心区建设办公室组织北京电子商务中心区建设系列活动之跨境电商发展与示范企业标准研讨会在北京大兴宾馆举行。北京市商委、大兴区商委、新区电商办、电商协会、新区金融办、产业促进中心、中科院、清华大学等相关领导及专家，以及新区16家重点联系企业出席会议。



北京市商务委员会电子商务处卢慧玲处长讲话

北京市商委电子商务处卢慧玲处长首先介绍了本市电子商务发展现状，重点介绍了北京市电子商务中心区（CED）跨境电商发展对全市商务发展的贡献。同时，指出开展新区示范企业的评定对于政府摸清电商家底、扶持企业发展、以及通过建立诚信体系促进行业规范十分重要的意义。

北京电商办刘学勇主任表示将继续发挥电商办交流、合作、共赢、共治的作用为企业搭建好平台，关注重点企业打造宏观环境，培育区内企业进一步做大做强，为新兴电商企业的创业提供环境和条件。



研讨会现场

北京国富泰信用管理有限公司（以下简称“国富泰”）武兴华副总经理介绍了国富泰公司的发展历程、公司业务以及在跨境电子商务领域信用建设情况，结合国富泰公司多年的信用服务经验，就北京电子商务中心区示范企业标准提出了修改建议。国富泰作为开发区内、也是北京地区内唯一一家取得征信牌照的国有信用公司，会继续做好北京市电子商务中心区办公室要求的各项工作，同时为区内企业做好信用服务支撑工作；2017年，国富泰也将根据示范企业评定的工作安排，积极参与此项工作。



参观大兴区双创产业园及孵化器

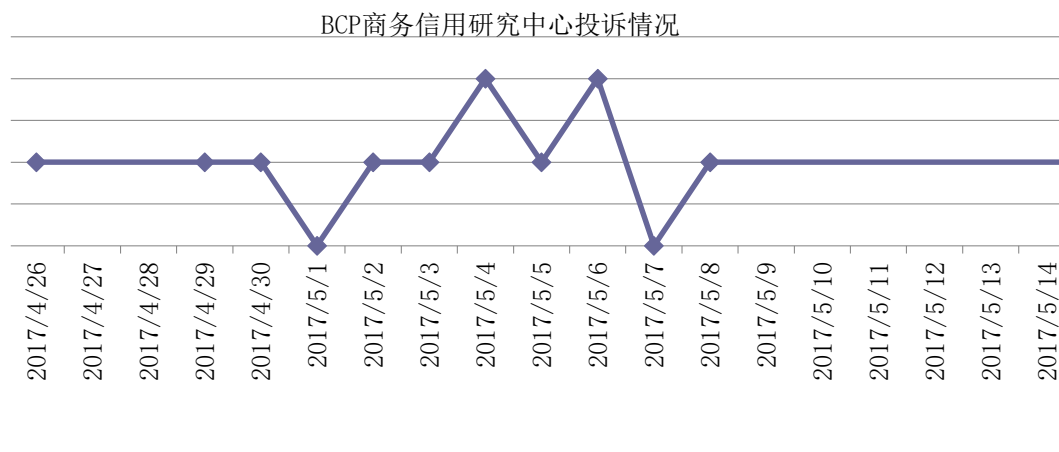
相关链接: <http://www.bcpn.com/articles/61/79298.html>

BCP 受理有效投诉 12 起 案例：当当网欺骗客户，变相提价耗时间**【投诉概况】**

2017 年 5 月 2 日至 2017 年 5 月 15 日，BCP 投诉中心共受理投诉 12 起。本周期，投诉数量减少，400 电话投诉者居多；“当当网”被集中投诉。

【投诉现状分析】

由下图可看出，2017 年 5 月 2 日至 2017 年 5 月 15 日，投诉数量幅度不稳定，投诉量平稳。虚假信息、售后服务成为网友普遍反映的现象。



【近期典型投诉案例】

当当网欺骗客户，变相提价耗时间

中国商务信用平台讯 近日全女士称当当网欺骗客户，明明没货还让客户去拍，去付款。结果只能单方面取消客户订单，退钱，也没有经过客户同意，也没有相关的通知及通告，最后还以提价的方式让喜欢这套书的人，去接受他们那些不合情理的要求。网友诉求：我不需要书了，我希望他们按现在书的价格给予我双倍的赔偿。

以下为全女士投诉信息：

我 4.21 号下的单，汉生数学没给我寄，没货也没说，只有找上她们的时候才说会把钱退回还给我，后来退回了 351.86 元，我要求他们给我发书，我不需要退钱！结果协商好了，说可以，又给我下了一订单，要货到付款。2017 年 4 月 24 号给我下单了汉生数学，价格确是 401.86 元，我当时看了以后，马上就找她们客服，客服告诉我，退 351.86 元补 351.86 元就可以了，这下我就安心了。2017.05.04 书到了，快递员要我拿 401.86 元给他，不然不给我书，结果只能拒收了。马上和在线客服交涉，她说让我签收，给我补 50 元抵用券，我当时没答应，我唯一的要求就是 351.86 元拿回我想要的汉生数学。过了一天以后客服来电话，说给我补 20 元抵用券（比在线客服还抠门），我明确的告诉他们 351.86 元拿回我的书，不需要任何抵用券，到今天也就是 2017.05.06 客服又给我来电话，说最终处理方案是补偿我抵用券 40 块。这么多天交涉下来，没有给我满意的答复，还一拖再拖。当当网就是这样经营和欺骗客户的，没货还让客户去拍，去付钱。结果只能单方面取消客户订单，退钱，也没有经过客户同意，也没有相关的通知通告，最后还以提价的方式让我们这些喜欢这套书的人，去接受他们那些不合情理的要求！

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公司，截止发稿前我们未接到当当网的回复，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。（中国商务信用平台）。

相关链接: <http://bcpcn.com/articles/10/79857.html>

投诉无果踢皮球，中粮我买网竟冻结用户账户

随中国商务信用平台讯 近日，陈先生投诉中粮我买网快递私自签收用户商品，无奈投诉无果，还被冻结了账号。陈先生直呼“我买网客服没有一个人能够处理我的投诉，都是推卸责任的”。陈先生诉求：要求我买网解冻账户，对我作出道歉及赔付。

以下为陈先生投诉信息：

本人在4月23日向BCP投诉中粮我买网快递私自签收我的商品，我买网客服终于致电给我处理我的投诉，但在言语之中还存在推卸责任的行为，不敢正视错误，最离谱的是叫我不要向其他部门投诉，要投诉就向我买网客服投诉，我告知她投诉你们我买网客服没有一个人能够处理我的投诉，都是推卸责任的，这个客服还告知由于我投诉到其他部门，他们网站将会采取冻结我的账号，不再给我登录购物，我现在账户确认已给我买网冻结，对此我十分鄙视这个中粮我买网网站，简直就是小人行为，不接受客户投诉，遇到投诉不正视错误，是一个极为无耻的企业，我想告知中粮我买网无论投诉到哪里我都会一直投诉的，我要广大消费者都知道你是一个无耻企业，道德败坏的商家。

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公司，截止发稿前我们未接到中粮我买网的回复，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。（中国商务信用平台）。

相关链接：<http://www.bcpcn.com/articles/10/79858.html>

本期 207 家企业集中报名参与评级认证工作

据统计本期（2017 年 5 月 2 日至 2017 年 5 月 15 日），莱州格瑞特石业有限公司、海林市海河米业有限公司、廊坊洛格威建材有限公司、唐山市华晟机械有限公司、河南建华耐火材料有限公司、成都凡语健康管理有限公司、四川筑之魂古建筑工程有限公司、苏州远安自动化设备有限公司、苏州四叶草木业有限公司、苏州九段木制品有限公司、常州八达环卫服务有限公司、江苏后肖洲阳铝业有限公司、常州市马劲机电设备有限公司、常州环灵化工有限公司、常州鼎菱电梯有限公司、易宏管理咨询集团有限公司、益阳市高新唐唐黑茶店、庆安天鑫米业有限责任公司、三利电气科技有限公司等 207 家企业向中国商务信用平台（BCP）报名参与信用评级认证，相关评审工作正在进行中。

【信用资讯】

企业数据一张网 信用惩戒正加力

如何建立覆盖全社会的征信系统？如何打破信息孤岛，让失信者寸步难行，让守信者一路畅通？今日起，本报推出系列报道，聚焦我国企业信用信息体系建设进程，通过国家、地方、市场化机构三个层面，展现企业征信建设的现状、经验和难点。

企业失信有什么后果？

贷款通不过、到手的生意差点飞了、失去投标资格……这些可都是发生在全国各地的真实案例。

企业的信用可不是其隐私，对其查询不需要任何权限，只需登录国家企业信用信息公示系统，输入企业名称、统一社会信用代码或注册号，企业的信用信息一目了然。

目前，国家企业信用信息公示系统已基本建成，成为加强事中事后监管的有力工具。这一由国家工商总局牵头的信息平台，把各部门、各地方的企业数据织成“全国一张网”，信用漏洞正在收紧，信用惩戒正在加力，“一处失信，处处受限”的信用格局正在形成。这张覆盖全国的“网”是如何建起来的？如何与金融管理部门、司法部门等形成联合惩戒？线上线下企业监管是否统一？

国家企业信用信息公示系统成为社会各界查询企业信用信息的重要渠道

“就因为被国家企业信用信息公示系统列入了经营异常名录，我们公司差点丢掉了几千万的订单。”南京一家电力工程设计有限公司的办公室相关负责人缪先生说。

原来，因为没有按时提交年报，缪先生所在的公司被列入了异常名录，导致其不能进入国家电网承包商管理系统，无法获得电力业务订单。虽然后来补交材料、申请移除了异常名录，但缪先生回想起来还是心有余悸。

国家企业信用信息公示系统已经成为社会各界查询企业信用信息的重要渠道，大量的政府部门、媒体、银行、商业机构、中介组织等通过公示系统查询企业信息。至今年3月底，全国被列入经营异常名录的市场主体506.6万户，其中企业462.9万户，农民专业合作社43.6万户。被列入经营异常名录企业占全国企业的18.8%，被列入经营异常名录农民专业合作社占全国农民专业合作社的23.5%。

最初，打破信息孤岛并不容易。

早在2014年3月，工商总局便开通了过渡性的全国企业信用信息公示系统，但一直存在地区和部门间企业信息归集不全面、基础设施薄弱、支撑政府管理和服务社会的功能不完善等问题。

为了建立更全面的大数据平台，工商总局对地方工作人员进行专题培训，要求各省区市工商、市场监管部门按照统一的技术标准、数据规范和格式规范来整合信息。目前，全国31个省区市都建立了信息归集工作机制和开放共享工作机制，有效解决信息孤岛特别是企业信息的分散化、区域化、碎片化问题。

为了打破部门间的信息孤岛，形成“一处失信，处处受限”的结果，工商总局向发展改革、商务、国土资源、金融管理、司法等部门实时推送经营异常名录信息数据。同时，还会同最高人民法院、司法部对失信被执行人、有关刑满释放人员进行经营限制。目前，已累计向相关部门推送列入经营异常名录的市场主体共计515.07万户；截至去年底，已对高法提供的336.41万名“老赖”依法限制任职7.11万人次。

网上开店异地经营，同样跑得了和尚跑不了庙

“怎么网店被关了？”浙江省宁波市一家服装网店店主付先生像平日一样打开电脑运营网店，却收到天猫管理方的通知：您的企业××公司已被列入经营异常名录，您已被取消在天猫的经营资格。

担心自己苦心经营几年的网店就此没了，付先生跑到当地市场监管局询问“经营异常名录”是怎么回事。工作人员查询后告诉付先生：“系统显示，您的企业因登记的住所或者经营场所无法联系，已被列入经营异常名录，同时，有多起投诉举报不配合调查。”

付先生面露愧色，“其实处理消费投诉的同志给我打过几次电话，说我的店铺被投诉次数较多，要我过去处理。我担心去处理消费投诉要赔钱或者罚款，想着我的企业是异地经营，反正你们找不到我，就没去。”

付先生的想法并非个案。近年来，网络消费类投诉举报增多，举报对象多数是淘宝、天猫、京东等第三方平台上的经营户。由于网络经营主体隐蔽性强，多为异地经营，在处理投诉举报的过程中经常发生联络不上被举报主体，或被举报主体不配合调查等情况。

为此，宁波市市场监管局完善企业经营异常名录操作规程，规定了详细的证据采集和审批程序。尤其是针对不配合调查的失联企业，开展实质性核查，通过登记地址进行实地核查取证，将无法联系的网络经营企业列入经营异常名录并在国家企业信用信息公示系统公示，让网上开店、异地经营的企业，也逃不过失信惩戒。

“现在我知道了，网上开店、异地经营，同样跑得了和尚跑不了庙。”付先生说。

记录企业违法违规行为，更好发挥社会共治作用

记者在采访中发现，有些企业其实经营状况良好，但因为没有按时年报被列入了经营异常名录。

一位企业家坦言：经营异常名录制度出发点很好，但我们很多企业被列入经营异常名录往往只是一时疏忽没有年报，主观过错并不大。而一旦被列入经营异常名录，企业贷款、签合同、招投标，甚至企业负责人个人出行、买房买车、子女上学都受到了限制，感觉惩戒的范围过宽，对企业发展造成了一些阻碍。

如何看待一些企业反映的“惩戒范围过宽”这个问题？

“首先企业不应把年报当小事，每个企业都应依法履行应尽的社会责任，为自己的行为负责，依法进行年报和报送即时信息。”工商总局企业监管局局长马夫认为，银行等机构对列入经营异常名录的企业或相关负责人做出限贷的决定，是银行从其贷款风险考量自主做出的决定。正说明社会方方面面在信用监管和社会共治方面的意识逐步强化，信用约束的作用正在逐步发挥。

同时，企业也不要认为一旦忘记年报被纳入经营异常名录就翻不了身，及时补报后就可以申请移出异常名录。但如果破罐子破摔，三年经营异常名录不移除则会被列入严重违法失信企业名单（俗称“黑名单”）。

“国家企业信用信息公示系统把企业每次的违法违规行为都记录在案，由市场去评定，由消费者去评定，由银行去评定，由进行交易的人去评定，这样可以更好地发挥社会共治的作用。当各种违法违规行为都进入系统的时候，社会就迎来公平竞争、良好秩序的时代。”马夫说。

相关链接：<http://www.bcpn.com/articles/47/79542.html>

【信用百科】

征信,把大数据做成“菜”

中国有不少含金量巨大的数据源，比如阿里掌握着电商交易数据，腾讯拥有社交方面的数据，中石油掌握了加油卡的数据等。如何让大数据产生最大的价值，同时规避风险？这就是征信的作用和本质。

“征信公司不是数据生产方，而是使用方。数据就像大家每天吃的蔬菜，做法很多。征信公司就是针对不同需求，将数据做成不同的“菜”。天创信用 CEO 李文贤告诉《环球时报》记者，2014 年她发现金融行业不知道运营商有这么牛的数据，而运营商不知道金融方面有对数据的需求，所以该公司把各种数据源接进来，进行加工处理并提供给金融业使用。

李文贤举例称，一些消费金融（借贷）公司最初并不清楚应借款给谁，风险怎么控制。因为大部分用户是线上的，无法看到真实用户，就需要大数据征信为公司解决风险问题。征信公司要做的第一步是反欺诈，即先判断用户是不是骗子。确认用户真实性后，第二步是判断剩余的信用风险。传统银行贷款可能需要数天时间对用户进行调查，包

括用户此前的贷款情况、银行存款、甚至到其工作地点看看。“但有了大数据征信，在用户提交信息的那一刻，你的银行卡信息、身份证信息是否真实，有没有房子、车子，甚至你的工作单位等情况，都调查得一清二楚。金融公司很快就能判断出用户的风险，实现快速放款。”

尽管国内征信业务发展很快，但依然面对数据不足的发展瓶颈。一方面，很多公司没有意识到要把数据存下来；另一方面，之前缺少相关的数据处理和征信公司去做这件事。李文贤预计，未来 5 年中国会形成一个价值千亿的成熟征信市场。不过，随着市场的发展，很多人担心由此带来的信息安全问题。李文贤表示，各种信息泄露的乱象也证明国内相关行业不成熟。信息安全是征信

公司的命脉，保密技术是公司的底线。征信公司除了要严格管理，员工要有道德底线外，还要在技术上向发达国家看齐。未来，所有进入征信公司的数据全都会通过 API 接口（应用程序编程接口）打通，但只有得到用户授权，这些数据才真正能够像水一样流通。

相关链接：<http://www.bcpcn.com/articles/521/79543.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：双丽

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 双丽

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