

金融科技下江门市生态信用体系建设思路

潘傲申

(江门职业技术学院 经济管理学院, 广东 江门 529000)

摘要: 数字化时代金融科技对传统的金融生态系统产生了深刻影响。本文以信用试点城市江门为例,介绍了江门市生态信用体系建设情况和面临的问题,旨在提出金融科技下生态信用体系建设分析框架和建议,以期对江门市建设信用体系,实现共享共治的信用生态环境提供些许思路。

关键词: 金融科技;生态信用体系;江门市

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.01.043

随着大数据、云计算智能化时代的到来,金融科技已把第四次工业革命时代的互联网理念延伸到金融业,传统金融和互联网金融的融合发展已成为金融的基本模式。金融科技改变了传统金融市场中的交易成本和信息不对称程度,也改变了投资者进入金融市场的准入方式,使得金融服务更具有广泛性、民主性、普惠性、便利性、高效性,成为生态信用体系建设的重要载体和抓手,亦成为信用社会建设的重要力量。因此,在当前防范化解金融风险的大背景下,发挥金融科技的正向作用,加快推进涉金融领域信用体系建设,对净化金融生态环境、规范金融秩序具有重要意义。

鉴于此,研究金融科技下的生态信用体系建设,期望为江门市生态信用体系建设,实现共享共治的信用生态环境提供些许思路;同时,江门市作为广东六大信用试点城市之一,又是粤港澳大湾区建设的重要节点城市,以江门为对象研究金融科技下的生态信用体系具有较强的示范性。

1 政策背景

在社会信用体系建设中广泛应用大数据、区块链、云计算和人工智能等新技术,进一步推动大数据使用全面创新进入社会各个领域。近年来,国内金融监管部门、各地方政府和金融机构等针对构建金融信用生态体系进行了大量的探索实践。2014年国务院发布《社会信用体系建设规划纲要(2014—2020年)》,各部委相继出台相关法律法规制度政策50多项,国家层面社会信用体系框架基本建立;2020年《中共中央 国务院关于新时代加快完善社会主义市场经济体制的意见》,信用体系建设已成为完善社会主义市场经济体制、加强和创新社会治理的重要手段,对推进国家治理体系和治理能力现代化发挥着重要作用。2020年《金融科技(FinTech)发展规划(2019—2021年)》更加强化金融科技合理应用,全面提升金融科技应用水平,将金融科技打造成为金融高质量发展的“新引擎”。

2 江门市生态信用体系建设现状

(1)信用制度建设初步完成。江门市高度重视信用体系建设工作,根据国家和广东省信用建设规划及政策,相继出台了《江门市社会信用体系建设规划纲要(2014—2020年)》《江门市加强政务系统诚信建设实施方案》《江门市行政许可和行政处罚等信用信息公示工作实施方案》《关于在行政管理事项中使用信用记录和信用报告的办法》《江门市失信黑名单制度建设工作方案》《江门市社会信用体系建设联合奖惩工作方案》等规划和举措,并成立了“江门市社会信用体系建设统筹协调小组”,江门市已初步形成了齐抓共建的信用体系建设制度格局。

(2)信用信息平台建设初见成效。江门市作为广东六大信用试点城市之一,已基本建成信用信息库。目前主要依托于“信用江门”网站作为公共信息平台,共发布相关政策法规300余条,红名单共有3000余条信息,2019年上半年报送国家红黑名单信息1108条;已有7445家企业在“信用江门”网站主动进行信用承诺。江门市公共信息平台建设已初见成效,但仍存在发展瓶颈和不足。如何适应

新技术发展,将大数据等相关技术运用到江门市信用体系构建上,是江门市信用建设的重难点之一。

(3)信用信息的归集、共享和共用基本实现。首先,依托市信用信息共享平台、市政府政务信息资源共享交换平台,对全市政府机关、企事业单位、社会组织及个人进行信用数据收集归纳,打造信用信息归集、共享、发布的信用信息共享归集平台。江门市政府部门间数据壁垒初步打破,部门信息数据归集步伐加快,各部门各单位的信用数据基本实现互通,覆盖整个江门市的信用信息数据库基本建成。其次,充分利用云计算等数据快速整合工具,依托省政府政务资源共享平台,与信用广东、信用中国网站数据对接,信用信息“一次录入,共同使用”,实现省、市、县三级信用信息的统一归集和交换共享。同时各政府部门、事业单位实现信用数据横向共享,达到全民信用、全社会信用评分体制,并以此为基础,打造诚信城市,向高质量城市发展建设迈进。

(4)政务信用建设走在前头。政务信用是社会信用体系建设的关键,各类政务主体的诚信水平,对其他社会主体诚信建设发挥着重要的表率 and 导向作用。江门市制定了政务诚信建设的一系列规章制度,构建以信用为基础的新型监管机制,推进“放管服”政策,在依法行政、发挥政府诚信建设示范作用、加快政府守信践诺机制建设、加强公务员诚信管理和教育等政务诚信重点领域成效显著。在信用江门网首页的双公示专栏可以查看全市所有的行政许可和行政处罚等信用信息,双公示工作模式已成常态。

(5)诚信文化建设覆盖全市。诚信教育与诚信文化建设是引领社会成员诚信自律、提升社会成员道德素养的重要途径,是社会主义核心价值观体系建设的重要内容。为营造全社会诚实守信的良好氛围,江门市邀请被列入“黑名单”的企业以及有志于企业内部信用体系建设的企业参加信用监管体制建设主题宣讲。开展“诚信建设万里行”主题宣传活动,评选文明示范街、每月发布诚信月报。围绕“3·15消费者权益日”“6·14信用记录关爱日”,开展“信用让消费者更放心”“征信助力小微与民营企业融资发展”等诚信宣传活动。依托“信用江门”微信公众号,宣传报道有关专项整治情况,加强对违法犯罪行为的震慑作用,净化社会诚信环境。

(6)信用联合奖惩系统初步建成。习近平总书记强调“建立和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,要充分运用信用激励和约束手段,建立跨地区、跨部门、跨领域联合激励与惩戒机制,推动信息公开和共享,着力解决当前危害公共利益和公共安全、群众反映强烈、对经济社会发展造成重大负面影响的重点领域失信问题,加大对诚实守信主体激励和对严重失信主体惩戒力度,形成褒扬诚信、惩戒失信的制度机制和社会风尚。”2018年,江门市成为全省社会信用联合奖惩试点城市之一,选取了11个试点部门及各市区相应部门进行信用联合奖惩,完成了“红黑名单”嵌入试点部门业务系统的工作。

3 江门市生态信用体系建设面临的问题

(1)信用平台缺乏大数据和区块链等新技术支持。大数据是征信的核心技术,将对社会信用体系建设产生深刻影响。但是从“信用江门”门户网站检索可以发现,与大数据相关的报告、咨询仅五篇。如何适应新技术发展,将大数据等相关技术运用到江门市信用体系构建上,也是江门市信用平台建设的重难点之一。

(2)信用平台单一。江门市的公共信息平台主要有两个:“信用江门”门户网站和“信用江门”微信公众号。平台种类较为单一,存在着受众较小、使用体验不好等问题,操作不顺畅,信息查询不方便。虽然微信公众号为人们提供了移动端查询通道,但查询接口都是第三方网页,与直接登录“信用江门”网页查询几乎没有差别。

(3)信用数据结构不完善。江门市企业信用数据库覆盖范围还不够全面,未能覆盖江门所有企业。从“信用江门”门户网站的查询结果来看,江门市企业信用信息数据库主要提供了企业的基础信息、工商变更信息、投资人信息、和各类处罚、奖励信息。这样的数据结构是不全面的,江门市缺少列入经营异常名录信息和列入严重违法失信企业名单(黑名单)信息,而这往往能反映企业较为严重的信用问题。

(4)标准化信用奖惩机制不健全。信用奖惩机制是基于信用记录的形式对信用主体的行为予以准确的记录、保存和标志,并将其置于全社会的监督控制之下,通过市场、行政、法律、行业自律及社会道德等综合机制给予信用主体及时适当的奖惩,使失信者付出高昂的交易成本,把失信行为人的个别失信转化为对全社会的失信,使失信者一处失信,处处受制约;使守信者得到应有的名誉的、经济的好处。信用奖惩体系是一系列的制度安排,是由信用奖惩的实施者和被实施者共同构成的一个系统运营机制,目前依据法律法规,形成标准化信用奖惩体系和运行机制尚有待完善。

(5)信用服务市场体系不完善。主要表现为机构类别不全和产品品种有限,企业征信机构占有大量比例,个人征信机构则屈指可数,许多专项征信服务还没有真正走入市场;资信评级业务长期局限于贷款企业的资信等级评定,对担保机构的信用评级则刚刚开始,金融机构评级、行业评级和国家主体评级的结果尚没有被社会所认可。对于资信评级,受传统经营方式影响较深的现代企业仍然对评级结果的效力和效用存疑,除央行和发改委在部分地区推动进行的贷款企业和部分担保机构评级外,自主评级市场需求还未形成。

4 江门市生态社会信用体系建设建议

基于金融科技的江门市生态信用体系建设,以大数据、区块链和云计算等现代信息技术为支撑,针对社会反映强烈的突出问题和信用体系建设的薄弱环节,扬优势、补短板、强功能。达到全市信用制度系统完备、信用信息全面归集、信用监管全面渗透、信用惠民全面展开、失信治理全面加强、信用环境明显改善的发展目标。

(1)运用金融科技打造信息技术平台。大数据、区块链和云计算等技术的使用在社会信用体系建设中的应用才初显端倪,应抢占先机利用大数据等在小微企业融资中发挥作用,解决小微企业融资难融资贵的问题,实现普惠金融。在社会信用体系建设中广泛应用大数据、区块链、云计算和人工智能等新技术,进一步推动大数据使用全面创新进入社会各个领域。

(2)运用金融科技实现信息共享。利用云计算等数据快速整合工具,对全市政府机关、企事业单位、社会组织及个人进行信用数据收集归纳,以广东省公共信用信息数据库为基础,实现信用信息“一次录入,共同使用”。依托省政府政务资源共享平台,实现省、市、县三级信用信息的统一归集和交换共享。实现全体社会行为参与者信用信息100%覆盖,并实现完全的省、市、县三级信用信息归集和共享,同时各政府部门、事业单位实现信用数据横向共享,达到全民信用、全社会信用评分体制。

(3)运用金融科技建立信用监测平台。借用区块链技术的共享理念,将企业或个人行为在信用监测平台进行实时监测更新,对于违规失信企业和人群实行失信“黑名单”推定,推送至各个相关部门

系统,加强对于失信行为的惩戒力度,对列入失信预警关注名单的市场主体通过密切监测、跟踪评估等手段防范失信风险,提高社会对于失信行为的认识和守信的遵守。通过信用监测平台,促进社会各界对信用的重视和规范,逐步对失信行为进行约束和改进,打造诚信的社会环境。

(4)运用金融科技完善信用奖惩机制。将联合奖惩机制嵌入各部门业务系统,同时在信用信息管理系统中对联合奖惩机制进行综合应用。真正把联合奖惩应用到信用管理体系中去,将信用信息评分评级结果与联合奖惩机制紧密结合起来,作到各个等级不同失信行为均有相关细分处理规范,切实将联合奖惩制度落到实处。通过建立涉金融严重失信人名单管理制度和联合惩戒机制,促进金融活动参与主体守法守信,建立健全金融市场信用环境制度。

(5)运用金融科技加强人员培训和管理。加强信用管理职业培训与专业考评,建立健全信用管理职业培训与专业考评制度。推广信用管理职业资格培训,培养信用管理专业化队伍。促进和加强信用从业人员、信用管理人员的交流与培训,为社会信用体系建设提供人力资源支撑。

(6)运用金融科技积极融入大湾区信用建设。江门市作为粤港澳大湾区建设的重要节点城市,在信用建设领域应积极参与和推动信用大湾区建设活动,开展建设“信用大湾区”、信用城市集群共建、诚信政务服务、信用联合监管、信用惠民等活动,进一步深化区域信用合作。推动失信行为标准互认、信用信息共享互通、惩戒措施路径互通等模式一体化。江门市生态信用体系建设是江门市全面融入大湾区,实现经济转型升级高质量发展的客观要求。

参考文献

- [1]广东省发展改革委,中国人民银行广州支行.广东省社会信用体系建设工作要点(粤发改信用[2020]168号)[Z].2020.
- [2]中国人民银行.金融科技(FinTech)发展规划(2019-2021年)(银发[2019]209号)[Z].2020.
- [3]易宪容.金融科技的内涵、实质及未来发展——基于金融理论的一般性分析[J].江淮学刊,2017(2):13-20.
- [4]陈红,郭亮.金融科技风险产生缘由、负面效应及其防范体系构建[J].改革,2020(3):63-73.
- [5]庄雷.金融科技创新下数字信用共治模式研究[J].社会科学,2019(2):48-57.
- [6]刘静怡,杨蕾.金融科技发展、影响与监管研究——一个综述[J].劳动保障世界,2018(12):60-61.
- [7]李新宁.金融科技的高质量发展与监管创新——“监管沙箱”的思路借鉴[J].学习与实践,2018(10):56-63.
- [8]本文主要数据信息来自信用江门网站(<https://xyjm.jiangmen.gov.cn/>)和江门市人民政府网站(<http://www.jiangmen.gov.cn/home/index.html>).