



INTERNET CREDIT

## 第七章：信用监管



# 本章简介

## 学习目标

了解信用监管的内容

了解信用监管法律体系

了解信用监管配套体系

## 本章大纲

第一节 信用监管概论

第二节 政府信用监管

第三节 个人信用监管

第四节 信用监管法律体系

第五节 信用监管配套体系



## 第五节 信用监管配套体系



### 一、信用文化建设



### 二、失信惩戒机制



### 三、信用保险制度



### 四、信用增级制度

# 一、信用文化建设

## （一）文化环境和社会诚信

- ➔ 1、中国文化的社会诚信：儒家学说、管仲、朱熹 ...（道德准则）
- ➔ 2、西方文化的社会诚信：亚里士多德、亚当·斯密、西方宗教 ...（契约精神）
- ➔ 3、东西方诚信观的比较
  - ➔ （1）东西方诚信观的主要共同点
    - ➔ ① 基本含义相近。
    - ➔ ② 都对诚信予以足够的重视。



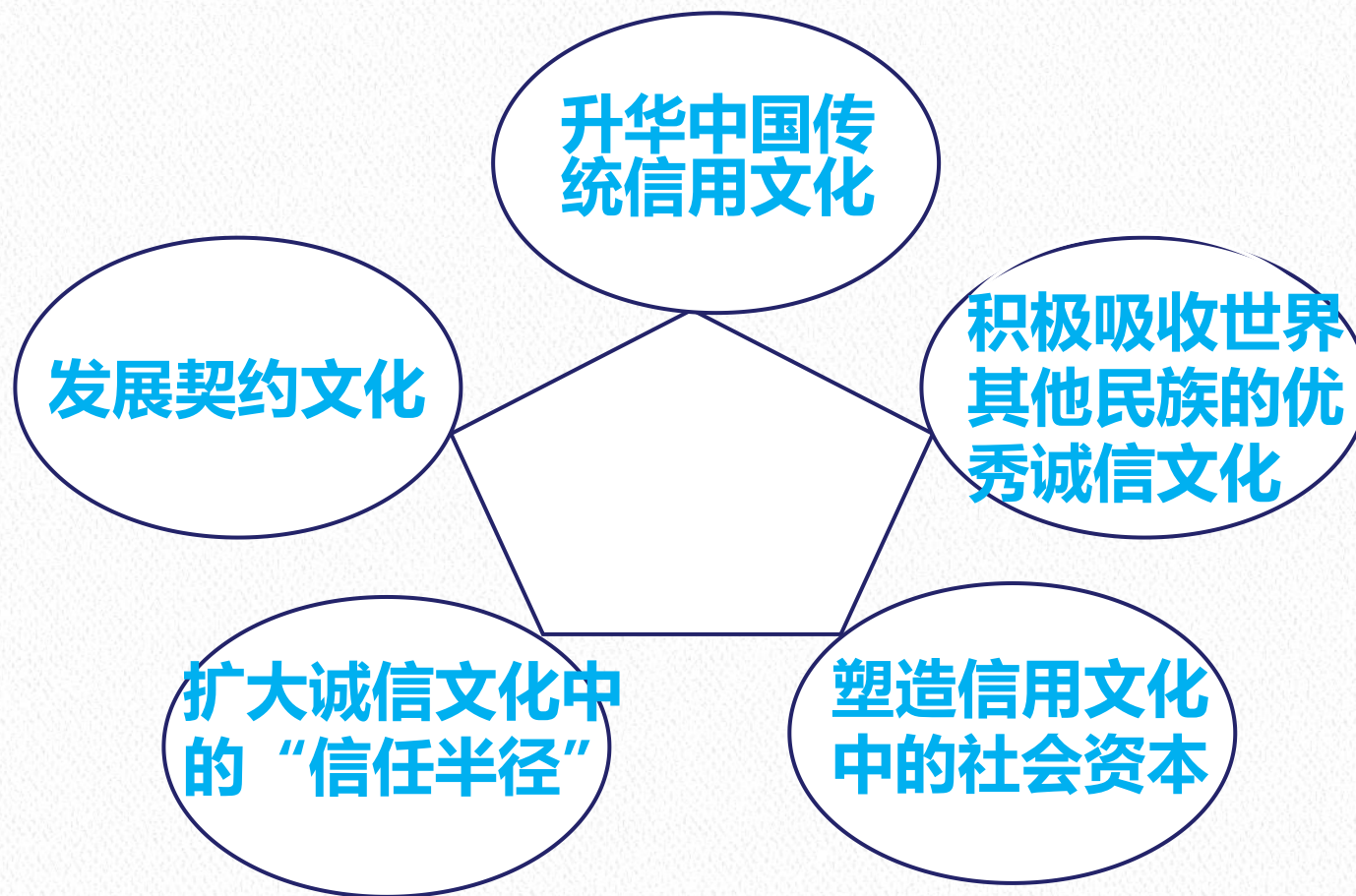
# 一、信用文化建设

## 东西方诚信观的差异

差别一	差别二	差别三	差别四
中国人的诚信基本上是人格信任，而西方人的诚信则是一种契约信任。	中国人的诚信在本质上以道德为支撑，西方人的诚信则以法律为基础。	中国人的诚信观是伦理意义上的，重在感性、情理，而西方的诚信观更多的是法理意义上的，重在理性、法理。	中国的诚信建设缺少有效的制度和机制保障，西方的诚信则具有比较完备的制度和机制保障

# 一、信用文化建设

## (二) 信用文化建设内容





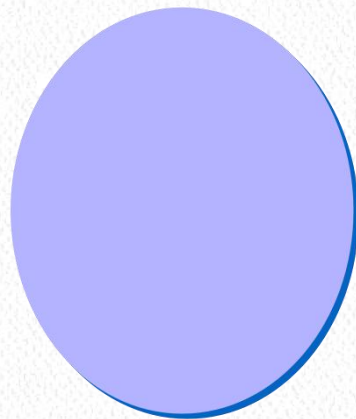
## 二、失信惩戒机制

### （一）失信惩戒机制的内涵

失信惩戒机制是由市场各授信主体共同参与的，以企业和个人征信数据为依据，对失信主体发起的集体惩戒行为，以约束信用主体行为的机制。

### （二）失信惩戒机制的作用

- ◆ 1、最大限度地消除信息不对称造成的失信行为
- ◆ 2、能对任何失信行为进行实质打击
- ◆ 3、自动惩罚失信行为
- ◆ 4、具有惩罚失信行为的广泛机制



### （三）惩戒机制对失信的成本

- ◆ 1、剥夺失信者在一定时期内市场准入的机会
- ◆ 2、剥夺失信者在一定时期内的信用消费便利
- ◆ 3、剥夺失信者在一定时期内的生活便利



## 二、失信惩戒机制

### (四) 失信惩戒机制的内容

1、惩罚机制的功能	2、惩罚机制的执行机构	3、惩罚机制实施的前提条件	4、黑名单制 作与发布	5、惩罚机制的 管理和监督
1、具备惩罚尺度，对不守信用的当事人进行惩处；2、快速收集不诚信信息；3、保存不良信用记录；4、对失信人作出处罚决定；5、将处罚决定快速通报给执行机构；6、接受被处罚人的申诉；7、对诬告者诉诸法律	处罚机制的执行单位可以是政府机构，也可是法律或政府委托的民间机构；执行机构的作用是对被判定有不良信用记录的责任人和处罚意见公告给某一行业的全体成员，让它们根据处罚通知一致拒绝同被处罚者进行交易	(1) 立法和政府监管部门的支持。 (2) 建立联合征信平台。 (3) 构筑各行业有关信用服务组织，并联网向会员提供信用信息服务。 (4) 管理和经营个人和企业信用数据库。	两种不同的理念和做法：一是美国市场自然形成的征信机制，“基于事实，仅基于事实”，完全由信用记录使用者自己判断和决定。二是黑名单由有关政府部门或声誉卓越的征信机构发布，在一个失信企业或个人被登录上黑名单之前，经过一系列的信用处理和信用评分过程，它力图清晰而明确地解释失信者被登上黑名单的理由	包括征信平台的规范管理，黑名单的制定和发布，规范调查报告机构的客户申诉的仲裁，个人隐私权的保护，民间信用管理组织的业务监控等。 工作重点：对被处罚的标准尺度及处罚的解释；对于信用管理业者使用的技术方案和设备做出评估或审查



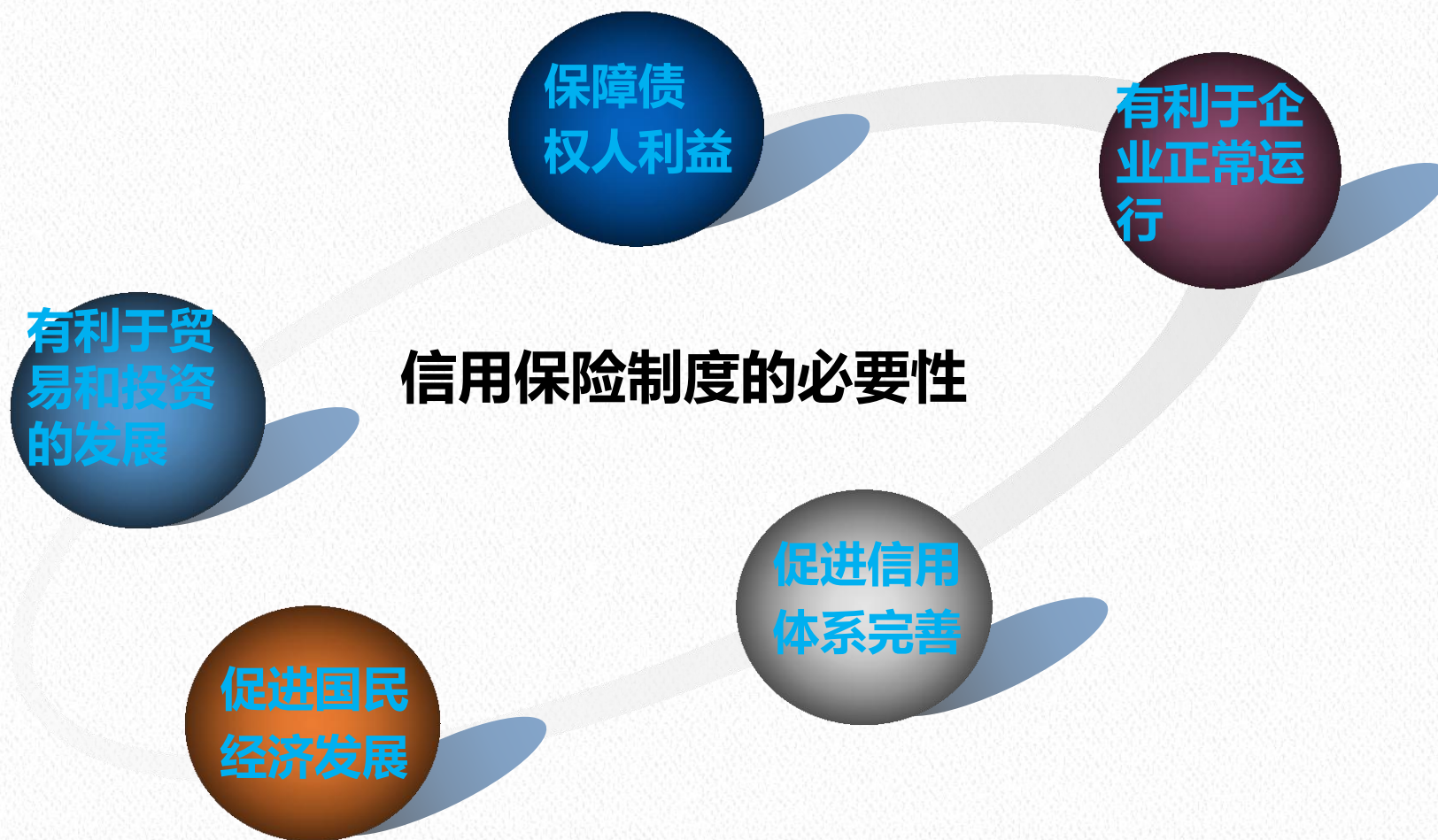
## 二、失信惩戒机制

失信惩罚机制具有对失信行为进行预先的警示作用，阻止失信行为的产生，但重点是行为事后的惩罚

需要通过对市场主体进行诚信教育，使诚信成为市场主体的自觉行为，这样既能预防失信，又能大大降低社会交易成本

### （五）惩戒与教育

### 三、信用保险制度





# (一) 信用保险的种类

## 国内信用保险

- (1) 赊销保险
- (2) 贷款信用保险
- (3) 个人贷款信用保险

## 出口信用保险

- (1) 根据买方提供信用期限长短, 分为短期出口信用保险和中长期出口信用保险。
- (2) 根据贸易活动中使用银行融资方式的不同, 分为买方出口信贷保险和卖方出口信贷保险。
- (3) 根据保障风险的不同, 分为只保商业风险、只保政治风险和两者兼保的出口信用保险。

## 投资保险

投资保险是承保以被保险人因投资引进国政局动荡或政府法令变动所引起的投资损失为保险标的的保险, 又称政治风险保险。

其承保对象一般是海外投资者。

通常, 外国的投资保险保障的是本国投资人在外国投资的风险, 而我国的投资保险保障的是外国投资者在我国投资的风险。

保险责任为战争险、征用险和汇兑险。

## (二) 存款保险制度

1

### 存款保险制度的产生

20世纪30年代的经济大萧条，美国先后有9108家银行倒闭，其金融体系遭受重创。美国国会1933年6月通过《格拉斯 - 斯蒂格尔法》，其中包括成立美国联邦存款保险公司（FDIC）

1933年7月，FDIC正式成立。其他国家纷纷建立了存款保险制度。自存款保险制度建立以来，在保护存款人利益，维护金融稳定方面发挥了至关重要的重要。

2

### 存款保险制度的目的与功能

**目的：**保护存款人的利益和维护金融业的安全，具有维护银行安全。保持银行体系稳定的作用。

**功能：**保护功能；稳定功能；救助功能；监督功能；提高市场运作效率功能。

3

### 存款保险制度的具体组织形式

- 一、由官方创建并管理，如加拿大、英国和美国；
- 二、由官方和银行共同创建并管理，如比利时、日本、荷兰、西班牙；
- 三、由非官方的银行同业公会创办的行业存款保护体系，如法国、德国、瑞士、奥地利。

建立存款保险制度的国家在实行存款保险制度时，均单独成立相应的保险营运机构。



## （三）融出资金的信用保证

### 保证贷款

保证贷款是指以第三者承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或连带责任而发放的贷款。

### 抵押贷款

抵押贷款是指以借款人或第三者的财产作为抵押发放的贷款。

### 质押贷款

质押贷款是指以借款人或第三人的动产或权利作为质押发放的贷款。

### 融出资金的保证保险

融出资金的保证保险是指当债务人（被担保人）不按合同规定履行其义务，而导致债权人（被保险人）的经济利益遭受损失时，由保险人（担保人）负责向债权人履行损失赔偿责任的保险。



## 四、信用增级

### （一）信用增级概念

- ◆ 通常中小企业融资困难与其资产不够优质、信用不明有关，需要靠第三方机构提升自身品质，即需要信用增级。信用增级分为内部信用增级和外部信用增级。
- ◆ 内部信用增级指的是依靠资产库自身为防范信用损失提供保证。外部增级是藉由外部第三方机构提供信用增加。

### （二）信用增级机构（用于外部增级）

- ◆ 信用增级机构是指资产证券化交易各方之外的外部第三方信用提供者。一般是在内部信用增级无法达到所需的发行评级时才需要外部信用增级机构提供信用支持。



## 四、信用增级

### 外部信增工具

- 1、保险
- 2、担保
- 3、信用证
- 4、现金抵押账户
- 5、信用互换

### 内部信增工具

- 1、直接追索权
- 2、优先/次级结构
- 3、超额抵押
- 4、现金储备账户
- 5、回购条款
- 6、担保投资基金



INTERNET CREDIT

谢 谢

