



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



## 第二节 政府信用监管



### 一、政府信用监管概述



### 二、政府部门信用监管职责

# 一、政府信用监管概述

## 1. 政府在信用体系建设中的定位

政府作为**信用法律的制定者**，**信用体系建设的倡导者、规划者、执法者**，需要指定或建立一个部门，负责社会信用体系相关事务的监管。

## 2. 政府信用监管职责

政府信用监管系统是社会信用体系的重要组成部分，承担**制定信用监管政策**、**执行信用监管法律**的职责。

## 3. 政府信用监管对象

- (1) **授信机构**，包括银行、消费信贷机构、信用卡机构等；
- (2) **信用服务机构**，包括征信机构、信用数据公司等；
- (3) **受信主体**，包括各类企业和公民。

## 二、政府部门信用监管职责

### (一) 发改委的信用监管职责：

1

统筹有关部委，  
宏观监控社会  
信用总量和结  
构；负责对企业  
债券的审批；

2

协调有关部委  
和社会信用资  
源，构筑社会  
统一的信用数  
据库；

3

配合有关部委，  
协调信用监管  
政策，规范信  
用行为；



## （二）金融监管机构的信用监管职责



中央银行



- ☞ 中国人民银行履行中央银行职责，主要负责**信用的宏观调控和监管**，
- ☞ 具体包括：通过信贷登记制度，负责全社会信用规模与结构的日常监控；设立预警机制，对银行和企业信用异常状况进行监控，通过对消费信贷和个人信用的监管，规范消费信用行为；负责信用产品的日常监控；信用危机救助；信用数据服务等。

## (二) 金融监管机构的信用监管职责

### 银保监会的信用监管职责

负责实施对银行等金融机构的信用监管，督查银行建立信用风险评级体系，完善信用风险管理制度，对失信金融机构进行惩罚；

处置银行的信用危机及突发事件，对已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人和其他客户合法权益的银行业金融机构实行接管或者促成机构重组；

负责信用产品的审批和日常监控；

与中央银行合作，监控企业信用状况；



## (二) 金融监管机构的信用监管职责

### 监管范围



中国证券监督管理委员会  
CHINA SECURITIES REGULATORY COMMISSION

- ◆ 1、负责制定证券交易市场交易规则和实施细则；
- ◆ 2、负责对证券交易市场交易主体（券商、投资者、上市公司）失信行为的监督和查处；
- ◆ 3、分析证券交易行情，进行市场跟踪监控，及时发现和处理异常波动股票，打击过度投机；
- ◆ 4、审核上市公司的信用行为；
- ◆ 5、监管境内证券期货市场信息的披露、传播活动。
- ◆ 6、审核并监督检查境内上市公司合并分立、资产重组等事项；监管有关中介机构在收购兼并活动中的执业质量；



## （二）金融监管机构的信用监管职责

- ◆ 7、对上市公司规范运作、信息披露、募集资金使用、财务会计报告进行巡回检查和专项核查；
- ◆ 8、监督境内上市公司及其董事、监事、高级管理人员、主要股东履行证券法规规定的义务。
- ◆ 9、处理与证券市场有关的上市公司重大突发事件。
- ◆ 10、审核会计师，资产评估师及其事务所从事证券期货中介业务的资格，并监管其相关业务活动；



### （三）市场监督管理局的信用监管职责

市场监督管理局负责对生产领域与流通领域的企业信用的日常监管，实行信用分类监管制度，制定市场准入和任职资格标准。

市场监督管理局与其他部门共享监管信息和数据，对失信者实施协同监管和联合惩戒，具体措施包括对当事人的市场准入和任职资格限制、融资限制、高消费限制、限制参与政府采购、限制参与工程招投标、限制土地招投标、限制取得政府资金支持等。

市场监督管理局依据监察企业信用指标所反映的信用状况，将企业信用标准分为守信标准、警示标准、失信标准和严重失信标准，实施分类管理。信用监管指标由市场准入、经营行为和市场退出三方面构成。



## （四）其他政府机构的信用监管职责

### 财政部信用监管范围



- ◆ 1、制定会计准则，规范企业资金管理；
- ◆ 2、对国有企业在资产与财务管理、对外投资等方面实施监督；
- ◆ 3、对国有金融企业制定财务规范，规范投资、工资等行为。





## （四）其他政府机构的信用监管职责

### 税务局的信用监管职责

- ◆ 税务局对企业的信用监管主要体现在督促企业依法纳税，评定纳税信用等级。
- ◆ 税务局依据纳税人遵守税收法律、行政法规以及接受税务机关依据税收法律、行政法规的规定进行管理的情况评定纳税信用等级。
- ◆ 纳税信用记录将是纳税人开展业务便利的“通行证”。税务局对纳税人依信用状况实施分类管理，对优秀纳税人实施免除税务检查、简化纳税申报手续等措施，以鼓励依法诚信纳税，提高纳税遵从度。对严重失信的纳税人，将建立起“黑名单”制度，并把违法当事人有关信息向银行、市场监督管理等相关部门通报。

### 商务部的信用监管职责

- ◆ 商务部的信用监管职责包括负责商务领域信用建设工作，制定发展规划，组织拟定法律法规和标准并组织实施。





INTERNET CREDIT

谢 谢

