

国务院发布实施意见推进普惠金融高质量发展

未来五年我国基本建成高质量普惠金融体系

新政解读

□ 本报记者 周芬楠

当前,我国已迈上全面建设社会主义现代化国家新征程,对普惠金融工作提出了更高的要求。国务院日前发布《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》(以下简称《实施意见》),提出三十八条举措,明确了推动普惠金融高质量发展的具体路径,更好满足人民群众和实体经济多样化的金融需求,切实解决贷款难贷款贵问题。

大力推进普惠金融发展

2013年,党的十八届三中全会正式提出“发展普惠金融”。2015年,国务院印发《推进普惠金融发展规划(2016—2020年)》(以下简称《规划》)。中银律师事务所高级合伙人刘晓宇介绍,《规划》中明确,普惠金融是指立足机会平等要求和商业可持续原则,以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务。

十年来,为大力推进普惠金融发展,监管部门着力构建多层次供给格局,指导大中型银行设立普惠金融事业部,建立单列信贷计划,内部资源倾斜,差异化绩效考核、尽职免责等专营机制。

持续优化产品服务。鼓励金融机构聚焦小微企业、涉农主体、个体工商户等金融需求,积极利用科技手段,深度挖掘内外部数据信息资源,改进业务审批技术和风险管理模型,研发专属产品,合理降低服务成本,触达更多“长尾客户”。

丰富融资增信手段。开展“银税互动”“银商合作”,

核心阅读

国务院日前发布《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》,提出三十八条举措,明确了推动普惠金融高质量发展的具体路径,更好满足人民群众和实体经济多样化的金融需求,切实解决贷款难贷款贵问题。



指导银行将公共信用信息用于信贷流程。依托全国信用信息共享平台开展“信易贷”工作,归集整合中小微企业信用信息,强化融资场景应用。

完善政策制度。出台存款准备金优惠、定向降准、贷款利息税收优惠、中央财政补贴等政策。不断弥补制度短板,从法律层面明确政府部门和市场机构促进中小微企业融资、服务乡村振兴等职责,颁布实施融资担保公司监督管理条例等行政法规。

十年来,普惠金融发展取得长足进步,普惠金融的理念逐渐深入人心,多层次普惠金融供给格局逐步确立。

北京市君致律师事务所高级合伙人何泉华说,这些进步具体表现为,金融服务覆盖面逐步扩大,县域和农村地区基础金融服务发展迅速,全国银行机构网点覆盖97.9%的乡镇,全国乡镇基本实现保险服务全覆盖,大病保险已覆盖12.2亿城乡居民,重点领域金融服务可得性持续提升。截至2023年8月末,全国小微企业贷款余额67.7万亿元,涉农贷款余额55万亿元。推出利率优惠、财政贴息、脱钩人口小额信贷(原扶贫小额信贷)。

当前,我国对普惠金融工作提出更高的要求,国家金融监督管理总局有关负责人称,一方面,《实施意见》是《规划》的必要延伸,《规划》实施到期后,普惠金融发展仍面临诸多问题和挑战,有必要持续发力,补齐短板,构建高水平普惠金融体系。另一方面,《实施意见》是贯彻落实党中央、国务院对普惠金融领域各项决策部署的必然要求。

优化重点领域产品服务

《实施意见》全文共十二部分,三十八条,内容包括总体要求,优化普惠金融重点领域产品服务,健全多层次普惠金融机构组织体系,完善高质量普惠保险体系,提升资本市场服务普惠金融效能,有序推进数字普惠金融发展,着力防范化解重点领域金融风险,强化金融素养提升和消费者权益保护,提升普惠金融法治水平等。

刘晓宇分析称,《实施意见》与《规划》相比有诸多不同。比如在主要目标上,《实施意见》提出的未来五年的主要目标是,高质量的普惠金融体系基本建成,包括基础金融服务更加普及,经营主体融资更加便利,金融支持乡村振兴更加有力,金融消费者教育和保护机制更加健全,金融风险防控更加有效,普惠金融配套机制

更加完善,《实施意见》增加“金融消费者教育和保护机制更加健全”“金融风险防控更加有效”等内容。

其在重点领域方面,这也是《实施意见》的一大重点内容,强调聚焦重点领域,推动重点领域信贷服务提质增效,着力加强对小微经营主体可持续发展、乡村振兴战略的金融支持,加大首贷、续贷、信用贷、中长期贷款投放。强化对民生领域的支持,丰富创业、助学等金融产品,加强对老年人、残疾人群体的服务。在普惠金融重点领域服务中融入绿色低碳发展目标。

刘晓宇称,与《规划》相比,《实施意见》将“优化普惠金融重点领域产品服务”作为第二部分,足见其重要性。

另外,《实施意见》提出完善普惠金融相关法律法规,加快补齐规则和监管短板,提升普惠金融法治水平。依法将各类金融活动全部纳入监管,严厉打击以普惠金融名义开展的违法犯罪活动。倡导负责任金融理念,切实保护金融消费者合法权益。

优化小微企业金融服务

《实施意见》提出了金融支持小微企业发展的工作目标和具体举措。

据金融监管总局有关负责人介绍,监管部门下一步将从三方面发力,优化小微企业金融服务。

推动小微企业金融服务增量扩面提质。构建与经济社会发展相适应的小微企业金融服务体系,加大信贷投放,保险保障力度,拓宽直接融资渠道,提高小微企业服务覆盖面,可得性、便利度。优化小微企业业务规则,完善服务评价机制,引导金融机构建立完善可持续发展的服务模式,精准匹配服务需求。

加大重点领域小微企业支持力度。聚焦科技创新、专精特新、制造业、外贸等重点领域小微企业,倾斜金融资源,激发经营主体发展动能,促进产业升级和就业

稳岗,构建金融机构与企业对接长效机制,推动政策和金融服务精准触达经营主体。

提升金融服务小微企业能力。组织开展小微企业信贷质效提升系列行动,包括首贷拓展、信用贷提升和“伙伴银行”行动,面向无贷企业拓展金融服务,研发小额信用贷款产品,逐步建立“信贷+”的综合金融服务模式,使更多金融机构成为小微企业成长的伙伴。完善多层次资本市场差异化制度安排,适应各发展阶段、各类型小微企业融资需求。丰富服务小微企业的财产保险和服务小微企业主、个体工商户的人身保险产品,优化服务模式。

建设农业保险服务体系

《实施意见》第四部分明确,完善高质量普惠保险体系。其中明确提出,建设农业保险高质量服务体系,推动农业保险“扩面、增品、提标”,扩大稻谷、小麦、玉米三大粮食作物完全成本保险和种植收入保险实施范围,落实中央财政补贴政策,鼓励因地制宜发展地方优势特色农产品保险,探索发展收入保险、气象指数保险等新型险种,推进农业保险承保理赔电子化试点,优化农业保险承保理赔业务制度,进一步提高承保理赔服务效率。发挥农业保险在防灾减灾、灾后理赔中的作用。

发挥普惠型人身保险保障民生作用。积极发展面向老年人、农民、新市民、低收入人口、残疾人等群体的普惠型人身保险产品,扩大覆盖面,完善商业保险机构承保城乡居民大病保险运行机制,提升服务能力,积极发展商业医疗保险。

支持保险服务多样化养老需求。鼓励保险公司开发各类商业养老保险产品,有效对接企业(职业)年金、第三支柱养老保险参加人和其他金融产品消费者的长期领取需求,探索开发各类投保简单、交费灵活、收益稳健、收益形式多样的商业养老年金保险产品。

两部门联合开展打击虚假认证专项整治行动

加强行刑衔接行纪衔接压实机构平台主体责任

□ 本报记者 万静

近日国家市场监督管理总局和公安部联合印发《关于开展虚假认证专项整治行动的通知》(以下简称《通知》),部署开展为期三个月的专项整治行动,集中整治虚假认证违法行为,提升质量认证的有效性和公信力,营造诚实守信、公平竞争的市场环境。

打击虚假认证行为既可以从商品服务供给端发挥“保底线”“拉高线”的作用,加强市场准入管理,引导企业加强质量管理,促进产品和服务质量提升;又可以从商品服务需求端为消费者提供质量证明,指导消费行为,增强消费信心,优化消费环境。为此,我国市场监管等部门始终坚持重拳出击,坚决遏制虚假认证势头,注重标本兼治,严厉查处虚假认证,出具不实和虚假检测报告、买卖认证、网售假冒检验检测报告等违法违规行为。

打击虚假认证规范网络营销行为

根据《通知》,此次专项整治行动的重点打击对象是认证机构买卖认证,虚假认证,未经批准开展认证活动,伪造冒用认证证书和检验检测报告等违法行为;同时集中清理网络交易平台出现的“当天出证/报告”“直出证书”“不送样检测”“确保通过”等涉嫌虚假认证、虚假宣传信息,规范认证活动网络营销;依法关停相关虚假网站和非法网站,从源头治理虚假认证交易;狠抓主体责任落实,督促认证机构、网络交易平台对照法律法规开展自查自纠,不断规范认证行为。

记者注意到,《通知》强调,此次专项整治行动将充分发挥各部门作用,加大行刑衔接、行纪衔接力度,压实认证机构、网络交易平台主体责任,营造良好营商环境,提升认证公信力。

近年来部分检验机构为拉业务,创业绩而忽视检验工作质量,不惜违背检验工作的公正性,甚至出现了检验机构和检验人员为追求利益而出具虚假检验检测报告等违法行为,严重损害了人民群众的生命财产安全和市场经济发展秩序。

今年初,市场监管总局公布了2022年市场监管认证机构“双随机、一公开”检查结果。通过检查发现,虚假认证的问题很严重,认证机构及工作人员的管理也非常混乱。比如,认证机构未有效开展内审,管理评审,内审未覆盖分支机构或全部认证领域;认证审核未覆盖关键场所、关键过程、全部认证范围;认证机构未作认证决定即颁发认证证书,或不具备

法定资质的企业颁发认证证书等。

上海交通大学法学院教授王先林指出,产品质量直接关系到消费者的切身利益,不合格的、虚假的检验结果严重危害人民群众生命财产安全,埋下事故隐患;同时产品质量检验报告是质量监督的重要手段和依据,在规范企业的生产、销售行为,提高产品质量和提高产品竞争力中发挥了重要作用。对企业而言,产品是否合格,关乎企业的声誉、利益和存亡,虚假的检验报告不仅成为无良企业和不合格产品的“保护伞”,也会成为消费者维权时的“拦路虎”。更重要的是,科学、公正的检验报告关系到检验机构和政府部门的声誉,政府部门“公信力”受损,对整个社会和市场良性运行是重大打击。

远程审核造成虚假认证问题增多

近年来,认证、检验相关的远程审核需求急剧增长,但同时,通过网络手段造成的虚假认证、检验等违法犯罪问题也随之增多。

据市场监管总局有关负责人介绍,2021年市场监管总局公布的“认证机构”“双随机、一公开”检查结果“表明,在总局组织检查的40家认证机构中,远程审核存在问题的就有24家,占比高达70%。

而2022年市场监管认证机构“双随机、一公开”检查结果也显示出远程审核认证造假问题:认证机构安排他人冒名顶替审核,检查员实施远程审核,伪造认证资料;审核、检查员仅参加远程审核首次会议,未全程参与审核,认证机构安排他人收集组织资料,伪造认证档案;认证机构制定的有关远程审核管理规定缺乏可操作性等。

为此,此次市场监管总局和公安部联手开展的专项整治行动,多次强调要“狠抓主体责任落实,督促认证机构、网络交易平台对照法律法规开展自查自纠,不断规范认证行为。”

值得注意的是,中国强制性产品认证制度(CCC认证制度)是根据我国相关法律法规建立的具有市场准入性质的合格评定制度,列入CCC认证产品目录的产品,必须经评价符合相关安全标准要求,标注CCC标识后方可出厂、销售、进口或者在其他经营活动中使用。

近年来市场监管总局利用大数据技术构建“平台可及、数据可靠、消费者可见、产品可溯”的CCC认证证书联网核查机制,推动线上线下监管一体化。与多家电商平台开展CCC认证证书联网核查,实时核查平台销售CCC产品的证书状态,对无证证书或者证

书失效的直接拦截或者下架处理。2022年,电商平台联网核查CCC证书共计6590万次,涉及商家132万家,因无证证书或者证书失效等原因拦截下架CCC产品共计103万件;会同公安部门在电动自行车上牌环节核查CCC证书6110万次,有效遏制了无证制售、改装篡改等违法行为,保护消费者的合法权益。

扩大认证审核签到系统使用范围

要想从根本上减少和杜绝虚假检测、认证报告的产生,加强对认证、检验机构的自身建设和监管力度是关键。要通过完善质量管理体系,加强对检验人员队伍的建设和管理,加大对检验机构的监督管理。

截至2022年底,我国认证机构和检验检测机构数量突破5.4万家,服务产值超过4000亿元,高频发产品、管理体系、服务等各类认证证书336.6万张,涉及93.9万家企业和组织。为营造安全、放心、优质的市场消费环境提供了切实保障。

市场监管总局通过对认证从业机构组织开展“双随机、一公开”检查,严厉打击虚假认证、买卖认证、认证走过场等违法行为。2022年,各级市场监管部门共查处认证领域违法案件3458起,罚没款1.18亿元,查处违法认证机构59家,有力规范了认证市场秩序。

此外,市场监管部门还注重监管手段的创新。针对远程审核的弊端,从2022年初开始,市场监管总局(认监委)决定在2021年部分认证领域使用认证人员现场审核网络签到系统(以下简称认证审核签到系统)进行审核管理的基础上,扩大认证审核签到系统的使用范围,将全部管理体系认证纳入系统,必签领域,将远程审核方式纳入系统必签审核管理。

认证审核签到系统上线后,审核员在实施认证审核时,需登录签到端的微信“认证到”小程序,于审核前,未次会议时各签到一次,并上传前,未次会议照片。系统将自动记录签到时间和位置,与认证机构上报的认证审核计划自动匹配,由此识别未签到、位置偏差等签到异常,并提示认证机构,认证机构应及时在管理端查看签到异常,并在审核结束5个工作日内提交异常说明,认监委定期对签到数据进行大数据分析,地方各级市场监管部门重点对签到异常项目实施监督检查,对不按要求使用认证审核签到系统,签到中提交虚假信息,将远程审核方式纳入系统必签审核管理。

此次扩大认证审核签到系统使用范围,充分发挥了认证审核签到系统把关作用,进一步遏制认证审核人员不到现场等虚假认证问题,切实维护我国认证检验领域的有效性和公信力。

□ 本报记者 刘欣

《深化集体林权制度改革方案》出台

我国有集体林地25.68亿亩,占林地总面积的60%,分布在2600多个县,涉及1亿多农户。集体林是提升碳汇的重要载体,是维护生态安全的重要基础,是实现乡村振兴的重要资源。

“2008年,中共中央、国务院印发了《关于全面推进集体林权制度改革的意见》,集体林权就此在全国推开。”国家林业和草原局副局长唐芳林表示,经过各地各部门的接续努力,集体林权制度改革取得了阶段性成效,林改得民心、合民意,改出了满目青山,促进了农民增收致富。

为深化集体林权制度改革,巩固和拓展改革成果,中共中央办公厅、国务院办公厅近日印发了《深化集体林权制度改革方案》(以下简称《方案》)。唐芳林表示,这次《方案》的出台,谋划了新时代新征程深化集体林权制度改革的新蓝图、新愿景,对于促进林业高质量发展,对建设人与自然和谐共生的中国式现代化具有重要的意义。

有力有序 纵深推进

党的十八大以来,集体林权制度改革有力有序,纵深推进,各地围绕“林改四问”,积极探索,创新作答,努力交出合格答卷,不断取得新进展新成效。

完成了“明晰产权,承包到户”。围绕回答“山要怎么分”,开展集体林地确权颁证。全国发放林权证1亿多本,初步实现“山定权、树定根、人定心”,这9个字被福建省永安市上坪村的村民刻在山林间的一块大青石上,堪称是“民心碑”。

森林质量明显提高。围绕回答“树要怎么砍”,推进森林分类经营和可持续经营。林改改出了满目青山,集体林森林蓄积比林改前增加了近39亿立方米,增幅近85%,有林地面积增加了近4亿亩。

森林资源逐步盘活。围绕回答“钱从哪里来”,创新林权融资机制,推动集体林资源变资产、资产变资金,建立了林权抵押贷款制度,全国林权抵押贷款余额1300多亿元,成为支持林业生态建设和产业发展的重要资金来源。

经营效益稳步提升。围绕回答“单家独户怎么办”,推动林权流转和林业规模经营,培育家庭林场、专业大户、林业合作社等林业新型经营主体近30万个。集体林地产出每亩约300元,比林改前增长3倍多。林业产业总产值超过8万亿元,部分集体林产大县农民一半以上收入来自林业。

唐芳林说,事实证明,集体林权制度改革契合了时代发展,顺应了林农期盼,奠定了山区林区共同富裕的基础。

系统部署 持续深化

为了进一步激发集体林业发展活力,更好适应新形势新要求,集体林权制度改革还需要持续深化。据全国绿化委员会办公室专职副主任徐济德介绍,

谋划深化集体林权制度改革新蓝图新愿景

集体林权制度改革,要展现新作为,需要承担的重任有以下几个方面:推进美丽中国建设,推动山区林区共同富裕,践行大食物观,实现碳达峰碳中和,保障木材安全。面对新任务新要求,《方案》运用新理念,明确新目标,提出新举措,打开集体林改新局面。

《方案》明确了深化集体林权制度改革的总体要求,提出了加快推进“三权分置”,发展林业适度规模经营,切实加强森林经营,保障林农所有合法权益,积极支持产业发展,探索完善生态产品价值实现机制,加大金融支持力度,妥善解决历史遗留问题等8项主要任务,以及组织领导、试点探索、队伍建设、监督考核等4个方面的保障措施。“概括起来讲,就是重点围绕‘稳、活、融、试’4个字,对深化集体林改作了系统部署。”唐芳林说。

坚持稳字当头,牢牢把住改革方向,稳步深化探索,巩固和完善农村基本经营制度,保持集体林地承包关系稳定并长久不变,让林农真正吃下长效“定心丸”。

聚焦激发活力,放活林地经营权,引导林权流转,培育规模经营主体,盘活森林资源资产,畅通林权融资渠道,引入金融活水,完善森林经营管理机制,实施兴林富民行动,让林区焕发出生机。

突出融合发展,推进森林资源节约集约循环利用,打通生态产品价值实现路径,推动资源管理和产业发展相融相长,实现高质量发展和高水平保护深度融合,绿水青山和金山银山有效转化,生态美和百姓富有机统一。

支持先行先试,尊重群众首创精神,鼓励地方和基层积极探索,支持福建、江西、重庆建设深化集体林权制度改革先行区,精耕细作一批改革“试验田”,为面上改革探路子,做示范、立标杆。

多措并举 推动落实

蓝图已经绘就,如何推动《方案》落实落地?徐济德说,“下一步,我们将召开全国深化集体林权制度改革推进会,动员全国林草系统,切实增强责任感、使命感,全力以赴抓好《方案》的贯彻落实。”

据悉,国家林草局将加强指导和督促,推动各省区市尽快出台具体方案,压实地方党委政府深化集体林改的主体责任,推动完善配套政策,加快研究制定林权管理、森林经营、森林采伐利用、林业产业等方面的政策举措。同时,加强与有关部门的沟通配合,进一步完善相关政策。

在支持先行探索方面,除了支持福建、江西、重庆三省市建设深化集体林权制度改革先行区外,扎实推进全国林业改革发展综合试点县工作,指导福建三明、江西抚州、吉林通化、山西晋城、安徽宣城、四川成都、浙江衢州7个试点市先行先试,及时总结推广典型经验和模式。

此外,强化监督考核。研究建立客观反映深化集体林权制度改革成效的评价指标体系,并将评价结果纳入林长制督查考核范围。加强问责追责,确保改革任务落地见效。

加强认可公益培训 提升认可服务效能

本报讯 记者万静 面向合格评定机构开展公益培训是中国合格评定国家认可委员会(CNAS)提供的一项增值服务,也是履行社会责任、服务社会高质量发展的重要举措。近期,CNAS采取多种形式开展认可公益培训活动,得到各地实验室热烈欢迎,取得了显著成效。

今年9月13日至14日,CNAS以网络直播的形式组织举办了医学实验室认可转版培训。这一培训活动吸引了全国1500多个医学实验室线上参与,其中包括各级医院检验科、各地疾控中心、血站、体检中心、卫生保健中心,以及专业医学检验企业等超过5000名从

事医学检测的质量管理或技术人员参加了本次培训。

9月19日至20日,CNAS在深圳举办意向申请检测实验室认可宣贯培训,并通过网络平台进行同步直播。近200名来自全国各地相关实验室的质量管理人员、技术人员参加了线下培训。在培训过程中,CNAS有关部门负责人、工作人员对实验室认可规则、准则等内容进行了详细讲解,还通过案例解析、现场答疑等方式,进一步增强实验室对认可要求的理解,既授人以鱼又授人以渔。

9月21日至22日,CNAS在深圳组织举办校准实验室认可宣贯培训。来自全国的200多名校准实验室的

质量管理人员、技术人员参加了现场培训。CNAS有关部门负责人、工作人员分别介绍了认可制度的发展情况,校准实验室认可相关的最新动态,还交流了认可申请、认可过程、评定过程中的常见问题。

今年以来,CNAS已累计培训人员万余人。为满足经济社会对认可工作的培训需求,第四季度,CNAS还将举办针对科研实验室、电煤实验室、生物样本库、认证机构的认可公益培训,促进对认可要求的理解和实施;同时委托相关技术机构陆续推出系列公益培训课程,进一步推进合格评定机构加强技术能力建设。



近日,第七届全国消防搜救犬技术比武竞赛在山东济南举行,全国33支代表队、330名参赛人员和256只搜救犬同台竞技。此次比武竞赛在组织单犬服从、科目搜索、野外搜救、箱体搜索4个比武科目的基础上,增加了犬类综合侦查搜救系统、火灾原因协助调查犬、激光笔指引搜索等创新应用演示交流,图为参赛搜救犬在进行箱体搜救科目比武。

本报通讯员 季龙 摄