

远程身份核验:点一点、扫一扫、签一签

两项创新《决定》服务优化营商环境

□法治报记者 陈颖婷

法治是最好的营商环境。浦东新区先行先试的改革创新,也与法治紧密

2019年7月,上海市人大常委会出台《关于促进和保障浦东新区改革开 放再出发 实现新时代高质量发展的决定》,再次为浦东新区自主创新赋

2019年, 浦东新区人大常委会作出两项创新决定--《关于进一步优 化营商环境提升在线政务服务水平的决定》和《关于进一步优化营商环境探 索"一业一证"改革的决定》,浦东的创新改革实现了于法有据、法治先行。

这些创新改革的举措,在当下抗击疫情的关口,也发挥了良好成效。

复工,远程身份核验成效凸显

上海华君医疗器械有限公司是一家 生产口罩、防护服等医疗器械的企业。疫 情期间,该公司需要进行企业新设登记。 但企业两位股东和联络员都因为疫情, 无法赶到上海,难以进行现场核验。

正当企业一筹莫展之际,该企业负 责人通过公开渠道了解到,浦东新区企 业服务中心全面实施的"远程身份核 验"已实现区域、事项、人员全覆盖。 通过该功能,3月17日,该企业人员 在微信小程序上点一点、扫一扫、签一 签,足不出户就完成了身份核验,办出 了营业执照

尽管疫情阻隔了许多市场主体在线 下办理事务,但浦东新区企业服务中心 自今年2月3日正式复工以来,已为 1800 多家企业, 3880 多人次提供了服 务。中心事务办理数量的增多,缘于浦

东新区全力推进政务服务便民化,全面 实施远程身份核验"范围、事项、人员 的三个全覆盖":凡新区内注册登记的各 类企业及分支机构都可使用;各类企业 需办理的设立、变更、备案、注销、补办执 照、股权出资等所有登记事项都可使用; 办理事项中持有中华人民共和国居民身 份证的人员都可使用。通过远程身份核 验的全覆盖,可有效满足企业和群众在 疫情期间不出家门就能办成事的需求。

远程身份核验能在浦东新区一路畅 得益于去年浦东新区人大通过的 《浦东新区人民代表大会常务委员会关 于进一步优化营商环境提升在线政务服 务水平的决定》(以下简称《决定》), 它为浦东改革开放再出发、实现新时代 高质量发展提供了制度供给与法治保

《决定》为在线政务服务提供制度依据

在线政务服务作为"互联网+政务 服务"的主要形式和"一网通办"的重 要内容,是推动"放管服"改革向纵深 发展的有力抓手之一。将政务服务事项 纳入一体化在线平台办理,实现从"线 下跑"向"网上办"、"分头办"向"协同办"转变,"让数据多跑路,让 群众少跑腿",这既是广大市场主体和 社会公众的普遍需求, 也是政府提升治 理能力的内在需求。

基于方便企业、市民办事和防范风 险的需要, 有必要加快运用在线远程身 份核验等新技术、新方法,但相关领域 还存在制度空白。去年, 浦东新区人大 常委会专门对此出台《决定》,旨在以 法治方式填补空白, 为新区在线政务服 务提供制度依据,也是率先响应《国务 院关于在线政务服务的若干规定》要 求,推动国家新法规在浦东率先得到贯 彻实施。

《决定》明确了区政府及各相关单 位在线政务服务履职要求, 明确按照国 家和本市相关标准,在新区规范使用电 子签名、电子印章、电子证照、电子档 案; 明确在依法依规、尊重企业和群众 意愿的前提下,身份认证环节可以探索 适用远程身份核验方式; 明确远程身份 核验相关视频和电子承诺文书数据的保 存要求, 以及相关身份认证数据的共享 和效力认定问题等内容。

43个行业享受"一业一证"改革红利

过去,在浦东开一家便利店要办5 个证,现在,只要一张综合许可证;过 去,承诺办理时间要95个工作日,现 在,只要5个工作日……时间的缩短, 效率的提高,得益于浦东新区推出的 "一业一证"改革。

此次疫情期间, 办理也为企业送上了"便利红包"。企 业可以通过线上申请,完成不见面审批 的全流程。企业只要在上海"一网通 办"网页的"一业一证"申报栏里,填 写"是"或"否",系统就能智能判断 填报的信息和准备的材料。之后,企业 只需在网上提交相关材料, 就能足不出 户办理许可证。

"一业一证"改革是指在市场准入 后的行业准营环节,政府通过优化审批 流程和集中审批程序,将一个行业经营 涉及的多项行政许可事项,整合为一张 载明相关行政许可信息的行业综合许可 证。这对进一步实现"照后减证"、破 解"准入不准营"、增进市场主体获得 感具有重要意义,也是"证照分离"改

革的深化和延续。

2015年以来,浦东在全国率先开 "证照分离"改革试点,通过取消审 批事项、审批改备案、实施告知承诺等 方式,对业务流程进行了多次优化,大 大降低了企业准入门槛。但"办证难"、 "耗时久"等问题依然存 在。为回应市场主体对进一步优化营商 环境的实际需求,按照法治先行、于法 有据的原则, 浦东新区人大常委会充分 运用市人大改革授权, 于去年7月29 日出台了《浦东新区人民代表大会常务 委员会关于进一步优化营商环境探索 "一业一证"改革的决定》。区政府同时 设立行政审批局,面向企业"一口办 行业综合许可证。

记者了解到,在便利店、体育健身 场馆、宾馆、饭店、小餐饮等首批 10 个行业中启动"一业一证"改革试点以 来,平均每个行业实现审批事项压减 76%, 审批时限压减88%, 申请材料压 减67%,填表要素压减60%。目前,改 革已拓展至 43 个行业。

"获得信贷"得分低?

-上海民营企业融资困境破解之道

【内容摘要】我国营商环境"获得信贷"指标得分低映射民营企业融资难问题, 上海作为营商环境受考察的主要城市之一,为缓解中小企业融资难出台了一系列政策, 然而该指标连续走低反应出我国企业融资环境并未好转。本文以世界银行"获得信贷" 指标方法论下的动产抵押法律和信用信息系统为视角、探究我国民营企业融资难原因、 并为破解融资难提出针对性建议。

【关键词】获得信贷 民营企业 动产抵押 信用信息系统

□宋盼茹 王悦

世界银行(以下简称"世行")2019年10 发布的《2020年营商环境报告》显示,在我国 绝大多数指标排名提升的情况下, "获得信贷" (Getting Credit) 指标却由全球第73名跌至第 80 名,此指标排名的逐年下降映射了我国民营 企业"获得信贷"难问题。改革开放以来,民营 经济的繁荣对国家的经济发展作出了突出贡献, 但是,受限于规模和发展的程度,无法通过发行 股票或债券的方式进行直接融资, 而其青睐的银 行贷款则面临着贷款政策保守、信息不对称、担 保模式单一等问题。在此背景下,从世行"获得 信贷"指标入手,分析我国得分低原因,以此为 切入探寻提升我国民营企业"获得信贷" 度,不失为一条解决我国民营企业融资难问题的 新出路。

一、"获得信贷"方法论简析

世行每年一次的全球营商环境评估报告 Business Report) 权威评估且科学反 映世界各经济体营商环境水平, 报告中的每个指 标都有其科学依据,而"获得信贷"指标主要考 察动产抵押法律和信用信息系统, 其方法论认为 这两项指标的建立健全能促进企业信贷市场的繁

对世行营商环境"获得信贷"这一指标的切 , 应有两个面向: 第一, 在理念和技术上, 应 该以《营商环境报告》方法论为参照,对民营企 业经营过程中的微观法治环境进行评估; 第二, 在内容和方法上,应落地于中国国情,直面民营 企业在经营过程中遇到的困难,并以此为基点, 解决民营企业融资难问题。

二、民营企业融资现状

(一) 以传统银行贷款方式的融资现状

银行放贷以传统的不动产抵押贷款为主, 为 都以实质性抵押和担保确定企业的还款能力,即 使是信用评级再高的企业,都要求其抵押或者担 保金额能够覆盖本金。虽然目前国家对中小企业 的扶持力度大,也有多家银行推出了担保基金等 专项扶持政策, 但是这些政策的准人条件较为严 苛,对数量庞大的中小企业来说杯水车薪。大部 分中小企业仍然倾向于通过传统银行贷款的方式 进行融资,而对于中小企业,尤其是科创型企 业,在开办初期没有可供用于抵押的不动产或者 其他资产。该类企业的业务主要是进行研发、制 造、销售等,企业本身是由核心人员和各种机械 设备构成, 甚至不具备一个固定的经营场所, 贷 款难度不言而喻。

"获得信贷"方法论下的融资现状

世行"获得信贷"指标表示, 当一个经济体 拥有健全的支持动产作为抵押品的法律制度和发

达的信用信息共享系统 时,此经济体中更多的 借款人能够获得信贷, 而目前我国动产抵押及 信用信息系统的发展仍 有很多不足之处。

其一, 动产担保难 以实现。实操中,银行 的动产质押形式有货币质押、贵金属质押等,但 是较为罕见。市场上主要的动产抵押融资模 式——融资租赁也面临较多问题:相关法律不够 完善导致权利人的权利保障有难度; 行业的不规 范导致融资租赁的实际业务没有很好的达成三方 得利的目的;中小企业主动进行融资租赁的意识 薄弱,融资租赁市场不活跃,发展缓慢。

其二,信用信息系统仍需完善。我国在世行 "获得信贷"指标下的"私营信用机构覆盖率" 这项的得分不具优势,而我国唯一一家获得个人 征信业务经营许可的市场化公司-- 百行征信有 限公司于2018年3月才注册成立,可见我国私 营信用机构在数据资源、信息处理技术、征信服 务及相关产业链开发等方面还有很大进步空间。

三、对策与建议

(一) 动产抵押融资的发展建议

我国为解决企业融资难而引入融资租赁模式 近40年,行业的市场容量和规模逐年增加,有 很强的市场潜力。但相关制度及市场发展仍难以 使其对企业融资发挥真正作用, 交易的模式保守 且一成不变也将制约原本有发展潜力的市场。因 此,应当明确统一融资租赁公司监管规则,促进 融资租赁行业及企业的规范有序发展, 为中小企 业融资租赁的发展营造良好制度环境。要促进动 产抵押的创新发展,建议以行业协会为平台,引 导中小企业融资租赁在规范的制度框架内开展创 新,加强不同动产抵押相关业务公司之间的关于 中小企业动产抵押创新的交流及合作。

(二) 信用信息评级系统的改善建议

在信用信息系统的建设方面, 人民银行应当 在多层面统一规划和推动全覆盖征信体系的基础 上,积极推进互联网信用体系建设。将百行征信 纳入征信体系,以市场化方式使市场主体与百行 征信形成信息共享的利益机制, 与征信中心形成 "错位发展、优势互补"的格局,实现互联网金 融、互联网电商等领域的信用信息覆盖;推动小 贷公司、网贷机构的相关借款人的负面行为信息 全面接入征信系统,推信用进信息的全覆盖;加 大政府信息公开和服务的力度,探寻政府进行信 息公开的路径和方式,提高政府信息公开的效率 以及提升政府信息的使用价值。

四、结语

上海作为我国经济领先和改革前沿地区,往 往承担着法规政策创新和试验的任务。目前,上 海已经在促进信用信息系统发展和动产抵押信息 联通等方面作出了有益的尝试。未来,应当在现 有成功经验的基础上,继续探索动产抵押和信用 信息评级系统方面的创新发展, 在自贸区等区域 利用政策优势先行先试, 注重经验总结和模式推 广, 切实优化我国营商环境, 助力解决我国中小

"法治建设与社会管理创新" 调研成果选

华东政法大学研究生院 上海法治报社 联合主办