

个人破产制度提上议程 创新创业或不再有后顾之忧

每年20亿奖补试点 民营小微企业再获利好

财政部联合科技部、工信部、人民银行、银保监会日前印发通知，开展财政支持深化民营和小微企业金融服务综合改革试点城市工作，中央财政给予奖励资金支持，试点期限暂定为2019年至2021年。

“民营和小微企业是我国经济社会发展不可或缺的重要力量。”财政部有关负责人表示，为探索深化民营和小微企业金融服务的模式，经国务院同意，五部门决定共同开展试点工作，坚持地方为主、中央引导，鼓励试点城市结合实际先行先试，引导金融资源在尊重市场规律的前提下“支小助微”，同时通过以点带面、上下联动，进一步优化我国金融发展环境，推动实现增加民营和小微企业贷款规模、降低实体经济融资成本的目标。

根据通知，中央财政将每年安排20亿元资金，对东、中、西部地区每个试点城市分别奖励3000万元、4000万元、5000万元，支持试点城市落实好中央减税降费政策，着力改善民营和小微企业融资，同时健全融资担保体系和风险补偿机制，防范民营和小微企业信贷风险，切实打好防范重大风险攻坚战。同时，鼓励有条件的省份参照开展省级试点工作。

这位负责人介绍，为确保政策效果，试点城市工作将强化全过程绩效管理。中央财政奖励资金提前预拨，第二年根据绩效考核情况进行结算，对绩效不达标的城市将取消试点资格并追回奖励资金。

新华社

央行增加支小再贷款 额度500亿元

为改善小微和民营企业融资环境，7月31日，人民银行发布公告称，决定增加支小再贷款额度500亿元，重点支持中小银行扩大对小微、民营企业的信贷投放，发挥精准滴灌作用，引导降低社会融资成本。本次额度增加后，全国支小再贷款额度为3695亿元。

根据要求，服务基层、服务实体且符合宏观审慎要求的城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行、村镇银行和民营银行，借支小再贷款后能够增加小微、民营企业信贷投放的，可向当地央行分支行申请支小再贷款。央行分支行要加大政策支持力度，符合条件的及时发放。

央行此番增加支小再贷款额度仍被看作是结构性货币政策发力的又一举措，不少分析人士指出，今后一段时间内，货币政策仍有望延续在稳健基调下的结构性宽松，7月30日召开的中央政治局会议部署下半年经济工作时，对货币政策的定调依然是“松紧适度”，并强调要保持流动性合理充裕，意味着下半年金融支持实体经济力度不会下降。

中信证券首席经济学家诸建芳指出，本次中央政治局对货币政策的定调，体现了金融层面在下半年对实体经济的支持力度仍会加大，无需过度担心流动性收缩的风险。

这并非央行第一次增加再贷款额度，最近一次增加支小再贷款额度是在去年6月，彼时增加支小支农再贷款和再贴现额度共1500亿元，下调支小再贷款利率0.5个百分点。

央行还表示，2019年以来，央行加大支小再贷款支持力度，加强再贷款资金投向监测评估，注重定向发力，切实支持小微、民营企业。截至6月末，全国支小再贷款余额为2267亿元，同比增加1323亿元，创历史新高。

孙璐璐

浙江外资银行规模超500亿元 服务浙江企业“走出去”

截至今年6月末，浙江辖内外资银行资产规模已达508.45亿元，各项贷款达394.61亿元，各项存款达390.22亿元，为浙江金融供给提供了有益补充。

自2004年浙江辖内（不含宁波）第一家外资银行在杭州设立后，15年来机构数量及业务规模快速发展。截至目前，来自美国、英国、法国、日本、新加坡、澳大利亚等国家和地区的银行在浙江辖内共设有外资银行营业性机构22家。

从最初侧重服务跨国企业“走进来”，到如今服务浙江企业“走出去”，越来越多外资银行在融入浙江市场的过程中，积极发挥境外母行资源优势，为本土企业境外融资提供便利。

浙江银保监局有关负责人表示，外资银行充分发挥自身产品服务及内部管理的特色，向本地客户提供差异化产品与服务，满足了多元金融需求，有利于增强本地金融市场竞争力，促进了本地银行业与外资银行在管理理念与经验领域的双向交流。随着金融业对外开放政策不断落地，外资银行将在浙江市场迎来更大的发展空间与机遇。

吕昂

舟山出台浙江省首个 政银通服务地方标准

近日，舟山市正式发布市级地方标准《银行营业网点代办市场主体登记服务规范》，成为浙江省首个“政银通”服务地方标准，并于8月1日起在全市施行。

该标准对银行营业网点代办市场主体登记服务工作的基本要求、基础保障、管理要求、服务要求、数据资料管理和监督、评价与改进等方面进行了统一规范，为金融网点代办服务提供可操作性样板，进一步提升舟山市商事登记便利化、规范化水平。目前，全市共有中国银行、农业银行、定海海洋农商银行等7家银行117个网点可代办市场主体注册登记服务，涵盖黄龙、枸杞等边远海岛。

黄银凤

保障。另一方面，破产制度为双创环境提供了新的方向性保护，特别是对创业人员个人及其家庭能够起到保护作用，不会因为个人原因牵扯到家庭。

个人破产法并不等于可欠债不还

与此同时，不少人士也担心，个人破产制度会不会让恶意逃债的老赖有恃无恐，或者说会不会产生大量逃废债的现象？

“个人破产制度并非意味着欠债不还。”郭靖玮表示，个人破产制度是要改进破产文化，解救那些诚实但是不幸的人，所以个人破产制度在设计时会充分考虑避免被滥用，并非所有债务人都可以享有豁免。同时，个人破产是有条件、有前提的债务豁免。比如对税收等公共债务不能免责，助学贷款在部分国家也是不能免责的。另外，有些国家对于债务人在程序终结之后还设计了一段时间的生活限制，对债务人后续的收入也有监控。

“我认为个人破产法不会保护老赖。”尤挺辉分析指出，什么是老赖？是你有能力履行判决，应该要履行的你没有履行，道德败坏的一类人。对于老赖和失信被执行人会有严格的反制措施和隔离制度，个人破产制度不会成为其逃避债务的避风港。

至于老赖会不会钻空子逃避债务，尤挺辉表示有这个可能性存在，这就需要发挥社会监督力量，进一步加强执法。

尤挺辉告诉记者，过去有个很流行的说法，法院判决之后“欠款的条子就从白条子变成了盖了公章的公条子”，因此针对法院判决后执行难的问题，现在法院在民事案件的执行程序中间有一个限高令，就是限制高消费，现在基本上是用这个措施来替代没有个人破产制度带来的缺陷。

“个人破产法出台后是不是仍然限制高消费的存在，我个人认为还是会存在的。但两者最大的区别是个人破产成功后免除债务人的债务，可以保证债务人不会永无翻身之时。”他说。

制度正式问世任重而道远

至于何时正式建立个人破产制度，尤挺辉认为，个人破产法的立法一定会很谨慎，从现在的提议到立法的启动，再到出台相关的法律文件施行，相信还

需要很长一段时间。

尤挺辉表示，个人破产的适用条件是资不抵债，只有个人资产不足以偿还所有债务时才可申请破产，但是在我国推行个人破产制度困难也很大。个人破产制度建立在具有很强社会信用体系的基础上，中国国情较为复杂，与个人破产制度紧密相关的个人财产报告制度、信用体系还不健全。另外，还存在公职人员能否申请个人破产，破产人隐匿、转移财产等行为如何确认证明，以他人名义代持资产如何界定等一系列问题，这些都需要通过细节化地进行配套，如果一个环节没有做到位，制度出台后就会变成“畸形儿”。

“虽然我国的执行制度已经实现了多部门联合惩戒，也已经引入先进技术，但目前的个人信用体系、财产制度等似乎还不能完全适应个人破产制度的要求。”郭靖玮同样认为该法案在逐步推进的过程中还存在着诸多障碍。

“在欧美国家，个人破产制度已实行多年，有一定的可借鉴性。”尤挺辉介绍道，在欧美国家，个人申请破产后，是有一个豁免期限的，在这个豁免期内申请破产者的收入除必要生活所需之外，其余的都要上交还债，并且在这期间，银行对破产者的金融政策有限制，破产者也不能担任任何公司的高管，并非是说申请破产后就什么都不管了。

“英国、美国、日本等国已经有了较为灵活的程序设计，将众多程序压力分散在法院程序之外。”郭靖玮认为，我国的个人破产制度至今还是空白，所以无论从自由财产制度、破产免责制度、失权复权制度等特色制度上，还是从程序设计上，都可以充分借鉴域外的优秀经验，在充分考察我国实际情况的基础上进行构建。

郭靖玮表示，目前学界讨论可能的立法进路会按照两步走，第一步解决商个人破产问题，其中包括对个体工商户、个人独资企业以及企业主的个人破产保护；第二步解决消费者个人破产问题，包括房贷、车贷、车贷等问题。第一步的推动可能会比较快，可以在企业破产制度基础上进行推动；第二步则需要更多基础性制度的配合，比如破产程序结束后的监控体系等。因此，个人破产制度想要推广，还需要搭配相应的制度和细则，才能扬长避短，发挥其作用及价值。

本报记者 陈路漫

“大”数据助力“小”金融 台州移动金融作业平台实现精准放贷

台州是全国小微金融改革试验区。记者日前从台州银保监分局了解到，台州移动金融作业平台已在全市银行业金融机构全面铺开，银行工作人员只需带上一台小小的Pad，就能随时随地利用大数据为小微企业办理信用贷款，不仅在风控方面实现人控与机控的结合，更实现了大数据下的精准放贷。

小微企业之所以融资难，是因为当前银行贷款门槛较高，且审批权限在总行。小微企业往往以轻资产为主，缺少抵押物，较难达到传统信贷的标准。台州银行、浙江泰隆商业银行、浙江民泰商业银行等3家台州本地的城商行主动适应客户，根据各网点的情况灵活、自由地调整准入要求，并通过“信用担保”的方式为小微企业办理信用贷款，更好地服务小微企业。这就是传统的台州小微企业金融1.0模式。

“传统的台州小微企业金融1.0模式虽然在放贷的把控上较为自由、灵活，但也存在一些弊端。”台州银保监分局相关负责人告诉记者，在这种模式下，主要会产生两个风险，一方面是对客户的信用无法进行全面有效的评估，另一方面则是对放贷的工作人员缺乏有效的监督，容易造成工作人员滥用职权，导致违规放贷等现象。

记者了解到，在大数据技术的支持下，银行的工作人员可以通过移动金融作业平台，利用随身携带的Pad，对客户进行身份证、人脸等识别，确保客户本人办理业务。平台还融合了人行征信信息、税务部门纳税信息、法院不良信息、工商登记信息、不动产登记信息、外部合作单位提供的各类黑名单、客户多平台借贷信息等众多数据资料，可以多维度获取客户信息进行交叉检验，并自动分析征信数据。然后根据客户资料确定风控模型评分，有效识别客户风险，拒绝高风险客户。此外，发放贷款的每一个环节也将通过平台受到风险管理部门的监督，有效规

范放贷的整个过程。

据介绍，通过移动金融作业平台，银行可将客户的基础数据、产品数据、账户数据和交易数据进行整合，直接导入Pad或者手机App开展应用。平台可以实时查询客户综合信息以及客户群相关信息，开展存款交易动态查询、还款查询等，支持客户行业分析、地域分析等营销管理，实现精准放贷。在进村入户批量获取客户数据后，平台还能通过后台集中建群导入客户信息，对电话营销、客户群数据分析、风险辅助支持等业务场景的应用进行数据支持。

另外值得一提的是，移动金融作业平台还设计了精准贷后系统，用规则和模型以及大数据分析来取代传统的贷后管理方式，实现对信贷全流程风险监控。其中包括批量贷后检查功能，设置跑批频率，通过自动收集客户存贷款信息、房产交易信息、法院诉讼情况等内外部数据计算客户评分等，调整实地贷后检查频率。对不同的风险等级信号执行不同的跟踪管理流程，将需要进行实地检查的贷后任务推送至Pad，通过业务人员的现场调查与后台的跟踪、监测、核查，及时完成贷后任务，提升贷后管理的针对性和有效性。

据悉，除了移动金融作业平台，为更好地服务小微企业贷款客户，台州银保监分局还组织银行机构创新开发台州银行业“掌上办贷”数字金融平台，带动银



浙江泰隆商业银行工作人员手持“Pad金融移动服务站”，上门为小微企业客户办理业务。

鲍一铭 摄

行机构信息系统与Pad移动终端建设，形成线上+线下的服务闭环，让金融服务全流程网上通办。通过该平台，客户可以非常便捷地了解辖内银行主要信贷产品，并可无门槛发起贷款申请。客户只要在电脑上、手机上点点按键，就能联系银行机构，享受银行上门服务，畅通无阻地获得金融服务与资金支持，实现小微企业客户首贷3小时、续贷半小时。

本报记者 柳扬



绍兴柯桥“三聚焦”为企业减负降本21亿

这两天，位于绍兴市柯桥区马鞍镇的天圣化纤产品包装车间，智能化流水线上机械手上下翻飞，开足马力赶工。

“上半年享受税收减免3500万元，全年预计达8000万元，还能享受来自财政部门的资金奖励，对我们来讲是久旱逢甘霖。”企业负责人以“年产40万吨差别化纤维三期综合技改”项目举例说，由于项目符合财政专项激励政策，获得财政补贴400余万元，全部用于装备更新，为智能化改造“赋能”。税收减免与财政扶持，“一减一增”的效应叠加，为企业发展注入了强劲动力。

自5月初实施《浙江省企业减负降本政策（2019年第一批）》以来，柯桥区聚焦减税负、社保缴费和破“瓶颈”，全面推进企业减负降本工作，为企业送上

“真金白银”21.25亿元。

在减税负上，深入实施小微企业普惠性税收减免，对月销售额不超过10万元的增值税小规模纳税人，免征增值税；简并、下调增值税税率，将制造业等行业增值税税率下调至13%，交通运输业、建筑业等下调至9%。同时，分梯度下调企业所得税税率，对企业应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，超过100万元但不满300万元部分，减按50%计入应纳税所得额。政策实施以来，共计为企业减负14.73亿元，惠及企业2万余家。

在社保缴费上，对不裁员或少裁员的参保企业，按其上年度实际缴纳失业保险费的50%返还；阶段性降低企业社会保险缴费和工伤保险费率，将社会保险缴费下调为单位应缴社会缴费的2个月额度，将

工伤保险费率按当地实际可支付月数进行20%~50%不同程度下调。政策实施以来，共计为企业减少社保缴费6.52亿元。

针对民营企业融资手续繁、小微企业贷款难等成长“瓶颈”，柯桥区积极落实融资畅通工程，创新推出“年审制贷款”“续贷通”“还贷通”等产品，实现融资担保相关事项网上办、移动办。同时，出台《民营企业债券融资风险与上市公司股权质押风险防范化解工作实施意见》，鼓励引导保险公司开展小额贷款保证保险业务。自年初以来，全区各银行贷款余额达1720.67亿元，同比增长22.34%，已有20余家中小企业享受保险公司的贷款保险业务，本息余额共计1124.77万元。

钟伟 任雁