

“奇葩证明”还有吗？

我国将全面推广证明事项告知承诺制



曾几何时,各种令人啼笑皆非的“奇葩证明”不仅让群众办事身心俱疲,也让基层部门不堪重负。2018年,党中央、国务院就持续开展“减证便民”行动作出多个重要部署,要求全面清理“奇葩证明”、循环证明、重复证明等各类无谓证明,司法部负责组织实施。两年过去了,这项工作现在进展如何?有什么进一步的目标举措?

为证照办理“做减法”

北京市民李先生打算近期申请保障性住房资格,他在咨询住建部门后得知,从今年起,北京市保障房资格申请手续已取消全部纸质证明,所有申请家庭成员只需填写“收入、住房、财产”等情况,无须再提供多份申请材料。“原以为得奔波好几趟盖章子,没想到程序简化了这么多,实在是太方便了!”他高兴地说。

“盖章子”的减少,得益于2018年党中央、国务院部署开展的证明事项清理工作。记者从司法部获悉,司法部专门成立由部长担任组长的清理工作领导小组,建立清理工作联络机制,开设“群众批评——证明事项清理投诉监督平台”

接受群众投诉,并及时督促指导各地区、各部门抓紧开展清理,按期完成任务。

中国人民银行取消“户口迁移证明”等11项证明事项;司法部取消涉及律师执业管理等28项证明事项……据司法部统计,截至2019年年底,各地区、各部门共取消证明事项13000多项。从群众投诉量看,2018年9月投诉监督平台开通当月共收到群众反映相关问题865件,2019年11月共收到群众反映相关问题15件,投诉量大幅度下降。

据悉,司法部正在汇总审核国务院相关部门拟保留证明事项清单,为证照办理进一步“做减法”。

让群众办事少跑腿

编制“一”张承诺清单、提供“二”类承诺模板、建立“三”种承诺制度、打好“四”种承诺补丁……这是浙江省台州市在打造“无证明城市”过程中总结出来的实践经验。通过开展证明事项告知承诺制工作,台州市县两级现已取消7000多项证明材料,努力让群众办事“最多跑一次”。

证明事项告知承诺制是指行政机关在办理有关许可登记等事项时,以书面(含电子文本)的形式将证明义务、证明内容以及不实承诺的法律责任一次性告知当事人,当事人书面承诺已经符合告知的相关要求,行政机关不再向其索要证明而依据书面承诺予以办理。

2019年5月,司法部按照国务院的统一部署组织天津、上海、四川等13个省、直辖市和公安部、交通运输部、人力资源和社会保障部等5个部门开展证明事项告知承诺制试点工作。试点地区和部门对这项工作高度重视,普遍出台相关制度规范工

将全面推广证明事项告知承诺制

根据国办有关深化“放管服”改革重点任务的分工方案,今年要在全推广证明事项告知承诺制。徐志群表示,经过一年多的试点,证明事项告知承诺制工作已经探索出一系列可复制、可推广的经验做法,初步具备在全国全面推行的条件和基础。

根据部署,司法部将在总结试点工作基础上,针对证明事项告知承诺制存在的突出问题精准发力,推动证明事项告知承诺制全面推行。

据悉,司法部正在酝酿出台相关指导意见,就全面推行证明事项告知承诺制的具体内容、任务目标和工作要求作

出明确规定,努力通过证明事项告知承诺制充分发挥“减证”与“便民”作用,降低制度性交易成本,激发经济社会活力。

“‘奇葩证明’问题的产生,根本在于政府履职不到位。从开展证明事项清理到推广证明事项告知承诺制,这是一个逐步深化、不断渐进的过程,也是政府提升治理能力的重要方式。下一步,我们将在指导意见出台后,组织各地区、各部门加强对指导意见的学习,交流证明事项告知承诺制工作典型经验,及时督促指导这项工作全面推行,努力让群众更加满意。”徐志群说。

据新华社

打击网络黑灰产业

对话“火牛”起底第三方支付



实施套路贷,有人为你放贷收款;组织跨境赌博,有人替你收费洗钱……近年来,在许多新型涉网经济犯罪中,都有一个神秘环节——第三方支付。

究竟什么是第三方支付,又如何支付,非法第三方支付是如何逃避监管的?记者最近前往苏州市公安局进行了深度调查,并与警方抓获的两名“火牛”第三方支付平台创建、运营犯罪嫌疑人进行了对话。

第三方支付成网络黑灰产洗钱工具

今年2月,苏州市张家港市一居民下载贷款APP“有米有品”贷款3000元,扣除服务费、利息后,到手仅1650元。感觉收费过高,该居民再次登录APP,试图提前还贷,没想到多次操作后,无法提前还款。

5天后,该居民终于联系上“有米有品”的“客服人员”,按其指令,先还了1350元。然而,贷款APP上相关贷款信息不仅没变化,还自动生成了一笔每日高达200元的违约金,且催债短信、电话不断。该居民无奈之下选择报警。

案件案值不高,但警方调查发现,此案资金流向与以往套路贷不同。在套路贷犯罪团伙与受害人之间,还有一个特别的支付平台,将套路贷犯罪团伙与受害人“物理隔离”。这一平台名为“火牛”。张家港市公安局网警大队办案民警蔡浩介绍,这一平台不仅为“有米有品”提供资金结算,还为

另外上百个套路贷APP提供资金结算,受害者超21万人,放款流水高达4.8亿元。

无独有偶。最近,苏州市常熟市公安局侦破一起涉案金额高达10亿元的跨境赌博案。梳理其资金往来,警方发现也是通过第三方支付平台结算。关注、研究第四支付的苏州市公安局网安支队第六大队副大队长万伟曦介绍,今年以来,截至本稿发稿时,苏州市公安局网安部门破获的涉第四支付的案件有9起,涉及约40个第三方支付平台,涉案总流水超100亿元。

万伟曦说,从苏州公安最近破获的案件来看,第三方支付已成为网络黑灰产洗钱的重要工具,跨境赌博、套路贷、网络电信诈骗、淫秽视频传播等多种犯罪,都有利用第三方支付进行资金结算,以逃避金融监管和公安打击。

非法第三方支付混淆资金往来、逃避监管危害大

何为第三方支付,究竟是如何支付的?“火牛”平台是一个典型案例。记者近日前往张家港市公安局,与“火牛”第三方支付平台创建、运营犯罪嫌疑人王某、袁某进行了对话。

二人介绍,所谓第三方支付实质是第三方支付方式的一种变异,很多是为网络黑灰产洗钱而开发的。当前,专业人士习惯于将支付宝、微信支付一类的网络支付称为第三方支付,第三方支付则是在第三方支付模式基础上,进行技术改造,实现去中心化,资金流向更难监管。

犯罪嫌疑人王某进一步解释,在第三方支付中,形式上虽然是通过网络实现支付,但是第三方支付相关公司在银行仍有一个对公账户作为资金池,资金流转线路依然清晰可查。而在非法第三方支付中,

没有一个对公账户作为资金池,而是通过购买大量的个人或虚假注册企业银行卡,交叉进行支付。

犯罪嫌疑人袁某介绍,平台背后的“金主”有上百个,平台前端的“承兑商”也有数十甚至上百个,每个“承兑商”又有大量银行卡,平台自身也有上百张卡,而贷款者更是数以万计,这样就形成多层次的多对多关系,且放款、收款是不同的人、不同的卡,从而试图逃避监管。

袁某还介绍,更高级的第三方支付,还会在“金主”和“承兑商”之间使用比特币等数字货币结算,增加一道防火墙。

张家港市公安局网警大队大队长朱正东说,非法第三方支付平台将上游犯罪集团与下游受害人之间的资金往来进行“物理隔离”,严重扰乱金融秩序,危害社会治安。

非法第三方支付可快速蔓延 亟须严管严打

不过,苏州公安内部专业人士表示,非法第三方支付并非不可遏制,关键在于两方面:一是加强身份证、银行卡、手机卡管理,遏制其买卖行为。目前,在第三方支付中,犯罪嫌疑人会购置大量银行卡、身份证、手机卡,例如张家港破获的这起案件中,“火牛”平台和“承兑商”均需高价从黑市购买大量银行卡以及与之对应的身份证号、手机卡。

二是加强银行内部管理,提升资金流动异常银行卡发现能力。

苏州市公安局网安支队副支队长赵冰建言,在网络黑灰产生态链上,第三方支付平台已成重要支撑环节。“打蛇打七寸”,应深入研究非法第三方支付,寻找其薄弱点,多部门联合治理,并开展专项行动进行打击。

据新华社