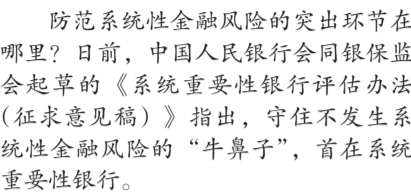


抓住防范系统性金融风险的“牛鼻子”

陈果静

资产规模较大、影响较为广泛的银行，一旦出现问题就会“牵一发而动全身”，其风险可能迅速传染至其他金融机构。强化对系统重要性银行的监管，是加强宏观审慎管理的内在要求，也是防范系统重要性银行“大而不能倒”风险的重要举措，是打赢防范化解重大金融风险攻坚战的关键制度安排。



防范系统性金融风险的突出环节在哪里？日前，中国人民银行会同银保监会起草的《系统重要性银行评估办法（征求意见稿）》指出，守住不发生系统性金融风险的“牛鼻子”，首在系统重要性银行。

系统重要性是指金融机构因规模较大、结构和业务复杂度较高、与其他金融机构关联性较强，在金融体系中提供难以替代的关键服务，一旦发生重大风险事件而无法持续经营，可能对金融体系和实体经济产生不利影响的程度。

在我国金融业中，银行业占据了“大头”。最新数据显示，我国银行业总资产268万亿元，在我国金融业总资产中占比高达89%。目前，工商银行、农业银行、中国银行、建设银行4家银行已经被纳入全球系统重要性银行（G-

SIBs）名单。可以说，如果银行业经营稳健，那么我国金融业也就稳了。

但是，伴随银行业规模不断壮大，银行业机构的结构和业务复杂程度也随之上升，金融机构之间的关联性日益增强，尤其是那些资产规模较大、影响较为广泛的银行，一旦出现问题就会“牵一发而动全身”，其风险可能迅速传染至其他金融机构，甚至在金融市场引发共振。

最典型的案例莫过于2008年国际金融危机期间，美国五大银行无一幸免，并在金融体系内产生了连锁反应。危机期间的惨痛经历警示人们，系统重要性金融机构的经营和风险状况直接关系到金融体系整体稳健性。如果系统重要性金融机构发生重大风险，受影响的不仅是金融体系，还会对实体经济产生重大

不利影响，甚至引发系统性风险。正因如此，危机后，有关各国均针对系统重要性金融机构监管建立了相应的制度安排，对这些机构设置了更严格的监管要求。

坚决打好防范化解重大风险攻坚战，是党的十九大提出的重要任务。为守住不发生系统性金融风险的底线，我国正在快马加鞭补齐制度短板。去年11月27日，中国人民银行、银保监会、证监会联合印发《关于完善系统重要性金融机构监管的指导意见》，为我国系统重要性金融机构的监管搭建了宏观政策框架。此次《系统重要性银行评估办法（征求意见稿）》落地，则是对《指导意见》的进一步细化，对系统重要性银行实行评估和识别。

所以说，强化对系统重要性银行的

监管，是加强宏观审慎管理的内在要求，也是防范系统重要性银行“大而不能倒”风险的重要举措，是打赢防范化解重大金融风险攻坚战的关键制度安排。对银行业金融机构来说，这有助于督促系统重要性银行形成合理承担风险的意识，避免其盲目扩张，有助于推动其稳健经营，营造有利于金融业健康发展和金融市场平稳运行的环境。同时，随着系统重要性银行评估细则落地，系统重要性保险、系统重要性证券业机构实施细则也将加快步伐，尽快补齐监管短板，切实筑牢系统性金融风险“防火墙”。

（本栏目话题由今日头条提供大数据分析支持）



线上银行更要体现人性化服务

吕志强

当前，以线上金融、大数据应用、云计算、人工智能等为代表的金融科技，已渗透至支付结算、产品推广、信用管理、线下网点建设与转型等多个核心领域，一些银行网点纷纷转型成“5G+”新生态智慧银行，探索实现5G连接智慧响应、无感识读智能交互、一键开户快速融资、数字看板5G管理等，全新的网点场景让客户交易行为加速向线上化、移动化转型，使很多客户体会到了现代化服务的便捷，同时也减轻了员工劳动负荷，释放了人力资源。

然而，换个视角看商业银行的线上运行，也存在值得注意的问题。比如，原先银行营业厅充满各种人性化的服务，一些客户还可享受贵宾服务，对老年客户、残疾人客户还有特殊的人工服务。如果智能网点、无人网点多了，人工柜台却少了，不适应智能化的老年人难免感觉不方便。而且，手机银行等网络应用，还会使用户对个人信息是否会泄露产生担心。即便是能够网上操作的客户也往往是“见网不见面”。

银行线上运营还要不要线下服务的“温度”？答案是肯定的，而且已经有银行提出“打造有温度的银行”。笔者以为可在以下四方面着力。

一是理念上坚持人性化服务是维系客户的重要纽带。客户群体是需要培育的，增强客户对银行的忠诚度固然有科技、产品、利率等诸多因素，但服务投入也不可或缺。智能化网点依然要坚持“用心服务”“微笑服务”，为客户营造温馨的环境。因此，银行智能化网点更要科学合理布局内部功能分区，优化客户动线设计，灵活配置人工柜台，一些还不适应线上操作的客户可继续在柜台办理业务；即便是智能柜台仍要配以银行流动客服人员，以便随时协助客户智能化操作。

二是在服务机制上不断完善密切银企关系的长效机制。如合理利率定价、不搭售、不乱收费、严格保护客户信息，解除客户后顾之忧。又如，完善客户经理定期上门走访客户制度，建立客户日记，经常召开银企联谊会座谈，帮助客户解决一些力所能及的问题。这些银行服务的老传统，网络时代不仅不过时，而且是线下人性化服务在线上的延续。

三是创新线上线下一体化服务模式，推动网点金融服务从传统的坐商向行商转变，从单纯销售产品向经营生态圈转变。创新线上线下一体化获客模式。

四是营销宣传上打造网络时代需要“温度”的声势。借助媒体的力量，积极营造线上运用线下“温度”的舆论，持之以恒，蔚然成风，进而丰富5G时代的银行企业文化。

5G时代，技术进步与改进服务缺一不可，互相促进。做到线上线下融合推进，银行才能在激烈的市场竞争中立于不败之地。



范若澄

中国银行国际金融研究所研究员

专项债持续发力有利“稳投资”

近期，专项债持续发力。专项债新政发布、2020年额度提前下达、资本金比例降低等政策均会对“稳投资”起到提振作用。一方面,此前基建投资受资金约束难以明显回升,专项债持续发力,能够为大量基建项目带来新增资金。另一方面,有利于进一步增强社会资本的信心,更多带动民间投资助力基建。不过,在专项债使用方面,当前政策规定专项债额度提前使用要跟着项目走,但在基建项目实际实施过程中,又要求有配套资金才能批复,出现了“资金用不出去,但项目又缺资金”的困境,需要及时解决,保证资金能顺利投入到项目中去,进而提高“稳投资”的效率。

鲁春丛

工信部信息通信管理局副局长

携号转网有助企业良性竞争

在携号转网试运行过程中，部分电信企业人为设置系统障碍、违规增设携入携出条件，极大地影响用户体验和感知。部分用户反映协议期过长、提前解约赔付标准过高等问题，此类问题在携号转网相关投诉中比例较高。携号转网能使用户享受不同运营商的服务，促进企业之间的良性竞争。工信部将对全国携号转网开展专项监督检查，提升网络和服务质量。

袁田

中国信托业协会特约研究员

防范信托行业风险过度积累

面对经济下行压力,信用违约风险逐渐增加,信托行业风险资产随之暴露。从信托资金的投向来看,相较于二季度末,投向工商企业、基础产业及证券投资领域的信托资金占比有所上升,投向房地产与金融机构领域的信托资金占比下降明显。截至2019年三季度末,投向房地产的信托资金余额较二季度减少1480.67亿元,环比下降5.05%。这表明,信托行业积极响应中央政策,不将房地产作为短期刺激经济的手段,严格落实银保监会对房地产信托业务监管的明确要求,有效遏制房地产信托规模增长,防范风险过度积累。

欢迎读者就热点经济话题发表评论、漫画，来稿请发至:mzjjgc@163.com

本版编辑 马洪超 祝伟



网约搬家打价格战不可取

戴先任

随着网络时代到来，搬家服务也走到了线上。近几年，各路资本杀入同城货运行业，由于竞争激烈，一些货运平台便通过“低价战”吸引客户。表面来看，这对客户来说是好事，但司机的收入被压得很低，导致一些货车司机私下加价，极大影响了消费体验。

网约搬家服务，能满足客户个性化需求，为客户提供方便，让搬家不再是难事。而且，网约搬家价格也相对透明，有利于消费者明白消费。不过，一些货运平台大打“低价战”，由此带来了种种乱象，影响了行业健康发展。

对货运平台来说，要尽到自身的管理责任，保障好司机与客户的合法权益，加强平台标准化建设。比如，

要设定必要的准入门槛，对司机资质予以必要审核，并加强对司机的业务培训，促进其诚信经营，不能以低价诱导等方式欺骗消费者。此外，还要加强收费标准化建设，提高价格透明度等。

对监管部门来说，则要加强监管力度，督促平台履职，对失信企业要予以必要惩治。面对网约搬家这类新生事物和新业态，监管工作包容审慎并不意味着纵容，必要的引导与规范不可或缺。

总之，网约搬家要实现长远发展，就要走出“低价战”的泥潭，做到规范发展，走上司机、客户、平台多方共赢的正途，这样行业发展才能行稳致远。

为街道“赋权明责”应成共识

张国栋

北京市十五届人大常委会第十六次会议近日表决通过了《北京市街道办事处条例》，并将于明年1月1日施行。《条例》明确为街道下放权力，制定赋权清单，保障社区工作者的报酬待遇，建立健全考评和激励制度等。

众所周知，作为城市行政肌体的“细胞”，街道在基层治理中处于承上启下、联结四方的枢纽位置，街道工作做得好不好，直接影响着城市面貌与广大市民的获得感。在这方面，虽然许多城市一直在努力，但或因制度不完善，或因举措不力等，街道工作仍与市民期待存在一定距离，仍有提升和改善空间。

相比部门规章或零散管理办法，北京市专门出台《条例》不仅填补了空白，也是制度创新，无疑更具刚性和约

束力，更容易达到预期效果。比如为街道“明责”。长期以来，一些街道承担了大量“不该管，管不了，也管不好”的任务，超负荷运转，《条例》提出建立街道办事处职责清单制度，依据相关法律法规确定街道办事处的具体职责，有利于提高街道工作效能。同时，《条例》相关规定有助于提高街道和社区工作者的工作积极性、主动性，推动街道和社区工作适应新时代发展，以实际成效回应广大市民的关切。

当前，不少城市都在努力创新街道工作开展方式。因地制宜，出台专门条例，为街道“赋权明责”，应该成为一种共识，只有这样才能把街道工作做得更实更好，尽可能满足广大市民对美好生活的向往。



徐 骏作(新华社发)

谨防陷阱

岁末将至，虚拟代币市场再度升温。中国人民银行西安分行表示，近期一些不法分子伪装成区块链投资专家，托身“数字货币”“区块链”“金融创新”项目内部人员，依托互联网，通过聊天工具、交友平台和休闲论坛，大肆宣传虚拟货币、虚拟资产等非法金融资产，煽动广大投资者抓住机遇，参与虚拟货币交易。虚拟货币发行融资与交易存在多重风险，包括虚假资产风险、经营失败风险、投资炒作风险等，投资者应增强风险防范意识，谨防上当受骗。对于各类违法行为，监管机构也要保持高压态势，对监测发现参与虚拟货币活动的机构，采取约谈、检查、取缔等监管措施，及时化解相关风险。

（时 锋）

落实税收法定原则巩固改革成果

曾金华



依照法律规定设税、征税、治税,是建设法治国家、法治政府、法治社会的迫切需要,也是推动实现国家治理体系和治理能力现代化的必然要求。增值税涉及广大企业利益和经济发展,应该加强立法公开,充分听取企业、专家等各方面意见。

近日，财政部、国家税务总局就增值税法向社会公开征求意见。增值税是我国第一大税种。统计显示，2018年以及今年前10个月，国内增值税占全部税收收入比重近40%。增值税立法进入征求意见阶段，标志着在落实税收法定原则方面迈出了重要一步。

近年来，我国持续推进增值税改革，如何通过立法确立现代增值税制度备受关注。依照法律规定设税、征税、治税，是建设法治国家、法治政府、法治社会的迫切需要，也是推动实现国家治理体系和治理能力现代化的必然要求。2015年，《贯彻落实税收法定原则的实施意见》对税收条例修改上升为法律或者废止的时间作出了安排。此后，我国加快落实税收法定原则步伐，将现行由行政法规规范的税种上升为由法律规范，同时废止有关税收条例，环境保护税法、烟叶税法、船舶吨税法、资源税法等多部税法相继获得通过。

党的十九届四中全会强调，完善立法体制机制，“坚持科学立法、民主立法、依法立法”。这次增值税立法向社会公开征求意见，体现了党中央的立法要求。税收涉及社会利益，增值税更是涉及广大企业利益和经济发展，应该加强立法公开，充分听取企业、专家等各方面意见，集思广益，提高税收立法质量。

同时，此次增值税法征求意见稿还充分体现出“以法律形式巩固改革成果”。我国自1994年开征增值税以来，多次推进相关改革，营改增试点影响深远。作为更大规模减税降费的“主菜”，今年深化增值税改革更是释放出了巨大改革红利。

这次两部部门公开增值税法征求意见稿，按照深化税收制度改革、构建科学财税体制的要求，以法律的形式巩固营改增及增值税改革成果。比如，增值税对货物和服务全覆盖、降低税率、建立

期末留抵退税制度等。以法律形式明确、巩固这些重要改革措施，无疑能够更好地释放改革红利，更好降低企业负担，稳定社会、企业预期，助力经济平稳健康发展。

当然，落实税收法定原则的任务依然艰巨。虽然目前已有多部税法获得通过，但还有一些立法任务尚未完成。比如，增值税法征求意见稿还需要进一步修改完善，并进入下一步立法程序；消费税、关税等立法还需要尽快推进。有的税种的改革涉及面广、情况复杂，立法难度颇大，需要积极、稳妥、有序开展。

需要强调的是，将暂行条例上升为法律，并非只是简单地变换形式，更要重视以法律形式巩固改革成果，构建科学的现代税制，推动经济高质量发展。同时，程序合法是税收法定原则的重要方面，在完善税收法律制度中，要进一步强化“放管服”、规范政府行为，构建与新税制模式相适应的税收征管制度。