

守住风险底线仍须“严”字当头

□ 陈果静

深度观察

目前,我国高风险金融机构、重点金融控股集团、影子银行、网络借贷和非法集资等突出风险点的增量风险虽已基本控制,但存量风险仍需重点关注。随着金融科技发展,新的金融业态不断涌现,也给监管带来了新挑战,需要进一步补齐制度短板,从治标转向治本。当前,更需要加强金融风险监测评估,关注金融风险边际变化。对金融机构来说,合规是发展必须严守的底线

今年以来,金融业收到了不少罚单。5月份,多家银行被开出113张罚单,共计罚款4321万元。这与4月份超200张的罚单数量相比,已经有所减少。但5月份大额罚单频现,共有11张罚单的处罚金额在100万元以上,被处罚的银行不仅包括国有大行、股份制银行,还有“小银行”——一家农信社收到了100万元的大额罚单。这体现出在防范化解重大风险的前提下,金融监管延续了近年来“严”字当头的基调。

近年来,金融严监管力度不小。比如,在处置高风险金融机构方面,包商银行、安邦保险等机构被接管,“精准拆弹”,有效遏制了风险蔓延。又如,在整顿金融秩序方面,互联网金融风险专项整治工作已进入攻坚阶段,非法集资活动受

到严厉打击,各类违法违规交易也得到了有效控制。在加大处罚力度的同时,金融业也在着力补齐制度短板,如针对影子银行风险出台了资管新规及配套实施细则等,这些都是完善金融监管体系的有力举措,守住了不发生系统性风险的底线。

总的来说,当前我国金融风险趋于收敛、总体可控。虽然今年一季度宏观杠杆率呈现阶段性回升,但拉长时间观察,近年来我国宏观杠杆率高速增长势头得到了遏制。与2009年至2017年宏观杠杆率年均上升超过10个百分点相比,2017年以来,表外融资增长明显放缓,宏观杠杆率整体保持在250%左右。同时,杠杆的结构也在优化,存量的风险在逐步化解,增量的风险也得到了有效控制。

近期罚单数量增多,说明金融业违规行为仍然较多,风险点仍然存在,仍须继续强化穿透式监管,完善处罚机制,遏制各类违规行为。

2020年是防范化解重大风险攻坚战收官之年。突如其来的新冠肺炎疫情给全球经济增长带来了严重冲击,经济金融发展面临较大挑战。当前,更需要加强金融风险监测评估,关注金融风险边际变化。

目前,我国高风险金融机构、重点金融控股集团、影子银行、网络借贷和非法集资等突出风险点的增量风险虽已基本控制,但存量风险仍需重点关注。此外,随着金融科技发展,新的金融业态不断涌现,这也给监管带来了新挑战。需要进一步补齐制度短板,从治标转向治本。近

期,金融委发布的11项重磅金融改革措施,其中一条就是《加强金融违法行为行政处罚的意见》,明确将对金融机构违法行为按次处罚和违法所得认定标准,从严追究金融机构和中介机构责任,对违法责任人员依法严格追究个人责任。更多类似这样的规则落地,将加大对金融违法行为的打击力度,有效维护金融秩序,减少风险隐患。

对于金融机构来说,合规是金融业发展必须严守的底线。接下来,相关监管部门仍将保持对金融业经营指标、业务操作、人员行为等全方位穿透式监管力度。金融机构当前尤其需要主动适应监管环境,从业务经营和操作细节各方面加强内部风险管控,早发现、早纠正,守住不发生系统性风险的底线。

筑牢个人信息安全防线

□ 刘展

在互联网条件下,个人信息被非法收集、记录、盗用的问题一直受到人们关注,网络用户的个人权益需要加强保护。网络经济发展与个人信息保护应该并行不悖

在互联网经济迅速发展形势下,个人信息被非法收集、记录、盗用的问题一直受到人们关注。工业和信息化部近期组织第三方检测机构检查手机应用软件,对发现存在问题的企业督促整改,有16款APP未完成整改,所涉问题包括私自收集个人信息、私自共享给第三方、超范围收集个人信息、不给权限不让用、账号注销难等。

从社交媒体的通信联络,到衣食住行、医疗健康等,人们的工作生活与网络空间交互共生程度正不断加深。2019年1月份,中央网信办、工业和信息化部、公安部、市场监管总局四部门联合发布的《关于开展APP违法违规收集使用个人信息专项治理的公告》指出,我国近9亿网民中手机上网比例高达99.1%。移动互联网应用商店上架推广的APP有近400万款,总下载量超万亿次。在此过程中,手机应用软件违法违规收集使用个人信息也逐渐增多。

在5G、人工智能等技术的推动下,网络经济获得了更为强劲的增长动力,各类网络应用的注册用户节节攀升。不过,有些移动端上的应用服务,强制授权、过度索权、超范围收集个人信息的现象,以及未制定并公开隐私政策、未经用户同意收集个人信息、未提供注销账号功能等不规范行为,都隐藏着个人信息泄露、滥用风险。

手机应用软件的推广使用,首先应保障个人用户的信息知情权。“知情同意”不应成为应用服务商的万能免责条款。在众多被网民一划而过的“知情同意”条款下,

为了获得某种应用的使用权,使用者让渡了对个人信息的掌控。个人信息一旦被手机应用软件获取,作为信息权利主体的个人,就难以实时掌控个人信息使用情况。基于上述问题,应用服务商应该主动向信息主体提供个人信息使用报告。

事实上,个人信息权本身包括信息主体对本人个人信息享有的各项权利,如知情权、准许权、异议权、更正权、删除权、封锁权、保密权、报酬请求权等。个人信息知情权应该成为民事主体重视的民事权利。作为应用服务的注册用户,个人信息知情权应成为信息主体与应用服务商之间基于利害关系产生的私权利,更有赖于应用服务商履行保护用户信息的义务。因此,对于APP存在私自收集、超范围收集个人信息、私自共享给第三方等行为,应适时加大惩处力度,该整治规范的依法加强整治规范,有些情况下可适时提起刑事诉讼。

为了更好保护个人信息,手机应用软件的网络平台应严守法律规范,做好自我审查义务。从全国两会代表委员的相关提案,到近日颁布的《民法典》设立专章加大个人信息保护力度,都说明在互联网条件下,网络用户的个人权益需要加强保护。网络经济发展与个人信息保护应该并行不悖,网络经济的发展应基于一种良性、合法、合规的方向建设,这样才能最终建立一个良善有序的网络经济秩序,进而实现全民共享的网络经济发展。

(作者单位:华东政法大学传播学院)



刘道伟作(新华社发)

公益诉讼

据报道,甘肃省临夏回族自治州临夏市人民检察院近日对以杨某某、黄某某、王某某等为首要分子的3个涉民营医院恶势力犯罪集团共73名被告人提起公诉。据临夏市人民检察院介绍,3个恶势力犯罪集团依托当地6家涉案民营医院从事犯罪活动,共涉及诈骗、敲诈勒索等6项罪名,犯罪事实180起,非法所得279万元。针对案件中暴露出的医疗机构审批监管不严、医保资金管理不到位等问题,检察机关分别向主管部门发出3份检察建议,督促相关部门整改。当地医疗监管机构随后对辖区内24家定点医院、149家定点零售药店实行了全覆盖式检查,对存在的问题限期整改,有效改善了当地医疗环境。

(时锋)

思辨

价格倒挂警示必须坚持“房住不炒”

□ 潘 璠

据报道,近日某地一个楼盘959套预售房迎来超过5万人参与认筹摇号。报道称,当地新房销售摇号参与如此之高,一是因为常住人口增长较快,导致刚需增加;二是由于新房限价,但二手房则没有限价,所以“买到就是赚到”。

自2016年9月30日启动本轮楼市调控以来,在3年多时间内,数百座城市先后推出数以百次的调控措施。一方面,这终结了调控前各地房价暴涨、一些城市同比涨幅持续超过50%以上的局面。另一方面,出现新房、二手房价格倒挂、“买到就是赚到”现象,表明房地产市场还没有完全步入良性循环轨道。

直观来看,价格倒挂现象确与新房限价、限购及摇号等措施有因果关系,且这些措施又不似一种市场行为。但是,启动楼市调控也是有因才有果的,且调控是一个系统工程和组合拳。因此,对于其各项措施及其效应需要做综合评价分析。

房地产市场是市场体系的一个重要组成部分,当然也需要遵循市场规律和法则。之所以出现价格暴涨、背离价值的乱

出现新房、二手房价格倒挂现象,表明房地产市场还没有完全步入良性循环轨道。如果从“房住不炒”定位出发,楼市调控工具箱中最具针对性的措施,不是同时抑制改善性需求的限购,更不是导致新房、二手房市场价格倒挂的限价,而是切实抑制炒房的限贷和限售。同时,满足刚需和改善性需求,引导房地产市场平稳健康发展

象,恰恰是因为炒房资金流入楼市,干扰了正常的市场秩序。正因如此,中央一再强调“房子是用来住的,不是用来炒的”,今年《政府工作报告》再次强调了“房住不炒”的定位。因此,对各项楼市调控措施及其效应的评估,也应该围绕这一定位操作。

3年多来,各地的调控措施尽管各有差异,大体上涉及限购、限贷、限价、限售、限外、加大土地供应,等等。如果以限购、限价、摇号等为主要手段,看似对新房价格高涨关上了一扇窗,但此举一方面限制了部分改善性需求,因为摇号的随机性所限,一部分人注定很难得到机会;另一方面,又为炒房赚差价打开了一扇

窗。期房销售如果两年后建成,再用一两年、甚至两三年时间完成了所有手续,也就熬过了限售时限,作为二手房上市就可以赚上一笔了。长期来看,这几种调控措施显然难以把“房住不炒”定位落实到位。而且,因为有巨大的利益,难免诱发很多以炒房为目的购房者加入摇号的队伍,加剧新房供应紧张状况,并拉抬二手房市场价格。

今年上半年,个别地区推出对楼市调控的调整措施。其中,有些地区为刺激经济试图放松调控,向市场发出错误信号,最终以“一日游”形式收场。海南省则在3个月前推出了包括在全省实行商品房限售制度、对二套及以上房实行限购等硬核

措施,被认为是彻底摆脱对土地财政的依赖。从不同地区不同调控措施及其效应,以及一二手房价格倒挂、“买到就是赚到”的情况中应该得出启示,只有真正围绕“房住不炒”定位研究、评估、出台调控措施,才能有利于房地产市场健康发展。

如果从“房住不炒”定位出发,楼市调控工具箱中最具针对性的措施,不是同时抑制改善性需求的限购,更不是导致新房、二手房市场价格倒挂的限价,而是切实抑制炒房的限贷和限售。特别是限售,对贷款炒房和完全使用自有资金炒房,都会产生一定的抑制作用。关键是限售时限不能只是象征性的适可而止。如果借鉴海南省的做法,在以商品房现房制度为主的基础上,将再上市时间设定为交房并取得房产证后至少3年以上乃至更长,同时对二套及以上房采取差异性限售乃至限购措施,就应该能够有效抑制炒房为目的的投资投机性购房,同时有效防止房价过快上涨,满足刚需和改善性需求,引导房地产市场平稳健康发展。

在《中华人民共和国企业破产法》出台14年后,我国个人破产制度建设也在深圳破冰。6月2日,深圳市人大常委会在其官网发布了《深圳经济特区个人破产条例(征求意见稿)》公开征求意见,引发关注。

破产制度与经济社会密切相关。14年前,《中华人民共和国企业破产法》出台,解决了国有企业、股份制企业良性退出市场的问题,这类企业在破产退出市场时以出资额为限,承担有限责任。这一方面能淘汰落后企业为市场增加竞争度,另一方面让企业还能通过破产重整等手段获得新的机会,促进了社会主义市场经济发展。

其实,市场中的企业除了法人企业还有个人企业,比如个人独资企业、合伙企业等。这些个人企业并不适用企业破产法,经营者以个人财产承担无限责任。在经济社会生活中,个人企业一旦遭遇风险,企业主个人就需要承担无限债务责任。由于缺乏个人破产制度保护,个人经营者在还不起钱时,往往被迫债者逼债,甚至牵连子女家庭,成为影响社会安定的因素。

除了企业经营者,一些陷入严重财务困境的普通人也需要破产法律保护。随着时代发展,个人使用信贷消费的现象越来越普遍,个人消费贷款呈持续快速增长态势。与之相应的是,这会出现个人还不起债务的情况,累积金融风险。如果能通过个人破产制度,依法免除困境中的个人相关债务,除了能使其重新开始正常生活,还能防范降低未来可能发生的金融风险。

党的十九届四中全会提出“加快完善社会主义市场经济体制。健全破产制度”。中共中央、国务院在《关于新时代加快完善社会主义市场经济体制的意见》中明确提出:“完善经济领域法律法规体系,健全破产制度,改革完善企业破产法律制度,推动个人破产立法,建立健全金融机构市场化退出法规,实现市场主体有序退出。”

也有人担心,允许个人破产会不会给“老赖”开后门,使其成为逃避债务的工具。其实,这种担心立法者早已有考虑,并作出了安排。《深圳经济特区个人破产条例(征求意见稿)》已制定了一系列条款来防止恶意逃债。一是对于具有破产欺诈行为的债务人,不允许其适用破产免责规则,同时还要追究其法律责任;二是严格限制免除债务的条件;三是规定债务人在通过个人破产获得债务免责利益的同时,将面临破产失权的限制,如受到消费、职业资格、收入分配等诸多方面的相关行为限制。随着我国信用制度不断完善及科技手段进步,“老赖”想通过个人破产恶意逃避债务更是难上加难。

相反,个人破产制度是给市场主体打开重生大门。国家统计局数据显示,截至2019年11月底,全国个体工商户达8162万户。除此之外,还有大量个人形式的商事主体以微商、电商、自由职业者等形式存在。制定个人破产制度对于广大创业者群体有积极意义。个人破产制度为数量庞大的市场主体提供保障,为个人创业者解除后顾之忧、通过法律手段让“诚实而不幸者”获得重生的机会,将促进创新创业,为市场带来新的活力。

微议室

出台儿童零食标准应予肯定

据报道,日前中国副食流通协会发布了《儿童零食通用要求》团体标准,将于6月15日起实施。这是国内首份关于“儿童零食”的标准,在儿童零食营养健康和安全性等方面作出了系统的明确规定。

【短评】儿童零食市场规模巨大。然而,长期以来,儿童食品,尤其是适合3周岁以上儿童食用的零食以及其他各类食品却缺乏为儿童量身打造的标准。很多所谓的儿童零食采用的都是成人标准,但儿童的身体还未发育成熟,对食品中的相关成分尤其是各类添加剂的耐受、消化、代谢能力不及成人,如果儿童长期食用按成人标准生产的零食,很容易超标摄入相关有害物质,对身体造成危害,影响健康发育成长。出台儿童零食标准,回应了公众关切,也有助于从严控制儿童零食安全、更好地呵护儿童健康权益的需求。同时,还应积极引导生产企业真正落实这一标准。

推广企业文化不能失去底线

近日,某药房员工在室外集体跪拜,表达感恩的视频在社交媒体热传。涉事公司负责人称,员工是向其他人展示公司的“三拜文化”,向公司、父母、顾客表示感谢。律师则认为,跪拜系规格较高礼节,涉及人格尊严,作为企业文化推行欠妥当。

【短评】现实中,人们倡导企业“把顾客当作上帝”,是让员工全心全意为顾客服务,但不是向顾客跪拜,如此“三拜文化”是对员工人格的侮辱。在室外搞这种跪拜仪式的做法,是博路人眼球,还是另有企图,公司的动机值得斟酌。在互联网时代,无论是企业,还是个人,一切“出格”的行为都会被曝光,接受大众审视。作为企业,无论是推广企业文化,还是策划营销活动,都要慎之又慎,对活动的内容都要严加审核,千万不能突破了道德和法律底线。

对冷饮食品安全不可掉以轻心

国家市场监督管理总局6月7日公布2019年国家食品安全监督抽检情况,监督抽检总体合格率为97.6%,与上年持平。其中,肉制品抽检合格率较2018年提高;网购食品抽检合格率比上年升高;冷冻饮品不合格率仍处于较高水平,主要是微生物污染问题。

【短评】“小冷饮”背后牵涉的是“大民生”。如果冷冻饮品存在隐患,则舌尖安全难以保障。因此,对于冷饮食品安全不可掉以轻心。一方面,需要从源头监管,加强冷冻饮品企业的管理,不让质量不达标产品流入市场,没有生产资格的企业要禁止从事冷冻饮品生产;另一方面,加大对市场冷冻饮品的抽查力度,严厉打击销售不合格冷冻饮品的经营户,坚决不让问题冷饮危害消费者。

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 徐 达