

加强金融监管不妨碍金融创新

□ 董希森

专家洞见

日前,马云在第二届外滩金融峰会上的一席演讲,再次引发人们对金融创新与金融监管的热烈讨论。他在演讲中不仅将现有的银行模式称为“当铺思想”,还将全球最重要的银行资本和风险监管标准巴塞尔协议称为“老人俱乐部”。

近年来,区块链、云计算、大数据、人工智能技术在金融领域广泛应用,金融科技快速发展,传统金融业正在被重塑,一些原来难以获得金融服务的领域和部门增加了获得机会,融资难融资贵问题得到了一定程度的缓解,对此应充分肯定。不过,也要看到,金融业是一个充满风险的特殊行业,此前随着大量互联网公司进入金融业,部分公司违规控制多家金融机构,部分公司无视红线肆意扩张,使得金融风险的隐蔽性、复杂性更强,加强金融监管、防范化解系统性金融风险、防止金融科技成为规避监管非法套利的手段已是势在必行。

加强金融监管,目的是为了弥补金融市场失灵和缺陷,促进金融业稳健运行和

加强金融监管,目的是为了弥补金融市场失灵和缺陷,促进金融业稳健运行和公平竞争,防范金融风险,维护公众特别是存款人利益,为国民经济和社会发展创造良好的货币金融环境。应正视问题和不足,立足国内实际,借鉴国际经验,进一步加强对和改进金融监管,促进金融业稳定健康发展,防范系统性金融风险,最大程度维护公众利益,促进经济社会发展

公平竞争,防范金融风险,维护公众特别是存款人利益,为国民经济和社会发展创造良好的货币金融环境。从历史和国际经验看,如果一国爆发金融危机,往往需要政府投入大量资源施加救济,最终成本将由全体公民承担,会给全社会带来巨大损失。

就像红绿灯,表面上会影响驾驶人开车速度,实际上对维护交通秩序、保障公众出行便利发挥了不可或缺的作用。同理,如果没有金融监管,金融运行和创新难以持续。那些抱怨红绿灯的人,往往是经常违章、不愿遵守交通规则的人;无视金融监管的人,往往是漠视金融风险、不尊重金融规律的人。良好的金融监管并不会妨碍金融创新,反而是为金融创新和金融稳定提供保障。所以,加强金融监管、维护金融稳定十分必要。

经过一段时期的高速发展,我国金融业积累了一定的金融风险。从宏观层面看,存在高杠杆和流动性风险,比如信用过快扩张,企业和个人过度负债;从微观层面看,主要是中小金融机构和互联网平台的

风险,以及“影子银行”和违法犯罪风险。

2017年以来,特别是第五次全国金融工作会议之后,我国采取全方位措施加强金融监管。首先,坚持“自我革命”,开展金融乱象整治。金融管理部门制定和实施了一系列监管政策和措施,大力整治金融乱象,取得了明显成效。在实践中,监管部门连续开出巨额罚单,加大了对违法违规金融机构、从业人员的处罚力度;对不法分子控制的金融集团等“恶性肿瘤”,相关部门更是毫不手软,果断出击。例如,对包商银行、安邦保险集团等实施了接管和处置。其次,破除“短板效应”,力求形成长效机制。在乱象整治取得阶段性成果后,2018年以来,强监管、严监管的政策措施更加深化、细化,通过出台资管新规、金融控股公司监管办法等规章制度,不仅加大了对金融业具体业务的约束,为加强监管提供制度支持,有利于防患于未然,而且更加重视形成长效机制和稳定预期,推动金融业健康可持续发展。

当然,我国金融监管还有一些亟待改进和完善的地方。从监管模式看,以分业监管、机构监管为主的模式,存在监管空白和监管漏洞,对跨市场、跨行业、跨领域的交叉性金融风险防范不足。从监管对象看,对非金融机构从事金融业务的行为监管仍显偏少、偏软。尽管开展了互联网金融风险专项整治工作,但某些网贷等仍在野蛮生长。从监管制度看,持续出台了大量规章制度,但层级较低,监管权威性不足,尤其是对非金融机构处罚力度偏弱。

所以说,要支持金融科技发展,鼓励金融创新,也要坚持“科技向善”,坚持金融支持实体经济、造福社会的价值追求。从这个意义上讲,金融监管不可或缺。下一步,应正视问题和不足,立足国内实际,借鉴国际经验,进一步加强对和改进金融监管,促进金融业稳定健康发展,防范系统性金融风险,最大程度维护公众利益,促进经济社会发展。

(作者系招联金融首席研究员)

茶饮店盲目扩张不可取

□ 钱凤伟

据报道,今年不少地方街头巷尾茶饮实体店密度不减。前段时间,“秋天的第一杯奶茶”持续登上热搜榜,吸引了不少创业者的目光。

据了解,一些茶饮店之所以选择在今年密集开店,主要是受疫情影响,一些实体店急于转手,转让费大幅下降。不仅小成本创业者,一些传统行业巨头也纷纷跨界入局茶饮行业。有数据显示,目前经营范围包含奶茶的企业超过14万家,仅2019年至今,全国新增注册奶茶企业就有2万多家。

茶饮品牌借助加盟模式实现门店数量快速扩张,小成本创业者也可以快速开店。然而,如此一哄而上,满街都是茶饮店,“茶饮热”又能热多久?这方面不乏

前车之鉴,不少食品行业加盟店都曾迅速走红,各地纷纷跟风,可如今街头巷尾相关品牌的店铺已所剩无几。

据悉,国际上一些餐饮业巨头在开一家新店时,在选址上有十分严格的程序,按附近有没有大型商场、营业额是多少、有多少公交线路,采取记分方法制定商圈规划,再按商圈成熟度和稳定度选择开店地址。如今,一些茶饮店快速开店扩张,大多没有经过类似可行性调查。

实际上,开茶饮店并非稳赚不赔的生意,急功近利盲目扩张不可取。企业应在科学、充分的调查研究基础上,综合考量自身实力、优势及行业情况后作出是否进入茶饮行业或扩大经营规模的决策,切莫被“茶饮热”冲昏头脑。

乐见公共交通配置AED

□ 冯海宁

据报道,北京市近日启动轨道交通车站配置自动体外除颤仪(AED)工作。今年底将完成7条线路104座车站AED配置。2022年底,北京所有轨道交通车站将实现AED设备全覆盖,一线站务人员培训取证率达80%以上。

AED被誉为“救命神器”,是一种便携、易于操作的急救设备,可供非专业人员使用,在患者心脏骤停第一时间给予电击除颤,帮助患者恢复心脏跳动。过去一两年,有城市因公共场所未配置AED,有人没能在第一时间得到有效救治而不幸离世。

地铁作为现代城市重要的公共交通工具,每天客流量巨大,如果AED覆盖所

有地铁车站,对乘客生命安全显然是一种有效保障。有调查显示,在开通地铁的城市中,多数城市并未实现地铁车站AED全覆盖。到2022年底,北京所有地铁站将实现AED设备与相关人员配置到位,此举将极大提升应急救治能力和乘客生命安全保障水平。

笔者认为,实现AED对地铁等公共交通领域全覆盖,应成为每座城市的努力方向。这对于增强市民对城市的认同感,增强城市对人才、投资的吸引力大有裨益。除了AED设备、操作人员配置到位,还要做好AED日常维护、看管,以及相关单位与就近医疗机构急救衔接等工作,这对城市的财政实力和管理智慧都是考验。

深度观察

创客返乡大有可为

□ 陈发明

外出人口返乡创业,除了回报家乡的情结之外,一方面是东部发达地区产业转移大势所趋,另一方面是因为过去制约当地发展的一些短板已经补齐。同时,在土地、政策、用工等方面的优势也日益凸显。创客返乡可谓正逢其时,并且大有可为

在实践中,河南各地也通过搭建平台、完善政策、优化服务、示范引领,引导产业对路、项目对路、资源对路的外出务工人员返乡发展,助推县域创业,实现了乡土资源与先进理念融合、产业趋势与务工需求融合、新业态与传统产品融合。

比如,在信阳市新县田铺乡田铺大湾村,当地以“乡村创客”为主题,将创客平台与文化旅游相结合,打造河南省首家“创客小镇”,大力发展乡村旅游事业。目前,已发展老家寒舍、不秋草、匠心工坊等商铺20余家,培育农家乐8家、民宿20



王 琪作(新华社发)

厉行节约

据报道,近日实施的《贵州省节约型机关创建行动实施方案》提出,到2020年底,贵州力争40%以上的县级及以上党政机关建成节约型机关;到2021年底,力争60%以上的县级及以上党政机关建成节约型机关;到2022年底,力争80%以上的县级及以上党政机关建成节约型机关。开展创建节约型机关活动,限制使用一次性办公用品,以及旧物再利用等,既有助于降低机关运行成本,提高行政效能,也有助于带动全社会践行厉行节约、反对浪费的新风尚,值得点赞。

(时 锋)

依托近些年培育的户外休闲产业,建立乡镇惠民车间,发展了12个藤编专业示范乡镇,建设标准化外协加工点308个,免费提供就餐、儿童活动场所,让群众挣钱、顾家“两不误”。目前,已吸纳就业2.5万人,人均年务工收入1.5万元以上。

今年以来,受疫情影响,线上销售、直播带货等业态风生水起,特别是在特色农产品销售方面发挥了巨大作用。从实际情况看,电商销售在很多县域特色产品拓宽销售渠道方面,发挥着主力军作用。信阳市就捕捉到了这个机遇,在乡村旅游、电商物流、绿色食品等领域发展产业化集群,形成产供销一体化产业链,打造“一县一业”的农民工返乡创业格局。

河南各地创客返乡创业的生动实践,不仅为今年疫情影响下的稳就业找到了好办法,也为发展壮大县域经济打下了好底子,为乡村振兴探索出产业兴旺的好路子,培育出一支生力军。

行业

□ 史洪举

「刷脸时代」须重视个人信息安全

购物时“刷脸”支付,用手机时“刷脸”解锁,进小区时“刷脸”开门……如今越来越多的事情可以“刷脸”,用人脸识别技术来解决。不过,也有很多人认为,人脸识别技术有滥用趋势。有调查发现,在某些网络交易平台上,只要花2元钱就能买到上千张人脸照片,5000多张人脸照片标价还不到10元。

相对于手机密码和二维码,人脸识别无疑又是一次技术创新。而且,人脸识别可以广泛应用到支付、考勤、门禁、解锁等方面。但应该认识到,人脸识别的大规模应用,必须以确保信息安全为前提。否则,越便捷的技术,越有可能给用户带来麻烦,一旦人脸信息丢失或数据库泄密,就可能造成较大风险。

比如,当人们使用密码支付和二维码支付时,持有银行卡或手机这一介质,且密码和二维码均可以更改或变换。手机丢失后,可以通过挂失等方式更换密码,还可通过相关操作让丢失手机中的APP无法登录,进而确保资金安全。人脸识别则不同,因为面部等生物信息具有唯一性和不可更改性,一旦泄露,则不可能再恢复到保密状态。那么,“行走的密码”自然容易致个人资金及相关信息被窃取。

虽然有的支付机构出台了一定的安全措施,但未必能打消人们的顾虑。比如,相关安全措施并不能确保所采集的消费者生物信息不被泄露。特别是一些小区门禁、刷脸打卡等数据系统的维护能力和安全防护能力较弱,极易导致信息泄露,甚至不排除有人刻意出售相应信息。媒体报道的“花2元钱就能买到上千张人脸照片”,即是一个例证。

毋庸置疑,人脸识别作为一种技术创新,具有很大便利性,但不能以牺牲安全为代价。目前,《个人信息保护法(草案)》正在公开征求意见。依法强化对个人识别信息的保护力度,理所应当。比如,提高图像采集、人脸识别设备制造、使用门槛,避免任何机构或者个人随意采集人脸信息。同时,应强化保护力度,非经法定事由不得提供所获取的人脸信息,并严惩违规者。此外,有必要提升活体检测技术,降低“AI换脸”将照片或面具当人脸的风险,让人们真正掌握自己的“面部信息”。

微议室

京沪高铁试点“静音车厢”服务

据报道,今年年底前,京沪高铁将试点“静音车厢”服务,这种车厢可为旅客提供更加安静舒适的旅行环境,愿意遵守相应行为规范的旅客,通过12306网站和手机客户端等购票时可自行选择“静音车厢”。

@鲁志浩:设“静音车厢”的办法好,能使乘客心情平静,更有利于身心健康,特别是对老年人等更必要。此举值得推广。

@侯来增:列车本身运行也能产生噪音。因此,实现车厢静音还是要靠乘客素质的提高。

@李凤文:安静的环境能让乘客得到更好的休息。我认为“静音车厢”是一种必要的特殊服务,乘客可根据个人意愿选择。同时,也需要出台相关细则,把这项特殊服务做到位。

多地开始争抢蓝领工人

随着三季度消费回暖和“双11”的刺激,不少制造工厂订单明显回暖,以蓝领为主的制造业用工迅速走俏,多地开始争抢蓝领工人。就业市场正在出现人才工资倒挂现象。有数据显示,目前不少蓝领岗位月薪过万,高于本科生。

@氩克西:这是由市场供需决定的。尊重技术、尊重劳动,不再唯学历说话,才能最大程度激发劳动者潜力。

@超大碗鱼丸粗面:薪资情况要看创造的价值和供需关系。其实,职业不分贵贱,靠双手辛勤劳动的蓝领工人应该得到尊重。

@小小丽:学历不代表能力,企业更应看重的是人才价值。高素质蓝领工人是抢手人才,学历低不会影响其工资收入。

跳绳班成为热门培训班

据报道,这两年跳绳班成为不少家长追捧的热门培训班,收费从三四百元到几千元不等。过去,孩子玩着就能学会的跳绳,如今还得报班才能学会。

@山东高密 单立文:跳绳本是一项普通运动,现在成了热门培训项目,说明体育受到越来越多重视,但家长切忌盲目跟风,助长高价收费之风。

@马果叶:跳绳之所以被家长热捧,反映了家长对孩子健康的重视。就跳绳来说,简单的练习完全可以自己在家练,没必要一定要去报班,那样既浪费时间又花钱。家长陪练的做法就很好,不仅能增进亲子关系,还能一起锻炼身体。

(徐晓燕整理)

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

本版编辑 马洪超 祝 伟