

# 租金贷监管务必加强

余颖

蛋壳公寓爆雷造成的损失肯定不是小数目，希望这笔学费能让微众银行学会防控风险，尊重金融规律。微众银行和其他互联网金融金融机构应该吸取教训，落实监管要求，修正商业模式。金融科技创新，新在便民惠民、防控风险，而不是追求利益最大化。更重要的是，互联网企业绝不能利用自己的技术优势侵害消费者权益

## 市场监管

蛋壳公寓租金贷问题使互联网银行微众银行陷入争议——租户与蛋壳公寓已解约并搬离公寓，但之前通过微众银行办理的房租租赁合同却无法解除。在“分期付款”协议中明确约定，“租房合同解除，租金分期付款协议也会随之解除”。

更令人惊讶的是，微众银行竟然以“版本升级”为由修改了电子合同，删去了如果租户提前退租，由蛋壳公寓将剩余租金款直接退还给微众银行的约定，企图把“锅”结实实扣在消费者头上。

截至11月底，仅黑猫投诉就已有上千名网友投诉微众银行与蛋壳公寓违规放贷，要求按照协议解除贷款合同。

租金贷并不违法，但根据2019年底六部门出台的《关于整顿规范住房租赁市场秩序的意见》，应由住房租赁企业以应收账款为质押申请银行贷款；银行开展住房租

金贷款业务，发放贷款的频率应与借款人支付租金的频率匹配；住房租赁企业不得以租金分期、租金优惠等名义诱导承租人使用住房租金消费贷款。然而，在实际操作中，蛋壳公寓依然宣传“使用租金贷租房有优惠”，诱导租户与微众银行签订贷款合同；微众银行又将月付合同的房租贷款按整年合计金额打给了蛋壳公寓。

最终，蛋壳公寓爆雷、租户要退租，但此前微众银行打给蛋壳的贷款资金早已打了水漂，蛋壳无法按照约定将剩余租金退还给微众银行。同时，租户大都是今年才签约，有些租户刚还了一个月租金贷。为了避免损失，微众银行修改了电子合同，将剩余贷款的偿还责任“移花接木”，强行“套”在了租户身上。

微众银行默许了蛋壳公寓一系列违规操作，发放贷款大大超出了国家30%租金

贷的上限，且发放贷款的频率与借款人支付租金的频率不匹配，显然与《个人贷款管理暂行办法》《关于整顿规范住房租赁市场秩序的意见》等相关规定不符。

出现资金损失之后，微众银行又违反合同法、消费者权益保护法规定，擅自变更合同，侵犯消费者知情权。这一行为已涉嫌欺诈。

违规也好，失误也罢，微众银行都应为自己的行为埋单。蛋壳公寓爆雷造成的损失肯定不是小数目，希望这笔学费能让微众银行学会防控风险，尊重金融规律。

进一步说，微众银行和其他互联网金融金融机构应该吸取教训，落实监管要求，修正商业模式。

国家明确提出应设立租赁资金监管账户，将租金、押金等纳入监管账户。如果严格落实相关规定，资金就不易被挪用。当

然，这一条仅靠银行难以推动，需要相关部门牵头，共同加强租金贷监管。

根据规定，所签合同为月付，微众银行就不应把整年房租款一次性打给蛋壳公寓。传统银行放贷，每月都要审核，放款手续繁杂，但互联网银行恰恰可以针对这一场景创新支付方式，简化操作，一次核准、多次放款，让租金贷也可按月放款、还款。

金融科技创新，新在便民惠民、防控风险，而不是追求利益最大化。为成本高、流程复杂的业务场景提供便捷、低成本金融支持，才是真正的金融科技创新。那些不利于稳定金融秩序、侵害消费者权益的“懒创新”“伪创新”“乱创新”，虽然可能带来一时利益，但从长期看，不仅会对社会造成危害，也将阻碍互联网金融企业自身的发展，得不偿失。更重要的是，互联网企业绝不能利用自己的技术优势侵害消费者权益。

# 大气污染防治方向不变力度不减

杨碧玉

进入秋冬季以来，一些地方雾霾多发，多座城市陆续发布重污染天气预警。对此，有人心生疑问：雾霾要卷土重来了吗？

近些年，我国持续加大生态环境保护力度，全国空气质量持续改善，呈现出稳中向好趋势，环境污染状况日益好转，蓝天白云越来越多，人民群众有了明显的获得感、幸福感、安全感。不过，突如其来的新冠肺炎疫情影响了我国经济正常运行，很多行业受到了不同程度冲击。随着国内疫情防控进入常态化，有人提出为进一步应对疫情冲击，可否优先发展经济，暂时降低对环保的要求？

对此，生态环境部近日专门作出回应：今年秋冬季攻坚行动将聚焦群众反映强烈的重污染天气，继续保持方向不变、力度不减，同时更加突出精准治污、科学治污、依法治污，做到时间、区域、对象、问题、措施五个精准。

可以说，职能部门的回应已经作出了明确回答。必须清醒地认识到，经济增长和美好环境都是人民美好生活的向往，经济发展必须具有可持续性，不能以生态环境遭破坏和人民生命健康为代价。特别是三季度以来，随着国内疫情防控成效进一步巩固，我国经济多项指标由负转正，经济延续稳定恢复态势。在这一形势下，能否抓好今年秋冬季大气污染防治，不仅影响到“十三五”规划和蓝天保卫战圆满收官，也关乎全面建成小康社会的成色。因此，大气污染防治相应措施必须持之以恒。

具体来说，应从以下几个方面着力。第一，坚持问题导向。立足秋冬季大气污染防治工作实际，压实部门和地方责任，强化联防联控，抓好已出台的政策措施落实，并注意防止层层加码。同时，综合运用多种经济手段和政策支持，加大帮扶企业力度，纾解企业困难。

第二，继续推动结构调整和绿色低碳转型。坚持生态优先、绿色发展，充分发挥生态环境保护对产业结构优化调整的倒逼作用，深化“放管服”改革，支持服务企业绿色可持续发展。推动煤炭、钢铁等行业转型升级，加快推进各类园区升级改造，实现绿色可持续发展。

第三，大力发展节能环保产业。应加大对节能环保产业的政策管理并提供技术和资金支持，同时加大节能环保技术试点推广力度，加快示范工程建设。在大力淘汰整顿高耗能行业的同时，积极发展循环经济及清洁能源，推动能源高效利用。

第四，大力推行绿色发展方式和生活方式。通过有关宣传活动，培养和提升公众的节能环保意识，养成节约资源、保护环境的生活习惯，践行勤俭节约、低碳环保的绿色生活方式，并带动身边更多人一起践行。

## 众声

彭森

中国经济体制改革研究会会长

## 全面深化改革为高质量发展添动力

全面深化改革是构建新发展格局的关键一招。“十四五”时期，不仅要转变发展方式、推动科技创新和产业结构升级，更重要的是必须突破原有既得利益格局，破除一切制约高质量发展、高品质生活的体制机制障碍，包括对政府与市场的关系、中央与地方的关系、城镇与乡村的关系、收入分配领域的关系等重大格局调整。这些调整实际就是改革。只有用改革的思维、改革的办法，才能扫除阻碍国内大循环和国内国际双循环畅通的制度、观念和利益羁绊，真正释放内需潜力，为中国的城市、乡村、各类市场主体增添活力，为高质量发展提供制度保障和新的动力。

赵萍

中国贸促会研究院副院长

## 文旅消费回暖态势将持续

近段时间，各地支持文旅消费振兴的举措密集出炉，主要体现在两方面。一是大力促销，通过发放文化旅游消费券，增加旅游优惠力度，促进旅游消费潜力释放；二是优化旅游产品，提升旅游体验。通过鼓励线上消费，增加旅游消费场景，提升旅游服务供给能力，挖掘潜在消费需求。三季度我国人均可支配收入增速由负转正，为文旅市场快速回暖提供了有力支撑。随着居民收入水平稳步提高，文旅消费回暖态势将持续。此外，由于今年上半年文旅消费需求受到抑制，受基数较低翘尾因素影响，明年文旅消费将会取得较高增速。

董希淼

招联金融首席研究员

## 为防范金融风险提供更强制度保障

防范金融风险是近年来金融业的核心主题之一。到目前为止，监管部门采取的有针对性整治风险行动已经常态化。当下，进一步完善相关法律、法规和部门规章等，可为加强金融监管、防范金融风险提供更强的制度性保障。法律法规的完善可稳定市场预期，并使相关处罚更加有法可依。下一步，央地金融监管框架将进一步完善。其方式有很多，过去没有的制度现在要补齐短板，已经过时的法律法规现在要修订，过去层级比较低的部门条例也要进一步上升至更高的法律法规层面。

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 徐达

# 让灵活就业者享受更多金融服务

周慧虹

当前，在数字经济快速发展态势下，一大批从业者从餐饮配送、家政服务、共享交通、短视频、物流仓储等领域实现了灵活就业。一般来说，灵活就业者面临职业发展不稳定、工资收入不稳定等苦恼。通过适当的金融服务来缓冲不确定性、降低风险、平滑收入，对于灵活就业者来说很重要。

不过，这一群体的金融服务需求并未得到较好满足。根据有关报告，灵活就业群体信贷满足率低，群体中负债工作人群占比高；灵活就业人员对数字金融平台上贷款服务的使用显著高于稳定就业人员。而且，灵活就业者主要理财方式是储蓄。

在大众创业、万众创新新形势下，让灵活就业者享受到更多、更贴心的金融服务，有一定必要性。而且，这种金融服务不能仅靠数字金融平台，传统金融机构更应有所

作为。各商业银行应主动将灵活就业群体纳入金融支持范围，结合灵活就业者自身特点，给予相应的金融支持。一方面，要以适宜的金融产品，尽可能满足灵活就业群体所需；另一方面，须有效甄别灵活就业者的信用状况，在此基础上合理把控风险。

对于灵活就业群体，金融机构应多方搜集有效信息，综合开展信用风险评估。比如，可通过查找分析灵活就业者找工作、租房、搬家等相关信息，以其行为数据逐步验证和完善征信记录；还可通过与服务于灵活就业群体的互联网平台合作，找到灵活就业群体的消费场景，有效识别灵活就业群体的消费状况。只有给灵活就业者作出尽可能精准的信用“画像”，金融机构才有可能在支持灵活就业者的同时，将防控风险也落到实处。



高海春作(新华社发)

## 楼市“打新热”

最近，部分城市楼市火爆，一些“网红”楼盘甚至出现“万人抢房”“众筹打新”现象。此番楼市火爆引发关注的焦点与以往不同，不再是纯粹的新盘价格问题，而是新旧住宅价格倒挂。“打新热”背后，新房、二手房价格“双轨套利”浮现，楼市调控问题再次引发关注。近年来，一些地方通过长期住房保障计划、推进低价公共住房建设等多种举措保障住房供给，但在增加供给、新房限价之外，楼市调控还有很多事情要做，比如更加关注住房流向，通过市场化手段抑制投资投机行为，让税收杠杆发挥更大作用等。要通过更加科学合理的调控手段坚持“房住不炒”，切实遏制买房牟利现象。（时锋）

# 遏制消费市场“刷单炒信”行为

夏芳菲

“刷单炒信”是指在网络交易平台上通过刷单方式炒作商家信用的行为。伴随电商发展，“刷单炒信”逐渐形成了产业链。据报道，某些商家为了在平台竞争中获得优势，雇用水军刷单提升自己的信誉和市场竞争能力，或者刷差评打击竞争对手。“刷单炒信”甚至成为一种兼职方式，而且在微博、朋友圈、QQ群里传播招聘。

目前，消费市场上存在的刷单现象，已经严重影响了正常市场秩序。一些电商卖家向第三方平台发布需求，第三方人员依托QQ群、YY直播等，发布招募消息，组织闲散人员兼职刷单，一次一结账，从几元到几十元不等。刷单人员在有网络的情况下，只需点击几下，花几分钟时间，就可以获得一笔收入，成本低、收益快。

在刷单者看来，自己的行为并不会造成什么严重后果，但却可能误导消费者的

选择。以淘宝店铺为例，可能前一天还是名不见经传的小店铺，后一天就变成了销量破万的“网红店”，但质量好坏没有一个人能保障。销量从来都是影响消费者选择的一大因素，虚假评价给消费者的知情权、选择权造成了很大干扰。

巩固消费市场的良好风气，不只是上级监管部门的事情，更是每位公民的责任。每个人都是消费者，都享受着良好市场秩序带来的消费便利，不能为了己之私作出干扰市场秩序之事。要在网络兼职时擦亮眼睛，避免落入违法分子的圈套。

同时，卖家也要坚守法律原则，不要触碰法律底线，坚守道德原则，不能做有违良心底线的事情。俗话说，酒香不怕巷子深，多下功夫做出好商品才是王道。提高商品质量，做好正确营销，经营之路才能越走越远、越走越顺。

# 市值暴涨不是造车新势力终极目标

刘瑾

造车新势力市值暴涨体现了资本对新能源汽车产业的信心，但资本市场青睐新能源汽车产业并不能说明这几家造车新势力的未来就是一片坦途。市值暴涨不是造车新势力的终极目标，车企终究要回归汽车制造的本质。未来几年，在政策护航、市场增长情况下，产业链基础扎实的造车新势力仍将有实现更大跨越

生变化。作为新增量的制造方，造车新势力把本就竞争激烈的汽车市场带入了更加残酷的“厮杀”战场中，同时自身也将面临诸多不确定性。造车新势力在市值榜单上对传统车企的碾压，不代表哪一方的胜负。那些身经百战、穿越过无数次“行业牛熊市”甚至破产重生的百年老店，绝不会坐以待毙。丰田汽车负责人最近就公开表示，相比某些推广“新菜谱”的餐厅，丰田拥有真正的厨房和厨师，并且已经拥有大量顾客。两三年后或者更远的未来，才能真正检验出造车新势力的真功夫和硬实力。

尽管困难重重，却也蕴含机会。中国社会科学院、中国产业与企业竞争力研究中心、社会科学文献出版社近日联合发布《产业蓝皮书：中国产业竞争力报告（2020）No.9》。《报告》指出，目前中国已成为新能源汽车保有量最多的国家，并建成了世界上规模最大的充电设施。根据预测，“十四五”期间，中国新能源汽车的产销总规模可达到千万辆。面对如此体量的市场需求，我国应该培育出几家世界级的新能源车企。

造车新势力回归到造车本质，目标应该是造得多、卖得多、利润多。令人欣慰的

是，最新数据显示，理想汽车已经开始盈利了。在非美国通用会计准则算法下，理想汽车今年第三季度净利润为1600万元，成为国内第一个开始盈利的造车新势力企业。此外，理想汽车时的现金储备达到了189.16亿元，可为核心技术研发、销售服务网络的拓展提供坚实保障。可见，造车虽然艰难，但“有志者事竟成”。

造车新势力看起来只是为电动汽车添上了智能化的翅膀，实则却是跳出了传统汽车生产模式，践行新的商业模式。未来几年，在政策护航、市场增长情况下，产业链基础扎实的造车新势力仍将有实现更大跨越。就此，造车新势力要着力打造出持续的产品创新能力、持续的销量攀升、持续的盈利和不断累积的口碑；要在技术、工艺、供应链上不断改进，减少潜在的自然、大规模召回、技术失误等危机；要让数字化为汽车赋能，在数据积累上构建“护城河”，形成智能电动汽车领域的独特竞争力。