

海南自贸港累计推出123项制度创新案例

■本报记者 刘萌

7月5日,海南自由贸易港发布第十三批共7项制度创新案例。截至目前,海南已累计推出123项制度创新案例。

南开大学金融发展研究院院长田利辉在接受《证券日报》记者采访时表示,通过制度创新,海南改革开放和自贸港建设蹄疾步稳,绿水青山得以呵护,营商环境不断优化,普惠共享得以实现,经济市场健康成长,正在实现全面深化改革开放基础上的高质量发展。

海南全面深化改革开放和自由贸易港建设离不开政策制度的支持。海南省委副秘书长、省委深改办(自贸港工委办)常务副主任王磊此前在海南自由贸易港建设白皮书新闻发布会上表示,一年来,中央和国家有关部门会同海南省出台一系列含金量高的政策措施。贸易方面,建立以“零关税”为基本特征的货物贸易制度,在洋浦保税港区率先实行“一线放开、二线管住”的货物进出境管理制度;金融方面,制定出台金融支持海南全面深化改革开放33条等政策文件,推动建立与自贸港相适应的金融政策和制度框架。

中南财经政法大学数字经济研究院执行院长盘和林对《证券日报》记者表示,通过制度创新,海南进一步扩大了开放,成为全国开放的桥头堡和排头兵;在中国制度体系和国际接轨方面找到了一条路径,能够很好地平衡开放和监管、繁荣和可持续发展之间的关系,为海南长期开放、持续繁荣奠定了坚实基础。

此次发布的7项制度创新案例包括:构建耕地“数量、质量、效益、生态”

海南自由贸易港发布第十三批共7项制度创新案例



王琳/制图

四位一体保护制度,医药招采价格引导机制,保税港区物流分离监管,境外船舶移籍“一事联办”,国际商事纠纷“三位一体”多元化化解机制,链上化、一体化、智能化财政电子票据“区块链”管理和乡村振兴“外事直通车”。

田利辉表示,第十三批制度创新案例主要关注自然、民生和营商环境。第一,海南自贸港强调绿色发展,认真打造构建耕地“数量、质量、效益、生态”四位一体保护制度,从而实现全域生态宜居与集约高效的土地生态保护新格局;第二,在普惠发展方面,通过医药招采价格引导机制显著降低患者的用药负担,通过乡村振兴“外

事直通车”实现地方发展和农民增收;第三,高度重视营商环境的优化,通过“三位一体”多元化化解机制为国际纠纷提供公平环境,通过财政电子票据“区块链”管理等措施为相关企业提供数字平台,通过境外船舶移籍“一事联办”等举措为有关企业提供便利。

盘和林表示,此次制度创新案例兼顾民生发展和对外开放,并为应对纠纷和潜在问题做好了充分的制度性准备,防患于未然,立足于长远。尤其是数字化和政务结合方面,既开拓了数字化的应用渠道和场景,又便捷和规范了政务流程,一举多得。

多平台被停止新用户注册 专家建议数据安全需规范市场加强监管

■本报记者 矫月 见习记者 贺王娟

7月5日,网络安全审查办公室发布关于对“运满满”“货车帮”“BOSS直聘”启动网络安全审查的公告。这是继“滴滴出行”之后,又三家被安全审查的互联网平台。

为何近期网络安全审查办公室集中对这些企业进行网络安全审查?江苏省大数据交易和流通工程实验室副主任李可顺接受《证券日报》记者采访时表示:“滴滴出行、满帮集团、BOSS直聘等公司都是在6月前于美国上市的,而在6月10日,十三届全国人大常委会第二十九次会议表决通过《中华人民共和国数据安全法》,将数据安全提升到了国家安全的层面,同时对重要数据出境安全管理也提出了相应要求。”

多家平台被审查

据7月5日网络安全审查办公室发布的公告,为防范国家数据安全风险,维护国家安全,保障公共利益,依据《中华人民共和国国家安全法》《中华人民共和国网络安全法》《网络安全审查办法》按照《网络安全审查办法》,对“运满满”“货车帮”“BOSS直

聘”实施网络安全审查。为配合网络安全审查工作,防范风险扩大,审查期间“运满满”“货车帮”“BOSS直聘”停止新用户注册。

李可顺对《证券日报》记者表示,上述几家被审查的企业,分别为日常出行、网络货运及大众求职领域的头部平台,至少掌握了80%以上的所属行业领域的深度数据。这些数据可以直接或间接的反映我国各区域人口分布、商业热力、人口流动、货物流动、企业经营等情况。“这或许是近期网络安全审查办公室集中对这些企业进行网络安全审查的主因。”

对于数据安全问题,有上市公司相关负责人对《证券日报》记者表示,大数据的流动共享开放,放大了网络攻击风险。在数字化转型和升级过程中,要同步做好网络安全的“地基工程”。“网络安全不再只影响虚拟空间,而是扩展到了现实世界,对国家、社会安全、人身安全造成重大影响。”

对于如何判断网络安全隐忧问题,全联并购公会信用管理专委会专家安光勇对《证券日报》记者表示,要想彻底了解网络安全、个人隐私领域的问题,并不能只通过单个技术是否存在漏洞或风险来判断是否有安全隐患,而是要从最后的结果来判断。

(上接A1版)

会议强调,习近平总书记在“七一”重要讲话中首次提出并深刻阐述了32字的伟大建党精神,这是中国共产党人的精神源泉。伟大建党精神集中体现了党的坚定信念、根本宗旨、优良作风,集中体现了我们党在长期奋斗中锤炼出的鲜明政治品格,是我们党宝贵的精神财富。全党同志要大力弘扬光荣传统、传承红色基因,永远把伟大建党精神继承下去、发扬光大,为大力推动新时代资本市场高质量发展注入强大精神动能,为全面建设社会主义现代化强国积极贡献力量。

会议指出,习近平总书记在“七一”重要讲话中提出的以史为鉴、开创未来的“九个必须”,是辩证统一的有机整体,深刻总结了我们党百年奋斗历程蕴含的经验启示,深刻回答了我们党和国家事业发展的领导核心、指导思想、发展道路、价值追求、力量源泉等一系列重大问题,深刻揭示了我们党为什么能够成功、未来我们党怎样才能继续成功,充分体现了传承与创新、理论与实践、国内与国际、发展与安全的辩证统一,为我们开启全面建设社会主义现代化国家新征程指明了方向,提供了根本

遵循。

会议强调,党有号召、我有行动。全系统要把学习好、宣传好、贯彻好“七一”重要讲话精神,作为当前和今后一个时期一项重大政治任务,作为党史学习教育的核心内容,与对资本市场改革发展历程的规律性认识紧密结合起来,与正在推进的改革发展稳定各项工作紧密结合起来,原原本本读原文,认认真真悟原理,吃透精神实质,掌握核心要义,使学习贯彻有声势、有行动、见实效。

一要学出忠诚,锤炼坚强政治品格。坚持对资本市场的全面领导,以政治建设为统领推进党的各项建设,坚持从政治的高度观察和处理专业问题,不断提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力。坚持宏观思维、系统观念,始终做到对“国之大者”心中有数,自觉从党和国家工作大局出发谋划和推动资本市场工作。

二要学出信仰,强化创新理论武装。把学习贯彻“七一”重要讲话精神,作为党史学习教育下一阶段的灵魂和主线,推动全系统党史学习教育往深里走、往实里走。各级领导干部要作出表率,在学思践悟中自觉端正思想,在细照笃行中不断锤炼自我。要践行事实

求是的思想路线,尊重规律,加强调查研究,自觉把资本市场发展的一般规律与中国国情和阶段性特征结合起来,不断提高政策的适应性精准性。

三要学出本领,开创改革发展新局面。要提高服务实体经济高质量发展的本领,聚焦稳步提高直接融资比重等重点任务,主动对接国家重点产业、区域发展战略,促进储蓄、投资和消费良性循环。要提高支持科技创新的本领,更好发挥资本市场收益共享、风险共担的独特机制优势,促进科技、资本和实体经济高水平循环。要提高推进更深层次改革的本领,扎实做好稳步推进资本市场注册制改革各项准备工作,加强资本市场基础制度建设。要提高实现更高水平对外开放的本领,继续稳步推进资本市场制度型双向开放,统筹好开放与防范风险的关系。

四要学出情怀,站稳监管人民立场。要全面落实“我为群众办实事”任务清单,按照“大家关心、确需办理、必须办好”的原则,扎实解决一批投资者急难愁盼的问题。要全面落实“零容忍”方针,推动完善证券执法体制机制,创新科技监管手段,从严打击恶性违法违规行为,有序推进证券纠纷特别代表人诉讼常态化等工作。要全面

政务数据安全与开放的角度,对数据安全保护的义务和相应法律责任进行规定,重点确立了数据安全保护的各项基本制度,完善了数据分类分级、重要数据保护、跨境数据流动和数据交易管理等多项重要制度。

中国信息通信研究院互联网法律研究中心主任方禹认为,数据安全法的落地将会为后续数据安全立法、执法、司法相关实践提供重要法律依据,为数字经济的安全健康发展提供有力支撑。

除了法律层面的监管外,安光勇认为,“数据隐私安全并非仅限于某个角色,而是处在同一个生态圈中所有相关方共同的责任。”

安光勇表示,企业不能只注重或依赖技术层面,需要加强企业内部管理制度,从管理层到基层员工都应该深刻认识到数据安全的必要性,避免因人为因素导致数据泄露等问题。

李可顺建议个人用户,“不在非官方应用商城下载APP,少用或不用存在风险的平台,对于线下吃饭等场景,尽量使用菜单点菜及微信支付,少用需授权的非必要小程序及软件。少在公共网络平台发布敏感信息(如生活照片、日常生活信息等),定期对电脑及手机进行杀毒。”

落实防风险守底线要求,加快健全风险防范、预警、处置、问责机制,严把资本市场市场入口关,坚决防止资本无序扩张,防范少数人利用资本市场违法违规“造富”。

五要学出担当,强化党委主体责任。要强化各级党委把方向、谋大局、定政策、促改革的领导核心作用,注重发挥好“一把手”“头雁效应”。大力弘扬奋斗精神,更加突出担当效果和干事效率。持之以恒加强作风建设,进一步巩固作风问题专项整治成果,力戒形式主义、官僚主义等“四风”突出问题。全面加强纪律建设,党风廉政建设反腐败斗争,把严的主基调长期坚持下去,持续营造风清气正的政治生态。

刘雅鸣在讲话中充分肯定了证监会前一阶段扎实开展党史学习教育的积极成效,并围绕贯彻落实中共中央办公厅有关通知要求,进一步抓实抓细“七一”重要讲话精神的学习贯彻,精心开好组织生活会,认真开展“我为群众办实事”实践活动和强化党委党史学习教育主体责任等工作作出指导。

中央纪委国家监委驻证监会纪检监察组负责人,会机关各部门主要负责同志参加。

银保监会点名21家人身险公司 剑指乱象丛生的2021年开门红

■本报记者 冷翠华

7月5日,银保监会发布关于《关于加强规范促进人身保险公司年度业务平稳发展的通知》(以下简称《通知》)落实情况的通报。该通报点名21家人身险公司,并列明其存在的三大问题:一是激进发展模式仍然存在,二是风险防控机制不健全,三是市场乱象仍然多发。

在人身险行业,常有“开门红,全年红”的说法,很多人身险公司通常在年初采取激进的业务策略,但销售误导、给予合同外利益等违法违规情况也随之激增。为规范市场,去年10月份,银保监会印发上述《通知》。申万宏源证券分析师葛玉翔认为,从发布时间及要求来看,该《通知》剑指人身险公司2021年的开门红,目的是引导“合规开门红”。

从实际检查结果来看,银保监会指出,部分人身险公司仍然延续粗放经营模式,靠激励政策短期内获取业务规模的高速增长。例如,中邮人寿吉林分公司等“开门红”期间实际销售情况大幅高于报告的业务发展计划;部分人身险公司一季度保费收入同比增速超50%,完成全年计划的70%以上;北京人寿天津分公司销售的增额终身寿险产品存在保障程度低、长险短做、变相理财等风险。

从市场乱象来看,上述通报指出,多家人身险公司出现虚列费用、虚构中介业务等违法违规行为;除虚假宣传、夸大产品保障外,还有多家险企存在炒作停售行为。

事实上,销售误导向来是人身险行业的老问题,也是消费者投诉的重灾区。根据银保监会披露的保险消费投诉情况,一季度,涉及人身保险公司的投诉中,理赔纠纷3206件,占投诉总量的14.34%;销售纠纷9208件,占比

41.19%。可见,销售纠纷占比非常高。“销售纠纷较多而理赔纠纷较少,部分原因是理赔具有滞后性,但值得注意的是,销售纠纷高的这类产品存在更大隐患,其今后的理赔纠纷可能也会较高。”社科院保险与经济发展研究中心副主任王向楠对《证券日报》记者表示。

而炒作停售行为不仅可能带来销售误导、侵害消费者权益,而且也会对市场的可持续发展造成不利影响。以今年的重疾险市场为例,由于“重疾”定义修改,自今年2月1日起,各险企只能销售基于《重大疾病保险的规范》定义的成人重大疾病保险产品(业界称之为“新定义重疾险”)。而人身险再保市场相关数据显示,2月份重疾险市场规模出现断崖式下跌,此后的3月份到5月份,市场依旧冷清。

“旧重疾险停售前,行业销售人员过度营销,严重透支了此后的重疾险市场。”明亚保险经纪研究发展部负责人王江山对《证券日报》记者表示,新旧定义过渡期结束后,销售人员不仅要熟悉新产品,而且没有潜在重疾险客户,需要从零开始储备。

正因如此,银保监会对销售误导、炒作停售等现象向来保持高压态势。银保监会表示,上述《通知》印发以来,各人身险公司针对文件列出的问题清单,认真开展自查自纠,主动发现问题并切实整改,通过自查共发现问题风险点3万多个,大部分已得到整改,有效提升了合规经营水平。针对此次检查中发现的问题,银保监会要求险企从三方面开展工作:认真开展整改问责;健全风险防控机制;加强内控合规建设。“监管部门将继续保持监管高压,严厉打击市场各类不规范行为,对查实的违法违规问题依法从重处罚,切实保障消费者合法权益。”银保监会指出。

对平台型企业垄断问题的思考: 谦抑规制与精准规制

■崔明巍 刘大洪

全禁止某一经济法律关系。

破解平台垄断“双刃剑” 实现激励与控制的有效平衡

实践表明,平台型企业一方面具有提高资源配置效率和促进社会公众福祉的积极效果,另一方面又具有一定的社会风险。这种“双刃剑”效果要求构建一个系统化、科学化的平台经济规制体系,这很大程度上取决于激励与控制两类规制措施能否实现有效平衡。

技术特性与资本垄断 引发市场不完全竞争或失灵

从实质上讲,平台型企业的运行或运作,是依靠高精度的数据聚集,强人工智能的算法处理,以及精确的数据分发,跨越现实物理空间的隔阂完成高效的资源配置。从运行逻辑上来讲,首先是信息收集,技术的发展使现今的信息收集更广泛和精准,新生的数字技术体系,以发达的数据采集和传输系统(各种智能传感器网络和搭载其上的软件系统)为基础,使得将现实物理世界中越来越多种的信息,标准化为海量的二进制可编程数字信息成为可能。其次是算法处理数据,强人工智能的应用使算法更准确。飞速提升的计算机硬件与先进的云计算技术相结合,为全社会提供了巨大、廉价且普及的算力。其三是数据分发。发达的数字技术体系,对现实世界的信息实现了数字化的抽象同构,进行数字信息的快速处理和传递,造就了广泛集成社会生产、分配、交换与消费关系的能力。平台组织在经济的循环和周转过程中,与经济中其他主体所形成的各种经济联系的总体,就是平台经济。

在平台经济中,数字平台的技术特性及资本对平台的垄断,塑造了动态不完全竞争格局,甚至引发了部分市场失灵。例如“二选一”、“信息茧房”等。近年来,数字经济时代的经济运行瞬息万变,在互联网信息技术与人工智能的发展赋能下,各种新的交易方法和经济模式百花齐放,针对各种新问题、新现象、新状态,经济法必须做出及时的调整,以满足实效性的需求。经济学的核心研究命题是在市场正当发挥资源配置决定性作用的前提下,使国家正当、适度地干预经济,弥补市场失灵。就规制工具而言,经济法主要有两种,分别是激励和控制:激励性规制又称正向规制、积极性规制,它强调以国家干预的形式推动、扶持和促进某一经济法律关系的存在和发展;而控制性规制又称负面规制或约束性规制,强调以国家干预的形式约束、规范、限制乃至完

全禁止某一经济法律关系。实践表明,平台型企业一方面具有提高资源配置效率和促进社会公众福祉的积极效果,另一方面又具有一定的社会风险。这种“双刃剑”效果要求构建一个系统化、科学化的平台经济规制体系,这很大程度上取决于激励与控制两类规制措施能否实现有效平衡。在激励与控制相平衡的目标导向下,我国平台型企业的经济法规制体系应当在谦抑规制与精准规制两大理念的指导下予以塑造。经济法的谦抑性思想认为,基于对市场在资源配置中发挥决定性作用的尊重,国家对市场干预应当以一种克制和谦逊的品格嵌入市场失灵的边界当中。规制框架的设计在治理市场失灵的同时,又不构成对市场机制的侵犯。

谦抑规制理念的核心要旨有二:一是,谦抑规制倡导在遵循市场优先原则的前提下开展规制,它认同但不滥用规制;谦抑规制并不意味着否定市场失灵客观存在,不是对市场机制的盲从,更不是不规制。二是,谦抑规制强调规制强度和手段应当与市场失灵的严重程度相适应,应避免干预主义,不对轻微的失灵问题草率动用过于严苛的规制手段。即谦抑规制既反对不规制,又反对规制过度。

经济法的精准规制理念认为,规制的设计和开展应当克服市场信息的匮乏,实现对市场失灵问题的“精准打击”,而不能一抓就死,一放就乱”。伴随着人工智能、互联网、大数据等技术手段的高度发展,如今的市场监管规制法通常要甄别、处理和应对海量的信息和数据,必须对规制范式进行精准调适,以适应高度复杂且变化着的市场机制。各类新兴的经济运行模式具有复杂性,对社会生活实践的影响也具有多样性和不确定性。

面对此类经济现象,政府规制机构通常无法熟悉其背后的运作逻辑,处于严重的信息弱势,导致规制范式有失精准。此时,经济法规制主体的开放性、规制责任的多样化就是一个解决规制信息不对称、促进规制精准化的有效主张。

(作者崔明巍为中南财经政法大学法学博士,刘大洪为中南财经政法大学法学院教授、博士生导师)



一家之言