



个人征信开闸 隐私保护咋办

■本报记者 张文静

国内征信业走向市场化

在中国社会科学院金融研究所副研究员、金融实验室副主任袁增霆看来,此次国内个人征信市场化闸门的开启,正是改善国内个人征信行业市场化经验环境的重要措施。

“一个社会,只要开展商业活动,提供金融服务,就需要信用。可以说,现代社会实际上就是一个信用社会。没有信用,很多商业活动就没法进行。”中国人民大学财政金融学院教授涂永红告诉《中国科学报》记者。

在涂永红看来,目前制约我国信用发展最主要的因素就是信息不对称,交易双方很难互相了解。

由于这种信息不对称的状况,长期以来,我国商业银行对小微企业或个人的放贷都受到限制,缺乏较为完善的信息支持,很难准确评估风险,造成了“融资难”“融资贵”等问题。

“与国外相比,我国个人征信体系发展较晚,且以公共征信为主导。我国个人征信组织发育水平低,私人征信机构参与少,一些重要的信息采集渠道存在壁垒。相比较而言,征信服务提供的信息量偏少。同时,我国的个人征信法规体系也较为薄弱,制约了信息的采集与利用。”袁增霆说。

涂永红也认为,此前国内只依靠官方征信机构,主要通过各家商业银行、税务系统和公安系统等等渠道进行信息搜集,不仅渠道有限,而且只能搜寻到最基本的信息。

“这种方式只能征集到的是人们在银行里发生过信用的信息,但是可能很多人的商业活动并不是通过银行来进行的,比如在互联网上的购物行为等。如今,人们的这种交易行为越来越多,就需要通过其他途径和征信机构来提供更多的信用判断标准和补充信息,从而方便人们的交易或经营活动。”

e见

任何以危害人类生存或者以邪恶为目的并且打着科学研究旗号的活动,都不能被归入到科学的范畴之中。

科学必须以“明善”作为自身存在合法性的伦理边界,任何善念都不能作为交易的筹码。止于至善是一种召唤,因此,科学明善,责无旁贷!

——李侠《祛魅年代,科学还需要信仰吗?》
(http://blog.sciencenet.cn/blog-829-853929.html)

科学家与工程师谁牛?我羡慕手工艺巧的人。技术活,是真正本事,实用。靠自己的手艺,自己的想象和智慧,就能创造新的作品,很神奇。

在学术界,普通的理解,一般理科是倾向理论的,工科是倾向技术的。理科研究的成果,多是以学术论文的形式来反映的,工科研究的成果多是以产品(技术)来表现的。如果以实用技术和应用来衡量,多数理科研究学者是很尴尬的。

同理,如果以学术论文来衡量工科学者,也是很可笑的。

现实中,学术界真的就出现了这种荒唐可笑的局面。所以当今产生了一些会写论文、不会动手术刀的“优秀”外科大夫。

——王德华《技术什么时候需要科学?》
(http://blog.sciencenet.cn/blog-41757-866633.html)

大学学院改革看着很热闹,实际是没有灵魂的改革。我们的学院改革越来越忘记了大学的使命。大学到底要生产什么样的知识,培养什么样的人、作什么样的研究等基础性的问题,在学院改革的浪潮中越来越不清晰。学院改革在丢失改革的理念以后,带来的可能只是短暂的辉煌,最终得到的是繁华氛围下的空虚,是大学精神的堕落。最终我们看到的只是一座叫作大学的大学,而不是人们心中尊敬的大学。

——刘广明《大学“学院改革”被重视的事和被忽略的事》
(http://blog.sciencenet.cn/blog-359436-866728.html)

相对来说,空气污染并不是最可怕的,水与土壤污染才是更严重的,因为空气污染属于当代人作孽,当代人受害;水与土壤污染属于当代人作孽,危害千秋万代;空气污染容易解决,只要停止污染源,立刻获得解决,水与土壤则不然,一旦污染,难以修复。所以我们重视空气污染的同时,不要忘记更严重更麻烦的其他环境问题。

——孙学军《科学对有些问题很难回答》
(http://blog.sciencenet.cn/blog-41174-872027.html)

(罗萨整理)

这段时间,你被朋友圈里晒芝麻信用的刷屏了吗?以前,人们只听说过央行的征信报告,就在不久前,中国人民银行发布通知要求包括阿里巴巴蚂蚁金服旗下的芝麻信用、腾讯旗下的腾讯征信、平安旗下的前海征信等8家机构做好个人征信业务的工作。这意味着我国将首次向商业机构开放个人征信业务。

随着民间征信业务的开放,为个人信用“打分”的机构会越来越多,而打分的不仅是信用卡和贷款的还款记录,水电气暖的缴费记录,电话费是否拖欠、电商交易记录等都将获取,连闯红灯也会被记录在案,进而影响你的贷款利率。

对此,很多人提出质疑:民间征信机构收集的信息有没有一个范围?会不会出现隐私泄露的情况?

从线下到线上

在袁增霆看来,中国人民银行此次的举动有其必然性:“首次放开个人征信行业的准入门槛,标志着过去以央行征信中心为寡头垄断的市场组织结构将发生改变,以后还将会有更多的征信服务机构进来。这将增加国内个人征信服务的供给,促进市场竞争,提高服务水平。这可以视为对中共十八届三中全会发布的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》的具体响应。”

此前,我国的个人征信主要用于信贷领域。如今,在走向市场化之后,个人征信的应用范围也有所扩展,显现出向人们日常生活渗透的趋势。比如,现在在芝麻信用上获得信用评价分数高于600分的用户,就可以在有些平台上享受到租车或入住酒店免交押金等权限。

对于这种改变,袁增霆认为,这是私人征信机构利用自己的信息平台开发和个人征信信息进行的非常有益的市场自发的尝试。我国的个人征信活动还存在广阔的应用领域。

而从个人信用征集的手段上来看,也发生了由线下到线上的变化。

机遇与风险并存

个人征信业市场化的好处显而易见,但担忧也随之而来。人们对民间征信机构是否有足够的公信力、是否会造成隐私泄露等问题心存疑虑。

综观各国经验,政府在开放征信的同时,大都制定了隐私权法或者个人信息保护法。但我国的个人信息保护法却一直未有出台。就如某网友所言,如今银行卡信息都能随意贩卖,更何况是个人征信?

在袁增霆看来,这种担心是公共和私人征信机构需要共同面对的问题。“对于信息的保护与合理利用,是需要通过征信立法来保

障的。直到目前,一些由大型央企经营的金融服务和信息服务机构,都存在个人信息泄露的问题。这种现象并不少见。因此,征信机构并不因为民营企业就缺乏公信力。明确界定信息采集与利用的安全范围及责任约束,并上升到立法、司法层面上,才是解决或防范这一问题的根本。”

涂永红认为,引入竞争也是解决这些问题的有效手段。

“多家竞争肯定要比独家垄断更能促使征信机构提供在价格、质量和态度等方面更好的服务。而且,在中国,只有一两家征信机

“基于电子商务和网络社交而展开的个人征信活动,是经济社会发展的必然产物。”袁增霆说道,“尤其是近年来无线互联网及用户的高速发展,为线上征信数据的采集提供了便利。这些由于新形式的商业和社交活动而产生的征信数据,是对传统信用采集渠道的重要补充。新旧渠道能够彼此相互验证。一些大数据分析方法和信用模型也随之涌现出来。有时,由于国内征信体制的约束,一些传统渠道甚至无法提供有效征信数据。这时新渠道的价值就更为突出。”

构肯定是不够的。现在又有那么多企业走出去,在国外市场也需要提供信用信息,这就需要更多的专业机构来分门别类地提供信用征集和评估服务。总的来说,应该放开征信行业,让市场来选择。”

对于未来,袁增霆认为,在我国走向更高的市场化发展水平时,就如如今西方经济发达国家那样,所有交易主体都置身于高度发达的信用交易网络,信用的价值以及激励约束机制就更为突出。“同样,与市场经济信用相关的市场组织和法律制度也就更为发达。”

声音

日本灾后重建经验及启示

■刘学敏 李强

日本是一个多灾的国家,长期以来在灾害应对和灾后恢复重建中积累了丰富的经验。为了深入了解日本救灾体制和学习灾后恢复的经验,笔者近来访问了日本岩手县的宫古市,实地考察了灾后恢复重建工作,也和相关方面进行了深入交流。宫古市位于日本本州东北部,面向太平洋,属岩手县。宫古市在巩固川河口,外侧有重茂半岛,是一个天然良港,也是日本北方规模较大的渔港。在2011年3月11日发生的大地震及由此引发的海啸中,岩手县部分地区被水淹没,损失惨重,死亡4526人,失踪2826人,建筑物全毁20945栋,宫古市是岩手县的重灾区。

为了实现灾后恢复重建,宫古市以及岩手县做了大量富有成效的工作,使恢复重建有序进行,许多经验值得学习和借鉴。

首先,制定了非常详尽的灾后复兴计划。复兴计划包含三个方面:一是尽快恢复生活秩序;二是产业和经济的复兴,通过支援受灾的企业尽快恢复运营,实现所有领域的恢复与重建;三是在恢复和重建公共交通的同时,构建更加安全的抗震性能更强的交通网。同时,恢复和完善防灾设施以及灾民救护、救援设施。在灾后复

兴计划中,确定了“恢复期”“重建期”“发展期”等几个不同阶段,每个阶段确定不同的重点任务。

其次,在灾后恢复重建中,充分发挥社会各界的作用。在复兴计划的拟定阶段,中央政府、县政府、公共机构与市民、地方自治组织及市民团体、企业密切合作,以多部门多层次联合参与和协作为基本原则。在复兴计划制定及实施的各个阶段,都广泛召开市民座谈会,进行市民的问卷调查,对各个地区的复兴与城市建设进行充分研讨,尽量使各方面达成共识。在他们看来,信息公开具有非同寻常的意义。因此,要充分利用各种手段和条件,尽可能全面及时地向外界传递准确的信息,包括受灾情况以及恢复工作进展的信息。此外,信息公开也是防止和遏制谣言产生和蔓延的最有效手段。

再次,要加强中央政府和地方政府的密切合作。日本属于分散型的市场经济体制,中央政府和县政府以及以下的市政府具有明确的职责,界限清晰。但在灾后恢复重建中,中央政府可以援助地方财政,通过对于受灾地区的援助,旨在减少和消除灾害对正常公共

服务造成的负面影响。因此,在灾后恢复重建中,宫古市确立了明确的中央政府、县政府和相关地方政府的分工与合作体制,使不同来源的灾后恢复重建资金得以有效利用。

最后,进一步培养人们的防灾意识,提高居民灾害知识水平。根据他们的理解,尽管未来还会有地震和海啸等自然灾害的发生,但为了不再使灾害夺走人们的生命财产,还必须通过强化防灾教育,使居民从内心深处明白“地震、海啸的可怕性”。基于此,在复兴计划中专门设计了“灾害记忆传承项目”,向后世传达地震和海啸的可怕性,时刻警示人们,防止灾害记忆的淡化。

鉴于在本次灾害中出现的惨痛教训,一些人在不了解亲人境况的情况下,为了亲人能够尽快脱离险境,结果自身涉险,白白牺牲了自己的生命,宫古市提出了“个个离散”的理念。就是说,在灾害出现时,每个个体要尽量保全自己,在自身生命安全无虞时再考虑施救救人。这种理念虽然在伦理上有些近似“残忍”,很多人无法接受,但这却是灾害中牺牲最少的办法。

(作者均为北京师范大学教授)

漫话

一纸通知就能提高职业道德吗?

■沙森

日前,国家卫计委、国家中医药管理局发布关于进一步深化优质护理、改善护理服务的通知,要求持续改善护理服务态度,杜绝态度不热情、解释没耐心、服务不到位等现象。

“护患关系”的紧张是近几年医患矛盾持续加剧的副产品。从制度层面看,当前我国医疗体制中护士群体的职业定位使她们置身于一个尴尬的境地。护士作为医疗体系中并无处方权的“服务人员”,不能为医疗机构带来直接效益,导致我国的“床护比”远远低于世界卫生组织建议的标准。而护士又是与病人接触时间长、工作强度大的群体。其在工作时面对的压力可想而知。

然而就是这样一个面对巨大职业压力的群体,又因我国医院人事制度的改革而被分为“三六九等”。目前很多医院的护士在编制、待遇、职称和发展等方面都面

临“差别化”的现实。很多媒体认为,这也是造成护士在工作时积极性不高、服务意识不够的重要原因之一。

在医患矛盾加剧、“医闹”现象频发的当下,医院开展优质护理服务,当然意义重大。但是,在当前的形势下,一纸通知就能解决问题吗?

诚然,法规、制度是建立良好秩序的根本。但是在刚性的规定之外,难道就没有其他可以规范行业行为的办法吗?

答案当然是有的。古往今来,任何一个行业都有其基本的行业准则和职业道德,这种道德要求本身并不会随着环境的变化而变化。外在的法规所能监督的是无法突破的底线,而在这底线之上的自律只能交由职业道德来约束。

或许护士们面对大量病患时心烦气躁,但至少不应应对病人大呼小叫;或许护



涂梦紫绘图

士们被差别对待、待遇相对较低,但至少不应将此怨念发泄在无辜的病人身上;或许护士们人手不够、工作量巨大,但至少不应对病人敷衍了事。

何为职业道德?不过就是一个职业应该做到的本分罢了。这种本分大概才是最有效的约束吧。

论道

对首都北京和天津市战略定位的认识

京津两市在长期发展中,已经形成了相当明显的各自特点和优势,二者的战略定位需要根据各自的特点、优势和最符合国家利益等重要原则来确定。对京津大城市群发展各个部分的功能定位,特别是对于首都北京和天津市发展方向的确定将使京津能够体现出各展其长,优势互补。从而发挥协同发展的巨大综合效益。

首都北京:

关于首都北京在京津冀大城市群中的定位,2005年1月12日,时任国务院总理的温家宝主持召开国务院常务会议,讨论并原则通过的《北京城市总体规划(2004—2020年)》“总则”中要求:“实现首都经济社会的持续快速发展,解决城市发展面临的诸多矛盾和问题,迫切需要为城市未来的长远发展确定新的目标,开拓新的空间,提供新的支撑条件。”在关于“城市性质”中明确“北京是中华人民共和国的首都,是全国的政治中心、文化中心,是世界著名古都和现代国际城市”,强调“以建设世界城市为努力目标,不断提高北京在世界城市体系中的地位和作用”。据此,我建议:

在北京的“城市性质”中,明确地强调“首都北京是以高端服务业为主体的中国国家经济中心城市”。这样的定位充分体现了“现代国际城市”的内涵,也是为北京发展确定的“新的目标”和开拓的“新的空间”。

对北京作为中国国家最主要的金融、商贸等高端服务业中心作出明确决策和定位,将会使北京和以北京为核心的京津冀大城市群快成为全球经济的核心区之一,从而大大提高中国在世界经济体系中的竞争力和影响力。

天津市(及滨海新区):

天津是我国华北地区的经济中心城市。天津港已经是具有国际意义的大型港口,是我国北方最主要的航运中心。其腹地范围包括华北和部分西北地区;天津市的制造业已有强大的基础,研发力量强;大规模建设所需要的土地资源可以得到保障。天津市发展的战略定位为:

进一步加强综合性先进制造业及其所需要的基础原材料、新材料的发展。重点可包括航空航天设备、海洋工程设备、交通运输工具、电子元器件及通讯设备、石油化工和精细化工、精密仪器仪表、化学和生物制药等,继续加强这些生产的研发和技术创新。

加强作为东北亚重要的航运中心功能建设。包括新的远洋新航线的开辟、发展后方的集疏运及仓储系统,调整进出货物结构(减少散装货物的运量)等。

与作为我国华北地区经济中心城市相适应,发展中高级的金融、商贸、中介、保险、产品设计与包装、市场营销、财会服务、网络经济和物流配送、技术服务、信息服务、人才培养等服务;发展为大城市群服务的其他生产性服务业;调整滨海新区的有关规划。

对京津冀大城市群一体化发展及规划的建议

京津冀大城市群的发展目标是成为世界性的“资金流”“信息流”“物流”“人才流”等“流”的重要节点,影响乃至控制世界经济体系的大城市群之一,成为中国在国际经济体系中强大竞争力的最主要平台。

为此目标,城市群及其一体化发展(规划)的基本理念有以下几点:

把握世界大城市群发展的趋势,以高水平高效率规划建设具有强大竞争力的世界经济的核心区。

对京津冀大城市群各部分作出科学定位,并制定能够发挥各自优势和特点的总体规划。

城市群地域结构符合地域有机体发展的客观要求,并使其达到在地域分异基础上的高度整体性。

合理规划城市群的地域范围,控制并逐步减轻城市群对生态环境的压力(规模)。

发展和一体化规划的主要任务和内容包括有以下几点:

进一步加强服务于国内外的金融、商贸、信息服务、中介、保险、财会服务、物流配送等高端服务业的发展和基础设施建设。发展服务于华北地区和航运中心的金融商贸中介等功能建设。在整个城市群范围内发展生产性服务业,并使生产性服务业和制造业融合发展。在适当时候,京津冀共建自由贸易区。

针对我国占有世界第一制造业规模但还不是制造业强国的状况,京津冀应发挥科技资源优势,要在装备制造领域和电子信息系统领域成为国家级新型工业化产业示范基地,建立若干个具有重要影响力的产业集聚区,逐步建设成为具有强大竞争力的产业体系和重点产业链。

促进空间重组和整合,有效引导人口、产业适度集中。编制、落实关于产业集聚区的发展规划。逐步建立京津冀科技创新联动机制,加强科技协同创新。

优化城乡土地利用结构,严格保护耕地;积极治理大气污染及水污染;要将环境治理置于特殊位置,按照世界级大城市群和世界顶级经济核心区的要求,大幅度改善水环境质量;不以GDP的规模为发展目标。

加强区域性基础设施的统一规划建设和一体化管理。为此,必须坚决跨越现行体制(各城市对基础设施行业的分块管理)的“门槛”。要下决心在京津二市和河北省之间建立生态补偿制度,并付诸实施。

根据国家关于不同规模城市户籍制度改革的要求,发展中小城市,重点是河北省的廊坊、保定、张家口、承德及若干县级市和县城。严格控制京津二市的人口规模。

(作者系中国科学院院士)

对京津战略定位的认识及一体化发展的建议

■陆大道