

# 示范引领金融高水平对外开放

姚进

稳步推进金融业高水平对外开放,是实现经济高质量发展的内在要求,也是金融业自身发展的迫切需要。高水平开放是增强金融活力的有效途径和强大动力,必须持续推进金融业改革开放,营造更加优质的开放环境,健全更加安全的开放体系,提升金融市场投资信心。

近日,人民银行会同银保监会、证监会、外汇局、广东省人民政府联合印发《关于金融支持横琴粤澳深度合作区建设的意见》和《关于金融支持前海深港现代服务业合作区全面深化改革开放的意见》,各提出30条金融改革创新举措,涵盖民生、金融市场互联互通、促进跨境贸易和投融资便利化等方面,力度之大、范围之广,引起广泛关注。

推进粤港澳大湾区建设是党中央、国务院作出的重大战略决策,对构建我国改革开放新格局有着重大而深远的影响。珠海横琴、深圳前海是推动粤港合作发展的重要平台,加大金融支持建设力度,将充分发挥其在深化改革、扩大开放、促进合作中的示范作用。显而易见,《意见》的印发有利于深化内地与港澳金融合作,为横琴、前海两地建设粤港澳大湾区重大合作平台提供坚实的金融支撑,为全国金融业扩大开放起到示范引领作用。

粤港澳大湾区不但是我国推进高水平对外开放的一块“试验田”,也是我国金融业进入开放新阶段的一个缩影。近年来,我国

金融业对外开放取得突破性进展,包括大幅放宽金融服务业市场准入,完全取消银行、证券、基金管理、期货、人身险领域的外资持股比例限制;在企业征信、评级、支付等领域给予外资机构国民待遇,放宽对外资机构在资产规模、经营年限等股东资质方面的要求,大幅扩大外资机构业务范围。同时,积极推动金融市场双向开放,形成涵盖股票、债券、衍生品及外汇市场的多渠道、多层次开放格局。

作为我国对外开放的重要组成部分,扩大金融业对外开放是我国长期坚持的政策导向,开放的大门只会越开越大。实践也表明,开放越早、开放程度越高的行业,经济效

率越高,生命力越旺盛。况且,金融业本身就是个竞争性行业,要竞争就必然要开放。值得注意的是,金融体系的开放涉及主体多、牵涉范围广,既要“跑得快”,还要“走得稳”,必须把握好节奏和力度,根据实体经济的运行情况以及相关金融风险的接受程度等,平稳有序地推进。

稳步推进金融业高水平对外开放,是实现经济高质量发展的内在要求,也是金融业自身发展的迫切需要。高水平开放是增强金融活力的有效途径和强大动力。随着金融业开放步伐不断加快,曾经制约金融业成长发展的诸多难题在逐一破解。开放带来的竞争压力,也成为金融业进一步

深化改革的动力。可以说,我国金融体系的改革,始终伴随着金融业开放程度不断加深,而开放力度的加大又倒逼金融业自身深化改革,实现整个金融行业的进步与繁荣。

金融业高水平开放彰显的是制度自信,接下来,制度建设仍然是开放的重点。党的二十大报告提出,稳步扩大规则、规制、管理、标准等制度型开放。对标高质量发展和高水平开放要求,必须持续推进金融业改革开放,营造更加优质的开放环境。特别是要对内外资一视同仁、平等对待,为各类经营主体营造公平竞争的市场化、法治化、国际化一流营商环境,提升金融市场投资信心。对标高质量发展和高水平开放要求,还须健全更加安全的开放体系。更加注重加强宏观审慎管理,提升微观审慎监管水平,尽快补齐监管制度短板,不断提高开放条件下经济金融管理能力和防控风险能力,筑牢金融安全网,使监管能力与开放水平相适应。同时,加强跨境监管和处置合作,降低跨境监管套利和跨境风险传染,坚决维护好金融稳定和金融安全。

近日,国家知识产权局等17部门发布关于加快推动知识产权服务业高质量发展的意见,提出支持京津冀、长三角、粤港澳大湾区、成渝地区双城经济圈等区域,打造知识产权国际服务高地。这对于我国加快知识产权强国建设,意义重大。

从经济社会发展水平与知识产权的关系来看,一流的知识产权服务能力,决定着一流的知识产权能力;一流的知识产权能力,决定着一流的创新产业。一些跨国企业集团的运营,往往依托高价值专利、国际品牌、国际文创作品等优质知识产权。如果说其中的优质知识产权是硬通货的话,配套的知识产权服务其实更加重要,甚至发挥着决定性作用。我国一些企业也拥有优质知识产权,但却因为不会运营失去商机或竞争优势,实际上很可能是没有利用好知识产权服务。

知识产权国际服务,是催生跨国企业和区域性知识产权高地的重要抓手。按照一般发展规律,知识产权高地往往集聚于一个国家或地区的发达区域,特别是经济高度发达的都市圈。我国首造京津冀、长三角、粤港澳大湾区、成渝地区双城经济圈等区域,作为重点打造知识产权国际服务高地的先行区,既符合规律,又基于现实,更易于实现。此外,还可以考虑加强与东盟、东北亚、“一带一路”重要国家、金砖国家等地区和国际合作,支持部分具有区位优势的区域中心城市或省会城市,打造区域性国际知识产权服务高地。

知识产权国际服务高地是“大服务”建设项目,要覆盖知识产权创造、运用、保护和管理的方方面面,建设服务全产业链。要形成更多具有国际竞争能力的知识产权服务集团,推动更多业务全覆盖、服务水平一流的大型知识产权服务机构向综合化、国际化方向发展,在产业链的关键环节形成中国力量和话语权。除了优化行业准入、筑牢数据基础,加强人才队伍建设、完善行业标准和分级分类评价体系、强化监管和行业自律外,还要特别注意结合知识产权国际服务的特点,将市场化、法治化、国际化作为决策指南和行动纲领。

市场化是建设知识产权国际服务高地的基石。知识产权的私权属性和产权价值以及利益关系决定了这一领域的市场化发展方向。要按照市场经济规律创新产业知识产权服务,充分发挥服务提供者的市场主导作用和决定地位,政府只做政策法规的制定者、业务行为的监管者、公共资源的提供者,营造营商环境的营造者,为企业涉国外、境外、跨国知识产权服务提供助力与支持。

法治化是建设知识产权国际服务高地的保障。法治是最好的国际通行证。规范有效的法治化,意味着服务能够真正与国际接轨。以法治方式推动知识产权国际服务,以知识产权国际服务提升法治水平。知识产权国际服务的法治化,除了要将各类中介服务尽可能纳入法治之外,还要尽可能地将全链条的综合性服务建设纳入法治;除了要将促进知识产权国际服务高地建设的各项举措法治化之外,还要将经过实践检验、行之有效的各级政策法治化。

全球化是建设知识产权国际服务高地的路径。面向全球的知识产权服务,既有服务于中国企业“走出去”和外国企业“走进来”的涉外知识产权服务,也有服务于国际知识产权业务的跨国知识产权服务。要以全球化思维和运作方式开展知识产权代理服务、法律服务、运营服务、信息服务和咨询服务,探索新业态新模式,创新把握先机,建成国际知识产权争议解决优选地。

如果说具有国际竞争力的专利、商标、版权、商业秘密、地理标志、集成电路设计等知识产权,是企业和社会创新发展的资源宝库的话,那么知识产权国际服务就是开启宝库的金钥匙。知识产权国际服务高地,是开辟全球市场、提升经贸水平的抓手和平台。谁掌握了知识产权国际服务的全产业链和关键环节,谁就占据了创新市场的发展主动权和国际竞争主动权。从这个意义上说,知识产权国际服务的水平,在一定程度上反映了我国创新产业的发展水平和国际竞争水平。打造知识产权国际服务高地,建设服务全产业链,大有可为、势在必行。

(作者系华东政法大学知识产权学院院长、教授、博士生导师)

丛立先

## 规范人工智能须

最近,人工智能产品ChatGPT横空出世。由于具有语言理解和文本生成能力,特别是能够从事论文写作、翻译以及制作司法裁判文书等工作,该产品引发了人们对人工智能在经济社会发展中应用的广泛讨论。与此同时,我国工业和信息化部等部门联合印发了《“机器人+”应用行动实施方案》,明确了人工智能机器人应用的10大重点领域,提出推动各行业、各地方结合行业发展阶段和区域发展特色,开展“机器人+”应用创新实践;搭建国际国内交流平台,形成全面推进机器人应用的浓厚氛围。这都预示着人工智能加快应用的时代正在到来。

人工智能作为一种战略性新兴产业,其蓬勃发展和广泛应用,将塑造和赋能越来越多的行业、领域和应用场景,形成“人工智能赋能+”效应,为经济社会发展注入强劲动能。不过,人工智能应用是一把“双刃剑”,它在赋能经济社会发展的同时也可能引发风险。一是新型法律纠纷风险,比如人工智能侵权纠纷、著作权纠纷、人工智能技术滥用带来的权益纠纷等。二是道德风险。人工智能不能进行价值判断,但它是在研发人员价值观念支配下设计开发出来的,容易受研发者秉持的价值观念影响。三是人工智能技术不完善造成的社会公害风险,比如算法歧视、泄露隐私信息等。对此,必须加强对人工智能潜在风险的研判和防范,确保人工智能安全、可靠、可控。

在规范方式上,应坚持规制与保障并重。一项新技术从研发到进入市场,再到融入社会生产、生活,产生风险是难以避免的,不能因为风险而放弃新技术的研发和应用。理想目标应是把风险最小化,把

法律和政策做到规制与保障并重。要通过法律与政策手段解决人工智能引发的风险,实现有序发展;同时,要确保人工智能创新发展,更好赋能经济社会。不过,规制与保障之间可能存在价值冲突,规制不当可能扼杀人工智能的创新发展,必须审慎地处理好二者之间的关系。

在规范手段上,注重柔性引导与硬性约束同向发力。应根据人工智能应用产生风险的原因,有针对性地采用不同规范手段。对人工智能因技术不完善引发的风险,主要依靠柔性规范。柔性规范具有倡导性、灵活性强的特点。可以通过制定指南或行业自律等方式引导技术向善,防范潜在风险发生。这是防范人工智能风险不可或缺的手段。

对滥用人工智能技术引发的风险,则要依靠硬性约束。硬性约束规定明确,可操作性强,能够为人们如何行为提供具体指引,并且有强制力保障。随着人工智能广泛应用于各行业,滥用人工智能技术多发频发,这就需要通过硬性约束,规范治理人工智能滥用问题。目前,我国专门针对人工智能技术滥用而出台的法律数量少、位阶低,亟需加大立法步伐。

在规范方式上,强化政府与企业治理协同,相辅相成,相互保障。具体而言,政府应扮演人工智能发展政策的制定者、治理议程的设置者以及法律法规实施的监督者等角色。企业是人工智能技术、产品或服务研发和使用的主体,也是发展人工智能的责任主体,必须承担起人工智能风险防范的社会责任。应加强人工智能技术企业间的合作,依靠技术手段防范人工智能风险。

## 「防」护「并」重

杨福忠



徐骏作(新华社发)

## 给自然资源上“户口”

近日,海南热带雨林国家公园等3个重要生态空间确权登记实现登簿,我国山水林田湖草沙的“户口本”首次亮相。良好的生态环境是最普惠的民生福祉。此前,我国生态环境保护中存在的一些突出问题,一定程度上与体制不健全有关,原因之一是全民所有自然资源资产的所有权不到位,所有权边界模糊、所有权权益不落实。通过给自然资源“上户口”,清晰界定登记单元内各类自然资源产权主体,为自然资源有效监管、严格保护和所有者权益行使提供产权依据。下一步,应继续完善自然资源确权登记规程和技术标准,深化登记成果应用研究,推动健全自然资源资产产权制度,维护资源资产权益,服务生态文明建设。

(时锋)

## 纵深推进新旧动能转换 聚力打造“六个城市” 青岛:交出高质量发展新答卷

党的二十大报告提出,“高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务”。打开时光的镜头,沿着高质量发展的轨迹,青岛昂首跨越的步伐铿锵有力。

拼搏奋斗,真抓实干是青岛这座城市鲜明的底色、强劲的脉动。在过去的一年,青岛市完整、准确、全面贯彻新发展理念,抢抓山东建设绿色低碳高质量发展先行区机遇,纵深推进新旧动能转换,聚力打造“六个城市”。

青岛立足新时代锚定新目标新任务,把发展放在新发展格局中、放在山东发展大局中、放在城市新的历史方位中来审视和谋划,突出抓实体经济和招商引资、城市更新和城市建设等重点工作,努力在全省勇当龙头、在全国争先进位、在全球彰显特色,经济社会高质量发展取得新成绩。

一张张优异的成绩单,记录着这座城市在高质量发展上坚定的前行足印,也持续构筑着城市面向未来的核心竞争力。经济运行态势稳中向好,进中提质。2022年青岛市生产总值为14920.75亿元,按不变价格计算,比上年增长3.9%;一般公共预算收

入全年增长5.5%左右;全体居民人均可支配收入持续增长;完成节能减排降碳任务。

青岛全力稳住经济基本盘,经济保持平稳健康发展。积极应对经济下行压力,出台实施四批190项稳增长政策举措。加大助企纾困力度,落实新的组合式税费支持政策,减轻市场主体税费负担600亿元以上。推动金融更好服务实体经济发展,制造业中长期贷款增长18%左右。发挥投资关键作用。基础设施投资增速持续加快,制造业投资稳定增长。380个省、市重点项目完成投资2800亿元以上,达到年度计划的150%以上。实施助力外贸企业稳订单拓市场行动,货物进出口总额跨上9000亿元台阶,增长7%左右。

青岛大力振兴发展实体经济,现代化产业体系加快构建。坚持把发展经济的着力点放在实体经济上,加快实施实体经济振兴发展三年行动,聚力发展24条重点产业链,一批引领性产业项目快速突破,制造业增加值占生产总值比重稳步提高,蝉联全国先进制造业百强市十强,现代产业先行城市建设迈出重大步伐。优势产业持续做大做强。总投资130亿元的海尔

卡奥斯工业互联网生态园开工建设,海信电视机出货量跃居全球行业第二位。中车四方研制的雅万高铁高速动车组成功下线,轨道交通关键装备产业园一期竣工。总投资130亿元的奇瑞超级工厂实现整车下线,全球10万吨级智慧渔业养殖工船率先交付使用,世界圆筒型浮式生产储卸油装置建成交付。新兴产业专业园区、虚拟现实、集成电路、新型显示等园区挂牌运营。总投资81亿元的京东方移动显示模组制造工厂、总投资160亿元的融合光电显示新材料项目顺利投产。歌尔微电子智能传感器生产基地全面达产,小鸟看看研发运营总部落地。世界500强医药企业阿斯利康区域总部投入运营,吸人气雾剂项目开工建设,威海医疗产业园签约落户。现代服务业提质升级,生产性服务业增加值突破5000亿元。金融业加快发展,新增上市及过会企业12家,上市公司总数达到79家,私募基金管理规模突破1800亿元。海铁联运量保持全国沿海港口前列。完成1000家企业数字化改造。

青岛全面强化科技创新引领,城市核心竞争力持续增强。深入实施创新驱动发展战略,全社会研发投入增长17.9%,蝉联国家创新型城市十强。创新平台建设实现新突破。崂山实验室挂牌运行,战略科技力量进一步增强。国家虚拟现实创新中心(青岛)获批组建,国家大科学装置吸气式发动机热物理试验装置开工建设。5家实验室在首批国家重点实验室重组中获得批复,中子科学与技术省重点实验室获批建设,省重点实验室达到51家。发挥企业创新主体地位,高新技术企业、科技型中小企业分别达到6600家、7000家左右。新增培育国家制造业单项冠军企业8家、专精特新“小巨人”企业54家。

青岛坚定不移深化改革开放,发展动力活力有效激发。新推出上合组织经贸综合服务平台等21项贸易服务便利化创新举措,开行中欧班列770列,增长24%。自贸试验区青岛片区开放引领作用不断增强,新形成125项创新做法,5项在全国推广。(数据来源:青岛市人民政府新闻办公室)·广告



▲山东港口青岛港前湾集装箱码头泊位上停满了装卸的船舶,桥吊一字排列有序装卸,运输车辆川流不息

▲一汽-大众华东基地总装线一片繁忙景象