

助力消费金融行业行稳致远

热点解析

近日,国家金融监督管理总局修订发布《消费金融公司管理办法》。金融监管总局表示,《办法》修订有利于加强消费金融公司监管,防范金融风险,完善机构定位,优化金融服务,加强消费者权益保护,促进行业高质量发展。

截至目前,我国持牌消费金融公司达31家,主要面向传统银行覆盖不足的长尾群体进行展业,形成与传统银行互为补充的消费金融业务格局,对推动消费增长、提升普惠性发挥了重要作用。但从行业发展情况看,个别机构贷前审查、委外催收合作管理等问题频发。据不完全统计,去年,监管部门开出的涉及消费金融公司的机构罚单共8张,涉及7家机构,被罚没总金额超300万元。

为进一步加强金融监管法治建设,加快弥补消费金融行业监管短板与弱项,《办法》在征求意见稿基础上正式出台。金融监管总局有关负责人表示,消费金融公司行业的业务模式和风险特征均发生显著变化,现行办法已无法满足消费金融公司高质量发展和监管需求。同时,近年来监管部门在公司治理、股权管理、消费者权益保护等方面出台一系列监管制度法

规,《办法》结合消费金融公司行业实际情况,进一步补充完善相关内容,加强与现行监管法规衔接,推动消费金融行业稳健发展。

监管指标的调整变化是此次《办法》的亮点之一,主要表现为两方面:一是增加担保增信贷款业务监管指标。鉴于部分消费金融公司高度依赖融资担保公司、保险公司兜底,不利于提升自主风控能力,而且间接抬高贷款综合利率水平,《办法》要求担保增信贷款余额不得超过全部贷款余额的50%。二是增加流动性比例监管指标。结合消费金融公司经营特征和风险特点,在审慎测算基础上,《办法》规定“流动性比例”不得低于50%。

此外,《办法》更加突出保护金融消费者合法权益。《办法》增加了“消费者权益保护”“合作机构管理”2个专章,强化消费者权益保护。中央财经大学中国互联网经济研究院欧阳日辉表示,消保机制建设属于系统性工程,关系到消费金融公司的各个领域,需重点加强内部制度体系建设,将消费者权益保护融入公司治理各环节,完善内控管理要求,使消保工作真正成为内部管理的压舱石和稳定器。上述负责人表示,加强对合作机

监管指标调整变化是此次《消费金融公司管理办法》的亮点:



构约束管理,要求消费金融公司加强合作机构名单制管理、集中度管理,对合作机构进行持续管理和评估,明确合作机构禁止性规定,避免因合作机构特别是催收机构不规范催收侵害消费者合法权益的情形。

研究表明,消费金融的稳健发展对提振居民消费意愿和能力、助力经营主体提高绩效等具有积极作用。招联首席研究员董希淼认为,消费金融机构应以《办法》为契机强化合规管理,进一步丰富消费金融产品类型,促进消费金融更加普惠化、数字化。如根据不同地区、不同客群需求,因地

制宜提供个性化、多元化消费信贷产品,精准满足市场需求,提升客户体验。还可以配合国家消费品以旧换新政策,推出二手汽车、新能源汽车、大家电等专属贷款产品。消费金融公司作为经营消费信贷的专业金融机构,在消费金融发展中将发挥更大作用。

网络评价已成为消费生活中的“风向标”。然而,消费者因写差评而遭受商家恶意攻击的事件屡见不鲜。最近中消协公布的案例显示,有消费者因给一家民宿写了差评,被商家辱骂甚至遭到起诉。

网络评价本应是消费者与商家之间沟通的桥梁。消费者作为市场经济活动的主体之一,其监督权是维护市场秩序、促进商品和服务质量提升的重要手段。他们对购买的商品和接受的服务进行评价,是其行使监督权的直接体现。这种评价不仅能够帮助其他消费者作出更明智的消费决策,还能促使经营者不断改进、提升服务质量。

商家不想获得差评的心情可以理解。辛辛苦苦做生意,一条差评可能抵消一段时间的努力。但面对差评,商家应采取正确态度。只要是消费者基于事实给出

取,有则改之无则加勉。如果确有问题,要积极解决,而非利用技术手段删除、屏蔽差评,更不能对消费者采取人身攻击、辱骂威胁等过激行为。这些行为不仅违反市场经济的公平交易原则,也触碰了法律红线。法律应当为消费者提供有力保护。经营者应尊重消费者的真实评价,不得以任何方式打击报复。对于恶意侵犯消费者权益的行为,法律应予以严惩。

平台方也应承担起相应责任,为消费者提供安全、公正、透明的评价环境。保障消费者大大方方写差评的权利,是维护市场秩序、促进消费环境优化的重要一环。这不仅能让消费者的声音被听见,还能促进商家提升产品和服务质量。商家应正视各类评价,把差评作为持续改进的动力。

乡村振兴进行时

番茄苗育出大产业

本报记者 雷婷

在位于陕西西安临潼区雨金街道照渠村的西安市番茄研究所,一座座现代化大棚整齐排列。

研究所负责人赵军贤介绍,育苗棚内不同区域的番茄幼苗有着不同的“身份号码牌”,“我们先后选育出粉果系列、红果系列、樱桃番茄系列等30多个品种,建立了番茄繁育制种基地”。

一颗番茄折射出临潼区以科技创新赋能现代农业的成果。全区现有番茄种子生产经营主体15家,制种从业人员2000余人。主要分布于临潼栉阳、雨金、徐杨、新市4个街道,制种面积3000亩左右,年产番茄种子约3.5万公斤。育成优质番茄品种46个,其中小番茄果品品种的制种量占全国市场45%以上。

为把种子“芯片”牢牢攥在手中,临潼区借助番茄制种产业优势,聚焦种业研发前沿领域,谋划并建成占地186亩、总投资3.67亿元的临潼番茄智慧谷创新协同基地及智能化育苗推广中心,推动番茄种业“产学研”“育繁推”深度融合。

“现代化大棚能自动收集生产管理数

据,并通过远程移动终端实现全过程精准化管理。”番茄智慧谷创新协同基地工作人员邓凯打开手机应用软件,大棚内的温度、光照、湿度、水肥等情况一览无余,“大棚上线了智能化物联网系统,不仅可实现营养液精准滴灌和浓度自动调整,还能根据番茄特性,远程一键操作完成通风、控温、洒水等”。

基地种植的小番茄不打农药,果实从藤蔓上摘下就能入口,色彩、果形不同,口味各具特色,上海等地客商纷纷上门订货。

番茄从种植到采摘都需要大量工人,这给当地群众提供了稳定的就业机会,让很多村民实现“土地流转租金、入园打工挣薪金”的增收梦想。

“随着产业不断壮大、产业链不断完善,番茄产业将在做优现代农业等方面发挥巨大作用,为科技生态文化赋能乡村振兴提供强大助力。”临潼区农业农村局局长刘军鹏介绍,番茄智慧谷创新协同基地项目,将按照“政府+高校+企业+村集体+农户”的模式运营,带动番茄生产从业人员3000余人。



3月24日,在河南省信阳市光山县罗陈乡张楼村青龙河合作社育秧工厂,农民在进行水稻秧苗管护。近年来,当地引进全自动智能化育秧技术,将水稻育秧从室外搬进室内,助力春耕生产提质增效。

谢万柏摄(中经视觉)

保障生态功能 改善环境质量

王亚男

近日,中共中央办公厅、国务院办公厅印发《关于加强生态环境分区管控的意见》(以下简称《意见》),标志着我国生态环境分区管控进入了新阶段。《意见》明确生态环境分区管控是以保障生态功能和改善环境质量为目标,实施分区差异化精准管控的环境管理制度,在生态环境源头预防体系中具有基础性作用。

一、健全生态环境源头预防体系的背景

环境影响评价制度是生态环境源头预防体系的主体,是在发展中守住绿水青山的第一道防线。2015年5月,中共中央、国务院印发《关于加快推进生态文明建设的意见》,将“健全环境影响评价制度”作为健全生态文明制度体系的内容。党的十九届四中、五中、六中全会,《中共中央 国务院关于深入打好污染防治攻坚战的意见》等重要文件,对加强健全以环评制度为主体的源头预防体系提出了明确要求。2023年生态环境部发布的《关于进一步优化环境影响评价工作的通知》也对进一步优化环评管理,提升源头预防效能作出了具体部署。

环境影响评价作为一种预防性的环境治理手段和辅助优化决策的政策工具,主要是对规划和建设项目实施后可能造成的环境影响进行分析、预测和评估,并在此基础上提出预防或者减轻不良环境影响的对策和措施。从1973年引入我国以来,环评制度在协调经济发展和环境保护方面发挥了重要作用,但只能基于某一特定开发建设行为的环境影响提出具体对策措施,无法为某一区域改善环境质量、防范生态环境风险给出系统性解决方案。

当前我国经济社会发展已进入加快绿色化、低碳化的高质量发展阶段,生态文明建设仍处于压力叠加、负重前行的关键期,改善生态环境质量和提升环境管理水平的需求十分迫切。生态环境分区管控

作为健全源头预防体系的一项基础性制度应运而生。习近平总书记在2023年全国生态环境保护大会上指出,完善全域覆盖的生态环境分区管控体系,为发展“明底线”“划边框”,为新时期健全源头预防体系指明了方向。

二、生态环境分区管控在源头预防体系中的基础性作用

生态环境分区管控主要从以下三个方面完善了以环评制度为主体的源头预防体系。一是从局部微观管理到全域精细管控,增强了源头预防体系的系统性和全面性;二是压实地方党委和政府主体责任,变被动应对为主动作为,实现了源头预防关口前移;三是实现“一图尽览”“一表尽查”,提升了源头预防体系服务效能。

1、增强了源头预防体系的系统性和全面性。首先,生态环境分区管控基于区域发展战略及突出生态环境问题的系统分析,构建从问题到解决方案的空间生态环境管控框架和系统管控策略。弥补了规划环评、项目环评条块、碎片化的不足,可以解决多个规划、项目环评在重叠区域(流域、海域)管控逻辑不一、管控内容矛盾的问题,提升了源头预防体系的系统性。

其次,不同于传统规划和项目环评,生态环境分区管控是覆盖全域的环境准入。规划环评和项目环评的对象是《规划环境影响评价条例》和《建设项目环境影响评价分类管理名录》规定的具体规划和项目,在空间上表现为不连续的小区域、线和点,存在管理空白。生态环境分区管控不针对特定对象,为国土空间全域提供了全覆盖的差异化生态环境准入要求,提升了源头预防体系的全面性。

2、变被动为主动,实现了源头预防关口前移。生态环境分区管控将环境准入由“一事

一议”的被动管理转变为辅助政府综合决策的主动管理。在过去的源头预防体系中,环评的责任在开发主体,政府只是被动行使审批把关的职能。在审批把关中,受限于开发主体提供的资料不全以及审批时间的限制,管理部门往往无法精准地提出管控要求。这种被动性弱化了源头预防的约束效力。

生态环境分区管控不受限于具体的规划或项目,为地方政府提供了主动管理的制度工具。在系统梳理地方生态环境保护的现状、承载、问题的基础上,将生态保护、环境质量、资源利用约束立在前,形成区域生态环境保护的空间框架和管控规则。让政府管理从被动跟着规划、项目走,变为主动指导政策规划制定、项目落地。在决策源头解决区域发展的宏观布局、生态环境约束性问题,弥补了规划环评前端的管理空白。

3、提升了生态环境源头预防体系的服务效能。生态环境分区管控数字化信息平台提供了生态环境管理要求的图形化集成查阅工具,实现了管控要求“整装成套、一图尽览、一表尽查”,还可以快速进行智能环境准入研判、选址选线环境合理性分析等。借助环评条块、碎片化的不足,可以解决多个规划、项目环评在重叠区域(流域、海域)管控逻辑不一、管控内容矛盾的问题,提升了源头预防体系的系统性。

生态环境分区管控数字化信息平台提供了生态环境管理要求的图形化集成查阅工具,实现了管控要求“整装成套、一图尽览、一表尽查”,还可以快速进行智能环境准入研判、选址选线环境合理性分析等。借助环评条块、碎片化的不足,可以解决多个规划、项目环评在重叠区域(流域、海域)管控逻辑不一、管控内容矛盾的问题,提升了源头预防体系的系统性。

三、新阶段健全源头预防体系的要求

《意见》明确提出发挥生态环境分区管控在源头预防体系中的基础性作用,实现全域覆盖、跨部门协同、多要素综合的精细化管理,开展生态环境分区管控与环境影响评价、排污许可、环境监测、执法监管等协调联动改革试点,探索构建全链条生态环境管理体系。新阶段健全源头预防体系的关键要

求如下:

- 1、加快完善源头预防体系的顶层设计。以改善环境质量,防范环境风险为核心,推动形成层级清晰、范围明确的源头预防体系。做好制度衔接和联动管理,进一步明确生态环境分区管控、规划环评和项目环评各自的功能定位、责任边界和衔接关系,避免重复评价。优化规划环评体系及范围,动态调整建设项目环境影响评价分类管理名录。以产业园区为抓手,开展生态环境分区管控与规划、项目环评联动改革试点。
- 2、充分发挥生态环境分区管控的宏观指导作用。强化生态环境分区管控在协调跨区域、流域发展和保护关系方面的作用,探索跨区域、跨流域的生态环境分区管控协同机制。加强对国家重大战略指向区域的生态环境分区管控的指导,为落实国家战略、制定区域中长期规划和区域环境管理重大决策提供支撑。
- 3、进一步理顺源头预防体系的技术链条。完善生态环境分区管控技术规范,动态优化生态环境分区管控成果。优化环评技术导则体系,强化生态环境分区管控对规划环评、项目环评的指导和约束,加强环评与排污许可技术规范的衔接,构建生态环境分区管控、规划环评、项目环评、排污许可有效联动的技术体系。
- 4、强化评估考核,把生态环境分区管控实施成效评估作为优化环评管理的重要依据。推动将生态环境分区管控纳入深入打好污染防治攻坚战目标责任考核,鼓励地方将生态环境分区管控纳入绿色低碳发展、高质量发展等考核。对生态环境分区管控实施成效好,区域生态环境质量改善目标已达成的地区,支持开展简化报告书(表)的内容、“打捆”审批、免于办理备案等改革探索。对生态功能明显下降的优先保护单元,生态环境问题突出的生态环境重点管控单元以及环境质量明显下降的其他区域,重点开展环评技术复核,加强监管执法,将生态环境分区管控制度落实情况存在的突出问题纳入中央和省级生态环境保护督察。

(作者系生态环境部环境工程评估中心副主任)

(上接第一版)

此外,要加强平台企业管理,着力规范二手商品流通交易。近年来,二手闲置市场规模已突破万亿元,用户规模达到数亿人。据统计,2023年二手汽车交易量达1841.33万辆,同比增长14.88%。

《行动方案》针对二手交易市场不规范不便利等问题,部署优化便利二手车交易登记措施,引导二手商品交易平台建立健全信用评价机制,进一步规范了二手车、二手电子产品等二手商品的流通秩序和交易行为,强化了交易平台管理责任。

瓜子二手车高级副总裁王晓宇表示,瓜子二手车在建立企业评价机制方面实施了严格的标准,确立了二手车商分级体系,确保所有车辆都必须通过官方的专业检测,并且引入三方视频验车服务,确保验车过程的透明度。

提升资源再生利用水平

《行动方案》提出,推动资源高水平再生利用。推动再生资源加工利用企业集聚化、规模化发展,引导低效产能逐步退出。完善废弃电器电子产品处理支持政策,研究扩大废弃电器电子产品处理制度覆盖范围。支持建设一批废钢铁、废有色金属、废塑料等再生资源精深加工产业集群。

赵维全表示,供销合作社系统将进一步发挥产业优势和组织优势,加快完善以龙头

企业为引领、县(区)分拣中心为支撑、乡镇(街道)中转站为节点、村(社区)回收网点为终端,线上线下相融合的再生资源回收利用网络,提高回收利用水平。

中国供销集团所属中国再生资源集团是国内综合性再生资源回收利用企业,2022年回收处置各类再生资源超过2000万吨。中国再生资源开发有限公司副董事长王云立表示,中再生集团公司将不断健全完善再生资源回收利用网络,发挥废家电拆解龙头企业的引领和带动作用,全力提升包括家电在内的各类废旧消费品的回收能力。同时,加强与大型家电生产企业的合作,开展生产残次品回收和以旧换新等业务合作,提升前端资源掌控能力。

此外,废旧产品设备回收循环利用需要统筹各领域资源,汇聚政府、企业、科研机构 and 公众等力量,打好“政策、市场、科技、社会”组合拳。朱黎阳表示,要加快完善相关法律法规,强化对废旧产品设备回收、利用的监督管理;推动企业在自主创新上下大功夫,积极探索新的商业模式和管理模式;加大科研机构投入,探索更环保高效的回收循环利用技术,加强科技成果转化;动员社会公众积极践行绿色消费理念,主动将淘汰下来的汽车、家电、手机等废旧产品在规范的二手市场进行交易,或交由规范的回收拆解企业进行处置,实现资源高效循环利用。