

## 核心话题

## “史上最严征信系统”将上线,如何用好是关键

近日有媒体报道,为个人买房、消费出具“信用通行证”的个人征信系统即将升级,史上最严征信系统即将上线。据透露,央行的时间表是2020年1月20日上线第二代个人征信系统并提供查询,而个人征信报送功能预计会延迟到5月份才正式上线。

相比于第一代征信系统所采集的数据,二代系统有了极大的扩容。按照央行征信中心负责人的说法,新系统将主要包括三方面信息:个人信贷信息,实现对个人金融信用的全覆盖;“先消费后付款”的信用信息,包括电信等公用事业缴费,帮助缺少信贷记录的个人建立信用档案;公共信息,包括行政许可和处罚信息、法院失信被执行人员情况。

征信采集内容更细、更全面,按理来说是好事,在现代“陌生人社会”,要避免经济或社会

文/敬一山



作者系媒体评论员

交往中因信息不对称导致的误判,最高效率和效益的做法,就是提高信用信息的透明度。这也是前些年舆论大力呼吁要和征信系统较为发达的西方国家接轨的原因,可当史上最严征信系统真的出现时,我们还是有必要认真思考怎么善用这个系统、怎么做好信息采集和隐私保护等之间的平衡。

耐人寻味的是,这一轮对于征信系统,网上关注度最高的议题却是“假离婚买房”。按照媒体报道的说法,新版征信

将体现夫妻双方的负债情况。这意味着即便离婚,非主贷人再次买房也属于有房有贷,离婚后也无法低首付购房。但很多人疑惑的是,这样做虽然可能遏制“假离婚买房”,但对于真离婚有买房刚需的人群,不是形成误伤了吗?

严格说起来,这个问题和征信系统本身无关,这是房贷政策的问题。只有一个城市的房贷政策规定,夫妻双方只要买了房有购房贷款记录,离婚后任一方再买房也无法享受首套房的各种优惠,那征信系统才会发挥“取证”作用。换言之,征信系统无所谓好坏,它只负责价值中立地记录公众的信用信息,至于会产生好的还是坏的结果,关键还是看怎么用。

就本质而言,建立征信系统是为了帮助其他机构,通过观察一个人过去的经济行为,来判断

他是不是值得信任。可是防范“假离婚买房”,其实是通过征信系统更好地掌控婚姻状况,进而实现限制个体买房权利的目的。说得直白点,这和信用已经没太大关系,而是利用征信系统实现市场调控。这有滥用征信系统之嫌。

而考虑到最严征信系统采集的公众信息如此之多,又存在被滥用的隐患,就有必要打上相应的安全“补丁”。首先是在信息采集环节。因为现在网络系统发达,很多平台实现了打通,征信系统采集信息根本不需要经过个人,所以就会出现某些“特殊情形”:个体可能因为某个大意行为而上了征信“黑名单”,自己还浑然不觉;或者可能出现更极端情形,因数据采集错误而导致公众“被失信”。

要避免这些“特殊情形”,就要充分保障公众的知情权、

更正权。据现在的媒体消息,公众每年可以有两次免费查询征信的机会,知情权还是有了起码的保证。那么一旦发现征信系统信息采集错误,就要保证公众有顺畅的渠道维权,修正相关的信息。这样才能从源头避免误伤。

更为关键的是对征信系统的使用。过去几年,媒体频频报道一些地方在试点社会信用体系时存在滥用的情形。闯红灯等交通违章、停车费欠缴等明明有法律惩罚的行为,也纷纷纳入征信。这样的滥用只会稀释征信的“社会信用”,一旦征信变成人人反感的東西,谁还会在乎它呢?

史上最严征信的使用规范也应该做到最严。哪些机构出于哪些目的才能要求查看个人征信,不同机构查看个人征信是不是要进行内容限制,都应该有

更详细的规定。比如在美国,征信机构为雇佣用途提供信用报告时,就不包含当事人的出生日期以及其他敏感信息,也不包括信用评分。这就做到了征信和隐私保护的平衡。当然国情有别,我们未必要照搬,只是对征信信息的使用规则一定要细化。

此外还需要追问的是,采集如此多的公民重要信息的征信数据库,能不能最大程度保证技术安全,保证公民隐私不被泄露。2019年,考拉征信因涉嫌非法提供公民身份证返照查询9800多万次被警方打击,而考拉征信正是首批获央行备案开展企业征信和批准开展个人征信业务准备的八家机构之一。在该案中,公民身份认证端口被上游公司倒卖,进而启动了违法链条。这些隐患在最严征信系统中是不是被彻底排除?但愿答案是否定的。

## 商业点评

## 马斯克与谁共舞?

马斯克的舞步虽然有点尬,但在中美经贸关系的大背景下显现出来的多重含义,让这段尬舞有了被津津乐道、评头论足的价值。只用了一年时间,特斯拉在中国工厂生产的Model 3就实现了批量投放市场。这个速度,不但刷新了美国和世界对中国的认知,甚至超出了中国人对建设速度的普遍感受。所以,不难理解马斯克会在交付仪式上情不自禁地跳起舞来。

如果从大背景拉回到汽车行业,尤其是过去一年挫败感十分强烈的中国汽车行业,这种影响就更加具体。一座每周可产3000辆Model 3的特斯拉超级工厂,一年可以生产15万辆整车,如果加班加点,特斯拉上海超级工厂一期产能可以达到25万辆。

在临近交付的时候,特斯拉宣布中国工厂生产的Model 3起售价由原来的35.58万元降价至32.38万元,算上2.475万元的新能源车补贴,Model 3的售价降到了30万元以下。

30万元在中国汽车销售市场是一个划分汽车价格的重要节点。低于30万元,意味着这款车的定位是普通市民阶层的日常用车。这个价格将和众多汽车品牌销量最大的主流车型正面冲突。自然,中国本土品牌新能源乘用车的前途更是让人捏一把汗,尤其是蔚来、小鹏、威马、理想这几

文/刘戈



作者为央视财经评论员

家所谓的“造车新势力”。

他们没有长期深耕汽车行业的基础,缺乏对汽车行业的理解和感受,靠拿来的投资生砸出产品和品牌。虽然“互联网造车”的噱头在一开始能够给他们带来些光环,也能够吸引少数理念前卫的购车者尝鲜。对于这部分消费者来说,通过座驾的不同凡响找到自我认同的需求远高于对汽车实用功能和性价比的评判,但在汽车市场,他们属于极少数。

在市场拥有了一定保有量之后,产品的质量、服务、技术水平给购车者带来的综合驾车体验就成为是否可以继续生存的前提。靠炫目的发布会、高端装修的直营店和软文、广告打造出的初始品牌就要逐渐附着在汽车驾驶体验的真实基础上。如果初始品牌和驾驶体验相互之间出现较大的不匹配,所谓的初始品牌建设便烟消云散变得一钱不值。

不久前,美团点评董事长王兴跨界评价汽车市场,总结出中国本土品牌车企“3+3+3+3”的格局。3家央企是一汽、东风、长安,3家地方国企是上汽、广汽、北汽,3家民企是吉利、长城、比亚迪,3家造车新势力是理想、蔚来、小鹏。四个3中的前三个没有什么疑义,但王兴显然是用前面的三个3为最后的一个3做铺垫。把自己投资的理想汽车放在“造车新势力”中老大的位置,虽然情有可原但也过于护犊心切、罔顾事实。

在所谓“造车新势力”中,理想汽车是最新的一家。2019年年底,在成都太古里,我偶然见到理想汽车的专卖店。之前虽然偶尔听说过但并未留心,以为也是纯电动车。进店询问,看到样车车体内有发动机,我以为是混合动力车,销售面露鄙夷之色,想给我解释又讲不清楚,急得直翻白眼。我仔细研究了一下,恍然大悟,这是台电传动加电池汽车吗?

电传动在汽车上很少应用,但铁路上的大部分内燃机车都用电传动。基本原理就是用内燃机发电,电力供电动机直接驱动车轴,省去了变速箱。理想汽车独辟蹊径的技术路线是,内燃机发电既可以驱动电动机也可给电池供电,理论上彻底解决了电动车的里程焦虑问题。电传动的操

控性有利于自动驾驶,省去变速箱,节省了部分成本。看起来这真是一个“理想”的方案。

但电传动不是什么新技术,之所以不用在汽车上,是因为和变速箱的机械传动相比,综合性价比不高。理想汽车试图将这种陈旧的技术加上电动车概念能走出一条新路。从技术的角度讲,这台车虽然省了变速箱,但既有发动机、又有电动机、又有电池,这将使汽车的故障概率大大提升,这“返璞归真”脑洞大开真的有意义吗?我持怀疑态度。

理想汽车用十分复杂的方式看上去一劳永逸的解决了新能源汽车的里程焦虑问题。非常清晰地找到自己的赛道,以后可以轻松拿下自己设立的这个细分市场的各项第一。这种思路,也是各家“造车新势力”共同的选择。弱势品牌进入新市场,这是一种复合逻辑的打法。

目前来看,处于“造车新势力”头部的几家,蔚来、小鹏、威马等虽然出现过一些质量、安全事故,但总体来说,经过2019年的考验都没有出现大的疏漏。尤其是蔚来,牢牢抓住了车主口碑这个品牌主战场,赢得了高分。

2019年最后两个月,蔚来汽车似乎枯木逢春,在经历了被称为“最惨”的阶段之后,股价爬出低谷。根据蔚来汽车公布的12月交付数据,交付量达3170

台,已经连续第五个月打破今年月销纪录,全年累计交付量突破两万台。由于之前曾经一度领先的小鹏、威马后来力不从心,这也让蔚来汽车后来居上,估计会成为2019年“造车新势力”中的领先者。

两万台对于传统车企是一个不值一提的小数字,但对刚刚冒头的“造车新势力”来说,如果不能保证交付数量的持续增长,每年保持翻番的势头,那么就不能尽快实现规模产能,各项成本就不能被摊薄,产品价格就降不下来,活下来就会困难重重。

对于从中国本土孕育出的野生汽车新品牌,2020年,他们中可能会死很多,但对其中的优秀者,是一个翻身的绝佳机会。很多人把特斯拉看做是蔚来最大的威胁,这种假设其实只看到了厂商之间的市场争夺。其实电动汽车和传统汽油车之间才是正真的对手,从这一点上看,特斯拉、蔚来、小鹏、理想以及大众、宝马等传统车企的电动车部门才是一个战壕里的战友。

2019年年初的时候,我曾经在微博上对来年的中国经济发展趋势进行了10条预测,对于主要市场走向的判断基本正确,但对新能源汽车的判断完全错误,当时我预测,新能源汽车将迎来爆发式增长,结果自己打了自己的嘴巴,原因是没有预料到新能源

汽车的补贴会快速大范围退坡。现在补贴退坡的因素已经基本释放,新能源汽车的爆发推迟一年后将在2020年上演。

因此,只要方向对路,质量上不出大的疏漏,在我看来,2020年随着国产特斯拉大举入市,给他们带来的根本不是什么正面硬杠,导致他们卖不出去车,很可能是另外一种结果,也就是由于特斯拉的加入,让新能源汽车尤其是纯电动汽车市场全面启动。2020年,不会是新能源汽车之间的互相争夺,而是新能源汽车一起对传统汽油车市场的大举蚕食。

2019年,中国乘用车市场大概销售2100万台左右,而新能源乘用车预估也就是100万台左右,占不到5%的份额。特斯拉的入市将给市场带来的变化是,口碑很好但遥不可及的特斯拉突然变得唾手可得,再加上通过一年来特斯拉在中国建厂的消息不断发酵,让消费者对新新能源汽车尤其是纯电动车的了解上了一个大台阶,新能源汽车的潜在用户会以10倍规模扩展。

另外,更重要的一点是特斯拉的进一步国产化会带动众多上游零配件企业大举投入,这将使整个产业链迅速出现空前增长和快速整合,进一步降低整车价格。这将让电动汽车尤其是纯电动汽车的综合性价比碾压汽油车。

## 国际观察

## 梅德韦杰夫辞职背后的俄罗斯权力结构之变

俄罗斯联邦政府总理梅德韦杰夫宣布政府全体辞职。普京总统接受了总理的辞职。普京提议增设联邦安全会议副主席并提名梅德韦杰夫担任此职。普京提名现任联邦税务局局长哈伊尔·米舒斯金出任总理,国家杜马将在第二天审议新任总理的提名。一顿操作猛如虎,一夜之间,俄罗斯的权力格局发生了重大的变化,不能不说是2020年飞出的一只“黑天鹅”,据媒体报道,一些内阁部长都不知道梅德韦杰夫辞职的事情。

回顾“梅德韦杰夫辞职”这一事件,可以看得出来,这并不是什么突发事件,而是有条不紊、非常凌厉的政治操作,一切尽在掌控之中。先是普京做了70多分钟的国情咨文报告,不但谈及了俄罗斯面临的挑战以及未来一段时间的工作重点,还提出了一个重大的命题,那就是宪法修正案。普京认为,没有必要重新制定一部俄罗斯联邦宪法,但是有些部分需要修订,同时强调,“拟议的宪法修正案”要交给俄罗斯公民进行投票。宪法修正案包

文/孙兴杰



作者系吉林大学公共外交学院副院长

括:国家杜马有权确认总理人选(总统保留解除总理职务的权力),并有权批准副总理和部长人员;总统候选人应当在俄罗斯生活25年以上且没有外国国籍;议会应对组建政府承担更多责任;“强力机构”领导人应当由总统与联邦委员会协商后任命。

在普京发表国情咨文之后,梅德韦杰夫就宣布了政府全体辞职的消息,这一消息看起来非常突然,但又是合乎逻辑的,梅德韦杰夫宣布辞职的时候也谈到了理由,原因就是普京总统在国情咨文报告中提到了宪法修订的内容,讨论通过之后将对权力平衡,行政、司法、立法等领域产生重大影响,因此,俄罗斯联邦政府应该

给总统作出一切必要决定的机会。直白一点儿说,普京总统提议对宪法进行修订,而修订之后,俄罗斯推动的国家权力机构将发生比较大的变化,现在的联邦政府已经与修订后的政府权限有比较大的出入,也就是此政府非彼政府。现在比较合适的做法就是政府“重启”,也就是全体辞职,为“新系统”创造机会。

不能不说,这是普京和梅德韦杰夫非常有默契的一次配合,当然也可能是梅普组合最后一次完美演出。俄罗斯联邦宪法第117条规定了政府辞职的程序和条件,政府可以提出辞职,总统可以接受也可以拒绝,而普京顺理成章地接受了政府辞职。值得注意的是,普京感谢了政府作出的努力,但是也指出有些事情没有完成。当然,普京说得非常委婉,政府辞职的原因不仅仅是为宪法修订开道,另一个重要的原因是俄罗斯国内经济社会出现了很大的挑战,政府需要承担责任。从2014年克里米亚危机之后,俄罗斯经济面临着严峻的考验,一是西方的严厉制裁,

二是国际能源价格的下跌,三是俄罗斯海外事务增多,导致的结果就是国内经济下滑和萎缩。俄罗斯推动的养老金改革,带来了比较大的社会反弹,街头抗议活动增多,此前莫斯科议会选举,虽然执政党还是有多数席位,但是也看出了民意的变化。俄罗斯官方机构预测,在21世纪20年代,俄罗斯经济增长率将低于世界平均水平,这是一个很危险的信号,意味着俄罗斯在世界经济中的份额将持续下降。而国际货币基金组织的统计数据表明,2013~2017年名义GDP,俄罗斯缩水将近三分之一。俄罗斯战略家和哲学家杜金认为,普京在外交和安全方面是英雄,不仅重塑了俄罗斯国家,也改变了世界,但是在经济意识形态上是失败的。

俄罗斯和普京之间是什么关系呢?普京要带领俄罗斯走向何方?这样的问题是21世纪20年代普京和俄罗斯必须要面对的。梅德韦杰夫辞职以及普京的宪法修订,也是对这一问题的回应或者是破题。2019年3

月,俄罗斯总统助理苏尔科夫在《独立报》发表了《普京的长久之国》,总结了“普京主义”,其实就是解释普京与俄罗斯国家的关系,其中提出了“深层人民”的概念,无论是哪种国家形式,在何种历史时期,俄罗斯都拥有无条件信任最高领袖的“深层人民”。可以说,普京和俄罗斯国家之间的纽带是“深层人民”,由此来看,这种理论也是试图确立“普京的国家”这样一种观念和思想。至于说,以何种方式实现和呈现“普京的国家”都是可以讨论和探索的。

梅德韦杰夫的去向也是颇令人关注,普京增设了联邦安全会议副主席,而主席就是普京本人。联邦安全会议相当于美国的安全委员会,是最高安全决策机构,现任秘书是帕鲁舍夫,出身克格勃。梅德韦杰夫虽然不担任总理了,梅普组合终结了,但梅德韦杰夫也算是软着陆了。众所周知的是,梅德韦杰夫与普京之间是有比较大差别的,代表了不同的政治理念,普京是斯拉夫主义的代表,而梅德韦杰夫是现代

化派。由主管国内经济的总理转向联邦安全会议的副主席,跟梅德韦杰夫的“专长”似乎并不匹配。另外,俄罗斯经济社会已经发生了很大的变化,不要说梅普组合,就连普京的支持率也在下滑。卸任总理的梅德韦杰夫应该说在俄罗斯历史上,尤其是普京时代留下了浓墨重彩的一笔。

被提名总理的米舒斯金会不会是普京的接班人?不能轻下断言,距离2024年大选,还有四年时间,普京有充足的时间去调整和试验。接班人可能并不是普京政治构想中最关键的一环,而是国家权力的结构,国家杜马、联邦政府、联邦安全会议以及普京提及的国务委员会之间如何分配权力,才是关键的。有些媒体猜测,普京将权力转移到议会和政府,会不会以总理的身份延续自己的权力,这样的情节已经出现过了,效果并不完全满意。当年叶利钦将俄罗斯总统权力交给普京的时候说,“照顾好俄罗斯”。二十年过去了,普京也许需要直面这个当年的政治托付了。