



商务信用

BUSINESS CREDIT

2020年10月12日至2020年10月25日 • 2020年第19期 • 总第244期

关于《中华人民共和国个人信息保护法（草案）》的说明

为及时回应人民群众的呼声和期待，落实党中央部署要求，制定一部个人信息保护方面的专门法律，全国人大法工委公开就《中华人民共和国个人信息保护法(草案)》面向社会公众征求意见。

○ 国富泰出席2020年度教育装备行业信用发展论坛

○ 国富泰参加中国重型机械行业信用体系建设交流会

○ 国富泰成功举办安徽省家政服务信用体系宣传培训活动

中国国际电子商务中心
CHINA INTERNATIONAL ELECTRONIC COMMERCE CENTER



【信用政策】

关于《中华人民共和国个人信息保护法（草案）》的说明 /P3

【工作动态】

国富泰出席 2020 年度教育装备行业信用发展论坛 /P8

国富泰参加中国重型机械行业信用体系建设交流会 /P11

国富泰成功举办安徽省家政服务信用体系宣传培训活动 /P13

本期 BCP 受理有效投诉 0 起 /P19

本期 65 家企业集中报名信用评级认证 /P20

【信用资讯】

李克强详解全面推行告知承诺制意味着什么 /P21

【信用百科】

马云：应当着力发展以大数据为基础的信用体系 /P23

商务信用
BUSINESS CREDIT

扫码关注中国商务信用平台



关于《中华人民共和国个人信息保护法（草案）》的说明

10月21日，全国人大法工委公开就《中华人民共和国个人信息保护法（草案）》征求意见，以下是草案全文和说明。

个人信息保护法（草案）征求意见

第十三届全国人大常委会第二十二次会议对《中华人民共和国个人信息保护法（草案）》进行了审议。现将《中华人民共和国个人信息保护法（草案）》在中国人大网公布，社会公众可以直接登录中国人大网（www.npc.gov.cn）提出意见，也可以将意见寄送全国人大常委会法制工作委员会（北京市西城区前门西大街1号，邮编：100805。信封上请注明个人信息保护法草案征求意见）。征求意见截止日期：2020年11月19日。

关于《中华人民共和国个人信息保护法（草案）》的说明

一、关于制定本法的必要性

随着信息化与经济社会持续深度融合，网络已成为生产生活的新空间、经济发展的新引擎、交流合作的新纽带。截至2020年3月，我国互联网用户已达9亿，互联网网站超过400万个、应用程序数量超过300万个，个人信息的收集、使用更为广泛。虽然近年来我国个人信息保护力度不断加大，但在现实生活中，一些企业、机构甚至个人，从商业利益等出发，随意收集、违法获取、过度使用、非法买卖个人信息，利用个人信息侵扰人民群众生活安宁、危害人民群众生命健康和财产安全等问题仍十分突出。在信息化时代，个人信息保护已成为广大人民群众最关心最直接最现实的利益问题之一。社会各方面广泛呼吁出台专门的个人信息保护法，本届以来，全国人大代表共有340人次提出39件相关议案、建议，全国政协委员共提出相关提案32件。党中央高度重视网络空间法治建设，对个人信息保护立法工作作出部署。习近平总书记多次强调，要坚持网络安全为人民、网络安全靠人民，保障个人信息安全，维护公民在网络空间的合法权益，对加强个人信息保护工作提出明确要求。为及时回应人民群众的呼声和期待，落实党中央部署要求，制定一部个人信息保护方面的专门法律，将广大人民群众的个人权益实现好、维护好、发展好，具有重要意义。

第一，制定个人信息保护法是进一步加强个人信息保护法制保障的客观要求。党的十八大以来，全国人大及其常委会在制定关于加强网络信息保护的決定、网络安全法、电子商务

法、修改消费者权益保护法等立法工作中，确立了个人信息保护的主要规则；在修改刑法中，完善了惩治侵害个人信息犯罪的法律制度；在编纂民法典中，将个人信息受法律保护作为一项重要民事权利作出规定。我国个人信息保护法律制度逐步建立，但仍难以适应信息化快速发展的现实情况和人民日益增长的美好生活需要。因此，应当在现行法律基础上制定出台专门法律，增强法律规范的系统性、针对性和可操作性，在个人信息保护方面形成更加完备的制度、提供更加有力的法律保障。

第二，制定个人信息保护法是维护网络空间良好生态的现实需要。网络空间是亿万民众共同的家园，必须在法治轨道上运行。违法收集、使用个人信息等行为不仅损害人民群众的切身利益，而且危害交易安全，扰乱市场竞争，破坏网络空间秩序。因此，应当制定出台专门法律，以严密的制度、严格的标准、严厉的责任，规范个人信息处理活动，落实企业、机构等个人信息处理者的法律义务和责任，维护网络空间良好生态。

第三，制定个人信息保护法是促进数字经济健康发展的重要举措。当前，以数据为新生产要素的数字经济蓬勃发展，数据的竞争已成为国际竞争的重要领域，而个人信息数据是大数据的核心和基础。党的十九大报告提出了建设网络强国、数字中国、智慧社会的任务要求。按照这一要求，应当统筹个人信息保护与利用，通过立法建立权责明确、保护有效、利用规范的制度规则，在保障个人信息权益的基础上，促进信息数据依法合理有效利用，推动数字经济持续健康发展。

二、关于起草工作和把握的几点

制定个人信息保护法列入了十三届全国人大常委会立法规划和年度立法工作计划。栗战书委员长和王晨副委员长等常委会领导同志高度重视这项立法工作，多次作出指示批示。2018年全国人大常委会法制工作委员会会同中央网络安全和信息化委员会办公室，着手研究起草个人信息保护法草案。在起草过程中，认真梳理研究近年来全国人大代表、政协委员提出的建议，召开座谈会听取部分全国人大代表的意见；委托专家组开展专题研究，搜集整理国内外立法资料，形成研究报告；通过多种方式深入调研，广泛征求有关部门、企业和专家等各方面意见。在上述工作的基础上，经反复研究修改，形成了《中华人民共和国个人信息保护法（草案）》。

起草工作注意把握以下几点：一是，坚持立足国情与借鉴国际经验相结合。从我国实际出发，深入总结网络安全法等法律、法规、标准的实施经验，将行之有效的做法和措施上升为法律规范。从上世纪70年代开始，经济合作与发展组织、亚太经济合作组织和欧盟等先

后出台了个人信息保护相关准则、指导原则和法规，有 140 多个国家和地区制定了个人信息保护方面的法律。草案充分借鉴有关国际组织和国家、地区的有益做法，建立健全适应我国个人信息保护和数字经济发展需要的法律制度。二是，坚持问题导向和立法前瞻性相结合。既立足于个人信息保护领域存在的突出问题和人民群众的重大关切，建立完善可行的制度规范。同时，对一些尚存争议的理论问题，在本法中留下必要空间，对新技术新应用带来的新问题，在充分研究论证的基础上作出必要规定，体现法律的包容性、前瞻性。三是，处理好与有关法律的关系。把握权益保护的立法定位，与民法典等有关法律规定相衔接，细化、充实个人信息保护制度规则。同时，与网络安全法和已提请全国人大常委会审议的数据安全法草案相衔接，对于网络安全法、数据安全法草案确立的网络和数据安全监管相关制度措施，本法不再作规定。

三、关于草案的主要内容

草案共八章七十条，主要包括：

（一）明确本法适用范围

一是，对本法相关用语作出界定，规定：个人信息是以电子或者其他方式记录的与已识别或者可识别的自然人有关的各种信息；个人信息的处理包括个人信息的收集、存储、使用、加工、传输、提供、公开等活动。（草案第四条）

二是，明确在我国境内处理个人信息的活动适用本法的同时，借鉴有关国家和地区的做法，赋予本法必要的域外适用效力，以充分保护我国境内个人的权益，规定：以向境内自然人提供产品或者服务为目的，或者为分析、评估境内自然人的行为等发生在我国境外的个人信息处理活动，也适用本法；并要求境外的个人信息处理者在境内设立专门机构或者指定代表，负责个人信息保护相关事务。（草案第三条、第五十二条）

（二）健全个人信息处理规则

一是，确立个人信息处理应遵循的原则，强调处理个人信息应当采用合法、正当的方式，具有明确、合理的目的，限于实现处理目的的最小范围，公开处理规则，保证信息准确，采取安全保护措施等，并将上述原则贯穿于个人信息处理的全过程、各环节。（草案第五条至第九条）

二是，确立以“告知—同意”为核心的个人信息处理一系列规则，要求处理个人信息应当在事先充分告知的前提下取得个人同意，并且个人有权撤回同意；重要事项发生变更的应当重新取得个人同意；不得以个人不同意为由拒绝提供产品或者服务。考虑到经济社会生活的复杂性和个人信息处理的不同情况，草案还对基于个人同意以外合法处理个人信息的情形作了规定。（草案第十三条至第十九条）

三是，根据个人信息处理的不同环节、不同个人信息种类，对个人信息的共同处理、委托处理、向第三方提供、公开、用于自动化决策、处理已公开的个人信息等提出有针对性的要求。（草案第二十一条至第二十八条）

四是，设专节对处理敏感个人信息作出更严格的限制，只有在具有特定的目的和充分的必要性的情形下，方可处理敏感个人信息，并且应当取得个人的单独同意或者书面同意。（草案第二十九条至第三十二条）

五是，设专节规定国家机关处理个人信息的规则，在保障国家机关依法履行职责的同时，要求国家机关处理个人信息应当依照法律、行政法规规定的权限和程序进行。（草案第三十三条至第三十七条）

在应对新冠肺炎疫情中，大数据应用为联防联控和复工复产提供了有力支持。为此，草案将应对突发公共卫生事件，或者紧急情况下保护自然人的生命健康，作为处理个人信息的合法情形之一。需要强调的是，在上述情形下处理个人信息，也必须严格遵守本法规定的处理规则，履行个人信息保护义务。

（三）完善个人信息跨境提供规则

一是，明确关键信息基础设施运营者和处理个人信息达到国家网信部门规定数量的处理者，确需向境外提供个人信息的，应当通过国家网信部门组织的安全评估；对于其他需要跨境提供个人信息的，规定了经专业机构认证等途径。（草案第三十八条、第四十条）

二是，对跨境提供个人信息的“告知—同意”作出更严格的要求。（草案第三十九条）

三是，对因国际司法协助或者行政执法协助，需要向境外提供个人信息的，要求依法申请有关主管部门批准。（草案第四十一条）

四是，对从事损害我国公民个人信息权益等活动的境外组织、个人，以及在个人信息保护方面对我国采取不合理措施的国家和地区，规定了可以采取的相应措施。（草案第四十二条、第四十三条）

（四）明确个人信息处理活动中个人的权利和处理者义务

一是，与民法典的有关规定相衔接，明确在个人信息处理活动中个人的各项权利，包括知情权、决定权、查询权、更正权、删除权等，并要求个人信息处理者建立个人行使权利的申请受理和处理机制。（草案第四十四条至第四十九条）

二是，明确个人信息处理者的合规管理和保障个人信息安全等义务，要求其按照规定制定内部管理制度和操作规程，采取相应的安全技术措施，并指定负责人对其个人信息处理活动进行监督；定期对其个人信息活动进行合规审计；对处理敏感个人信息、向境外提供个人信息等高风险处理活动，事前进行风险评估；履行个人信息泄露通知和补救义务等。（草案第五十条、第五十一条、第五十三条至第五十五条）

（五）关于履行个人信息保护职责的部门

个人信息保护涉及各个领域和多个部门的职责。草案根据个人信息保护工作实际，明确国家网信部门负责个人信息保护工作的统筹协调，发挥其统筹协调作用；同时规定：国家网信部门和国务院有关部门在各自职责范围内负责个人信息保护和监督管理工作。（草案第五十六条）

此外，草案还对违反本法规定行为的处罚及侵害个人信息权益的民事赔偿等作了规定。BCP

相关链接：<http://gftai.bcpn.com/articles/81/98180.html>

国富泰出席 2020 年度教育装备行业信用发展论坛

10月24日，由中国教育装备行业协会主办、北京国富泰信用管理有限公司（以下简称“国富泰”）承办的2020教育装备行业信用发展论坛暨信用等级授牌活动在重庆市举行。中国教育装备行业协会副会长兼秘书长夏国明、中国教育装备行业协会副会长李瀛、重庆市教育信息技术与装备中心党委书记姚友明，以及来自全国各地教育装备管理部门、行业协会、学校、研究机构及教育装备企业代表300余人参加。国富泰公司作为教育装备行业信用建设第三方信用服务机构出席会议并做专题演讲。



夏国明副会长致辞

夏国明副会长在致辞中指出，教育装备行业企业信用等级评价工作开展5年多来，得到了相关部委的大力支持和广大会员企业的认可，在行业管理、教装备招标投标采购等方面的应用不断深化。5年来，协会加强机构建设，制定信用评价管理办法，不断完善评价指标，有效地推进了教育装备行业信用体系建设，规范了中国教育装备行业信用秩序和竞争环境，增强了行业信用意识，为提升相关企业在国内和国际的竞争力，保证行业健康发展发挥了重要作用。



武兴华副总经理做专题演讲

以信用为基础的新型监管机制是提升社会监管能力和水平，进一步规范市场秩序，优化营商环境，推动政府治理体系和治理能力现代化的重要手段。武兴华副总经理从信用监管的提出、监管特点、核心内容、监管制度和监管方式等方面进行政策解读，结合事前、事中、事后的开展信用监管工作的要求，进一步详细阐述了企业信用管理体系建设的必要性和实施路径、信用结果和信用报告的应用、规范开展信用修复工作等内容。



中国商务信用联盟专家委员阮德信教授做专题演讲

阮德信教授从社会信用体系建设和行业信用建设两方面发表了主题演讲，全面回顾了“十三五”期间社会信用体系建设取得的成果，针对当前社会信用体系建设存在的问题从明晰信用功能定位、优化监管机制等七个方面展望了“十四五”社会信用建设发展，提出了下一步行业信用建设的发力方向。



2020 年度信用企业授牌仪式

会上，与会领导及嘉宾为获得 2020 年度教育装备企业信用等级评价 AAA 信用等级的 110 家企业颁发了信用等级牌匾和证书。

国富泰作为教育装备行业信用建设的第三方机构，将围绕协会信用体系建设的主要任务，与协会密切合作，完善信用评价标准体系、开展适应教育装备行业企业需求的多层次企业信用服务，进一步助力教育装备行业信用体系建设，促进教育装备行业企业科学发展，为落实教育立德树人的根本任务作出新的更大贡献。BCP

相关链接：<http://www.bcpn.com/gftai/home1/newsList.jsp?sid=98233>

国富泰参加中国重型机械行业信用体系建设交流会

10月15日，由中国重型机械工业协会主办的中国重型机械行业信用体系建设交流会暨首批AAA级企业授牌仪式在河南省长垣市隆重召开。长垣市市长赵军伟，中国重型机械工业协会理事长韩珍堂，协会常务副理事长景晓波，副理事长韩红安、任海涛等领导出席会议。北京国富泰信用管理有限公司（以下简称“国富泰”）作为协会行业信用等级评价工作第三方服务机构出席会议并做了经验交流。



会议现场

中国重型机械工业协会副理事长兼秘书长王继生做了关于重型机械行业信用等级评价的工作报告，着重强调了开展行业信用等级评价工作的必要性。他指出，中国重型机械工业协会是经国家民政部批准、具有社会团体法人资格的全国性社会团体，是从事冶金机械、矿山机械、物料搬运机械、重型锻压机械、大型铸锻件及其相关配套件生产、科研、设计、成套、教育等单位组成的跨地区、跨部门的全国性行业组织，现有会员单位1200家，协会高度重视社会信用体系建设工作，与国富泰公司长期合作，服务行业、服务企业、服务政府，首批共有47家企业经过严格评审获得AAA级评价。为持续开展信用建设，正式启动第二批行业信用等级评价工作，同时，国富泰公司建设的“中国重型机械行业信用公共服务平台”正式上线运行。



韩珍堂理事长为企业授牌

会上，中国重型机械工业协会理事长韩珍堂为首批 47 家 AAA 级企业颁发信用等级认证牌匾。



武兴华副总经理经验交流

国富泰公司作为协会行业信用等级评价工作第三方服务机构，长期以来与协会紧密合作，工作成效得到协会领导和行业企业的高度认可与支持。武兴华副总经理结合国家社会信用体系建设对协会信用评价工作方法进行了说明和经验交流，他表示营商环境是一个国家、一座城市的软实力，也是核心竞争力，信用建设正是营造良好营商环境的重要手段，可助力社会

治理创新向纵深推进。加快推进社会信用体系建设，提高全社会信用水平，将进一步促进统一开放、竞争有序的市场体系形成，推动经济高质量发展，为各类市场主体投资兴业营造稳定、公平、透明、可预期的良好环境。BCP

相关链接：<http://www.bcp.cn.com/gftai/home1/newsList.jsp?sid=98084>

国富泰成功举办安徽省家政服务信用体系宣传培训活动

为加强安徽省家政服务行业信用体系建设，构建以信用为基础的新型家政服务行业管理体系，受安徽省商务厅委托，北京国富泰信用管理有限公司（以下简称“国富泰”）于9月21-25日在合肥市成功举办了安徽省家政服务信用体系宣传培训活动。来自合肥、芜湖、安庆、马鞍山、宣城、黄山、铜陵、池州、阜阳、亳州、淮南、六安、蚌埠、宿州、淮北、滁州等十六地市的商务主管部门、行业协会和家政服务企业近500人开展了培训，会议圆满成功，得到与会人员的高度评价。



安徽省家政服务信用体系宣传培训现场

9月22日上午，培训班开班仪式及首场培训正式启动，安徽省商务厅服贸处处长鲁伟出席会议，并就安徽省家政服务信用体系建设整体工作进展做了介绍。会议由张红平副处长主持。



商务厅服贸处鲁伟处长讲话

鲁伟处长指出，随着我国老龄化现象日益加重、二孩政策的放开等，社会对家政服务刚性需求日益增长，大力发展家政服务产业已是必然。开展家政行业信用体系建设，是促进行业发展、提升百姓福祉的重要手段，也是行业监管的重要抓手，对分级分类监管有重要意义。

鲁伟处长分析了安徽省家政服务行业当前的发展态势和各项工作进展，并对安徽省家政服务信用体系建设工作表示充分地肯定。鲁处强调，以信用为核心的新型监管机制有利于家政服务行业的健康有序发展，主管部门和行业协会根据不同群体的不同需求设置有针对性的培训内容，进一步加强家政从业人员的诚信管理及服务能力培训，提升家政服务的专业化水平。



中国国际电子商务中心技术专家单鹏飞介绍商务部家政平台

中国国际电子商务中心技术专家单鹏飞就商务部家政服务信用信息平台操作办法进行了培训，并就地方家政信用建设与商务部家政统一平台关系、项目概况、主要业务流程和系统操作四个方面进行全面说明。



国富泰公司信用专家在培训

国富泰公司信用专家围绕家政服务业提质扩容和信用体系建设政策解读、安徽省家政服务信息录入情况、安徽省家政服务信用评价体系项目进展，安徽省家政服务信用评价标准及推荐榜企业管理办法等进行全面培训。



家政行业专家进行行业培训

培训会还邀请家政行业资深从业者和行业专家分享工作经验。中国家庭服务业协会副会长、南京百泰家政董事长经纬，安徽省家庭服务业协会副会长、安徽省皖嫂家政服务有限责任公司总经理王成芳，安徽省家政促进会副会长、安庆市高乐家政服务有限公司王春，淮北

市家庭服务业协会会长、淮北市惠平家政保洁服务中心周红分别就后疫情下家政业的发展趋势、家政服务标准化工作、加强信用体系建设促进家政企业发展、家政服务经验等内容进行主题培训。



安徽省家政服务信用体系宣传培训现场

参会代表纷纷表示，通过本次培训进一步认识到了信用体系建设工作对安徽省家政服务行业的重要意义，同时掌握了信用信息提报的基本技能，对“信用推荐榜”工作尤为关注，会后将积极组织材料，参与到信用推荐榜的申报活动中来。家政服务对促进社会发展与脱贫攻坚战有重要意义，作为家政从业者将紧跟政策，做好自身各项工作。家庭是社会的基础，只有家庭和谐，才会使社会的基础和谐，我们的家政信用事业，正是为千千万万个家庭谋福祉、促稳定。

2020年，安徽省商务厅按照“政府引导、企业为主、分步实施、强化应用”的原则，建立健全家政服务业行业信用体系，营造诚实守信的家政服务业发展环境。随着安徽商务厅后续工作的逐渐深入，国富泰公司将只争朝夕、不负韶华，全力配合商务厅将安徽家政行业信用体系建设工作做实做好。

作为行业信用体系建设者，一直以来，国富泰公司努力发挥专业优势，充分把握国家政策，牢牢抓住互联网时代的发展机遇，通过先进的信用和大数据技术赋能行业信用体系建设，助力家政服务更美好。BCP

相关链接：<http://www.bcpn.com/gftai/home1/newsList.jsp?sid=97866>

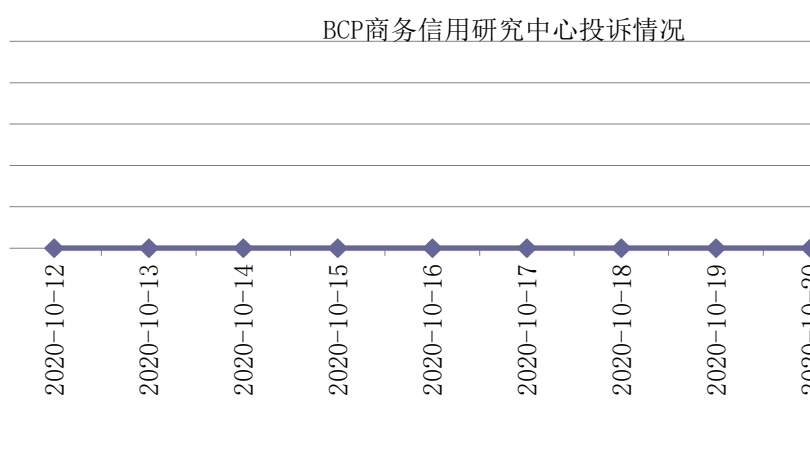
本期 BCP 受理有效投诉 0 起

【投诉概况】

2020 年 10 月 12 日至 2020 年 10 月 25 日，BCP 投诉中心共受理投诉 0 起。本周，投诉数量减少，400 电话投诉者减少。

【投诉现状分析】

由下图可看出，2020 年 10 月 12 日至 2020 年 10 月 25 日，投诉数量幅度稳定，投诉量平稳。



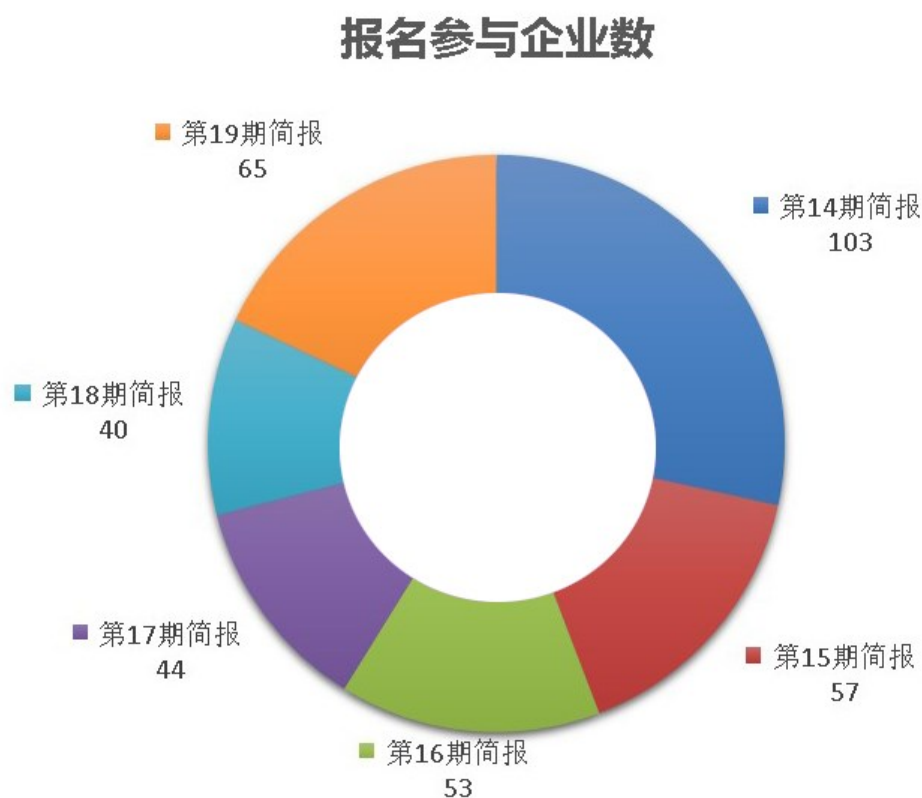
本期 65 家企业集中报名信用评级认证

【本期评级认证概况】

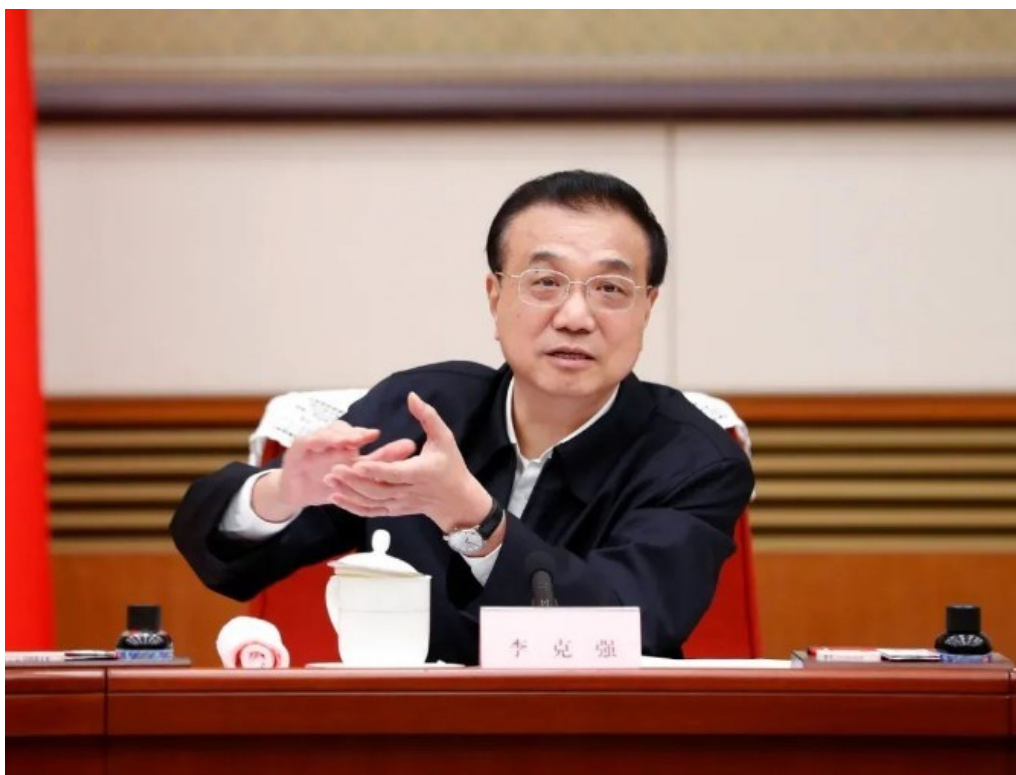
据统计本期 2020 年 10 月 12 日至 2020 年 10 月 25 日，共计 65 家企业向中国商务信用平台（BCP）报名参与信用评级认证，目前相关评审工作正在进行中。

【往期评级认证概况】

近 3 个月共计 362 家企业向中国商务信用平台报名参与信用评级认证。



李克强详解全面推行告知承诺制意味着什么



资料图

李克强总理 10 月 21 日主持召开国务院常务会议，决定在前期试点基础上，在各地区、各部门全面推行证明事项和涉企经营许可事项告知承诺制。

“采取告知承诺制来取代证明，是持续开展‘减证便民’行动和‘证照分离’改革的必要条件。”李克强说，“这既能利企便民、更大激发市场活力和社会创造力，又能促进诚信社会建设，是破立并举、有利长远的重要改革举措。”

去年 5 月，13 个省（市）和 5 个国务院部门开展证明事项告知承诺制试点工作，取得了积极成效。总理要求，下一步要在认真梳理总结试点工作的基础上，全面推行证明事项和涉企经营许可事项告知承诺制。

李克强强调，要按照“减证便民”要求，对与企业 and 群众生产生活相关、依申请办理的高频事项或获取难度较大的证明，特别是在户籍管理、市场主体准营、社会保险等方面，抓紧推行告知承诺制。涉及公共安全、生态保护、人身健康等事项不适用告知承诺制。实行告知承诺制的事项目录要向社会公布。

“过去一些地方和部门习惯于查证明，但现在一些证明真假难辨，实际上成本很高。推行告知承诺制后，意味着申请人要对承诺负责。”总理说，“一旦被查出承诺不实，或不准确甚至涉嫌欺诈，那对不起，该怎么处理就怎么处理。”

李克强说，全面推行告知承诺制，对地方和部门特别是直接面对企业和群众的办事机构来说，是个不小的考验。

李克强说：“这项改革看似动静不大，实际上既动当下利益格局，又惠长远信用建设。我们在推进社会主义市场经济进程中，既要敢于打破旧的不合理的条条框框，又要勇于新的建章立制。”

当天会议决定，全面推行证明事项和涉企经营许可事项告知承诺制要明确适用对象。申请人不愿或无法承诺的，应按规定提交证明或办理许可。对有较严重不良信用记录或曾作出虚假承诺等情形的，在信用修复前不适用告知承诺制。申请人要对承诺负责。对承诺不实的要依法终止办理、责令限期整改、撤销行政决定或予以行政处罚，并纳入信用记录，实施失信惩戒。BCP

相关链接：<http://gftai.bcp.cn/articles/47/98219.html>

马云：应当着力发展以大数据为基础的信用体系

10月23-25日，中国金融四十人论坛（CF40）联合各组委会成员机构在上海召开第二届外滩金融峰会，峰会主题为“危与机：新格局下的新金融与新经济”。全景作为战略合作媒体对峰会全程直播。马云在主题演讲中表示，抵押的当铺思想，是不可能支持未来30年世界发展对金融的需求的。必须用借助今天的技术能力，用大数据为基础的信用体系来取代当铺思想，这个信用体系不是建立在IT基础上，不是建立在熟人社会的基础上，必须是建立在大数据的基础上，才能真正让信用等于财富。其实要饭的，也必须有信用，没有信用，连饭都要不到。

以下为文字实录：

马云：尊敬的陈元主席，各位领导，各位金融界的朋友们，大家上午好。

感谢大会的邀请，很高兴有这个机会和大家一起学习、交流、探讨。

2013年，也是在上海，我跑到上海陆家嘴的金融峰会发表了一通互联网金融的异想天开的观点。七年过去了，今天我这个金融的非官方非专业人士，很高兴来到这个非官方论坛分享看法。

今天要不要来讲，坦白说我也很纠结。但是我想我们这批人，有一个东西是责无旁贷的，就是为未来思考的责任，因为这个世界虽然留给我们的发展机会很多，但是关键性的机会也就一两次，现在就是到了最关键的时刻。所以我想我还是要讲一讲我自己的一些想法，这些想法，是我们自己十六年实践经验总结出来，加上有幸担任联合国数字合作高级别小组联合主席和联合国可持续发展目标倡导者期间，跟全世界的学者、专家还有实践者探讨交流得出的。我想我反正已经退休，在非官方的论坛上，畅所欲言一下，分享一个外行非专业人士的专业观点，供大家参考，可能不成熟，讲得不对，贻笑大方，大家估且一听：

第一，一直以来我们有一些思维上的惯性，比如总觉得要为了跟国际接轨，必须要做欧美发达国家有，而我们没有的所谓空白，要填补国内的空白。把填补国内空白当作追求的目标。

我一直觉得在今天的形势下，填补空白这句话是有问题的，不是因为欧美的就是先进的，就是我们要去填补的。其实今天我们不应该刻意或者一味的要和哪个东西接轨，适应哪国的标准，填补哪个空白，今天我们要思考的是如何和未来接轨，怎么适应未来的标准，怎

么弥补未来的空白，我们要想明白未来是如何的，以及自己到底要做什么，然后再去看看别人怎么做，如果永远重复别人的语言，讨论别人设定的主题，我们不但会迷失现在，更会错失未来。

二战以后，世界需要恢复经济繁荣，布雷顿森林体系建立起来，对全球经济的推动是巨大的；后来亚洲金融风暴发生，巴塞尔协议讲的风险控制越来越受重视，到后来变成了一个风险控制的操作标准，现在的趋势越来越象是全世界变成了只讲风险控制，不讲发展，很少去想年轻人的机会、发展中国家机会在哪里，这其实是导致今天世界的很多问题的根源。我们今天也看到巴塞尔协议本身也让欧洲的整体创新受到了很大的限制，比如在金融数字化方面。

巴塞尔协议比较象一个老年人俱乐部，要解决的是运转了几十年的金融体系老化的问题，系统复杂的问题。但是中国的问题正好相反，中国不是金融系统性风险，中国金融基本上没有风险，是缺乏系统的风险。中国的金融和其他刚成长起来的发展中国家一样，在金融业是青春少年，还没有成熟的生态系统，没有完完全全的流动起来，大银行更像是大江大河和血液的动脉，但是我们今天需要湖泊、需要水塘，需要小溪小河，需要各种各样的沼泽地，缺少了这些生态系统，我们才会涝的时候涝死，旱的时候旱死，所以今天我们国家是缺乏健康金融系统的风险，我们要建设的是健康的金融系统。就象老年痴呆症和小儿麻痹症，症状看起来很象，这是两个完全不同的病，如果小孩子吃了老年痴呆的药，不光会得老人的病，还有很多莫名其妙的病。这个巴塞尔协议就是考虑治系统老化、过度复杂的老年人的病的，我们要思考的是跟着老年人我们要学什么？老年人和年轻人关注的都不一样，老年人关心的是有没有医院，年轻人关心的是有没有学区，是完全的不同体系的思考。

今天，我很自豪的宣布，昨天晚上确定了蚂蚁上市的定价，这是第一次科技大公司在纽约以外的地方定价，这是三年前连想都不敢想的，但是今天发生了。世界的变化是神奇的。

第二，创新一定要付出代价，我们这代人必须有所担当。

“功成不必在我”，我理解这句话讲的是一种责任，讲的是为未来、为明天、为下一代去担当。今天世界的很多问题包括中国，都只能用创新去解决；但是真正的创新，一定是没有人带路的，一定需要有人担当，因为创新一定会犯错误，问题不是怎么样不犯错误，而是犯了错误之后能不能完善修正，坚持创新。做没有风险的创新，就是扼杀创新，这世界上没有没风险的创新。很多时候，把风险控制为零才是最大的风险。

当年的赤壁之战，曹操把船连起来的思考就是最早的航母的思考，但是一把火让中国一千年再也没有人敢去想航母这个事，一旦想到这把火，谁还敢去创新，这是一个错误消灭一个时代的创新。

七八年前我提出过互联网金融，但我们一直强调互联网金融必须有三个核心要素：一是丰富的数据；二是基于大数据的风控技术；三是基于大数据信用体系。用这三个标准衡量，就会看到 P2P 根本不是互联网金融，但是今天不能因为 P2P 把整个互联网技术对金融的创新给否定了，其实我们要想一想，中国怎么可能在几年内出现几千家互联网金融公司？几千家 P2P 是什么原因导致的？

今天我们的监管确实很难。创新来自市场，来自基层，来自年轻人，对监管的挑战越来越大。其实监和管是两件事，监是看着你发展，关注你发展，管是有问题的时候才去管，但是我们现在管的能力很强，监的能力不够，好的创新不怕监管，但是怕昨天的方式去监管，我们不能用管理火车站的办法来管机场，不能用昨天的办法来管未来。

监和管不一样，政策和文件也不一样，今天是这个不许那个不许的文件太多，政策是机制建设，激励发展。今天需要“政策专家”，而不是“文件专家”，制订政策是一门技术活，其实解决系统复杂性的问题，我可以提供淘宝的经历作为参考。17 年以前，我们制定了很多不允许的政策，当时淘宝的政策非常复杂，商家都看不懂，后来我们提出来，加一减三，你要加一条政策，就要减前面三条。我们现在的文件越来越多，导致谁干都可能出事。

理论和系统是不一样的，专家和学者是不一样的，专家是干出来的，干得很厉害，但不一定会总结，很多学者是不具体干，但是能从别人的实践中形成理论。只有专家和学者结合起来，只有理论和实践结合起来，才能真正去创新解决今天和明天的问题。我们需要来自实践的理论，不是来自办公室理论的实践，P2P 很多，就是来自办公室理论的实践，正确理解 P2P 给我们的巨大教训，不是否定互联网技术，更不要重复办公室理论的实践。

我觉得有一个现象，全球很多监管部门监管到后来，变成了自己没有风险，自己部门没有风险，但是整个经济有风险，整个经济不发展的风险。未来的比赛是创新的比赛，不仅仅是监管技能的比赛。我的理解，执政能力的提升，是指在监管有序下的健康可持续发展，而不是监管了没发展。

第三，金融的本质是信用管理，我们必须改掉金融的当铺思想，依靠信用体系。

今天的银行延续的还是当铺思想，抵押和担保就是当铺。这在 100 年前也是很厉害的思想，没有抵押、担保这些创新，就不可能有今天的金融机构，中国经济 40 年来不可能发展到今天。

但是靠资产和抵押的体制会走极端，这几年跟很多企业家交流，中国的金融当铺思想最为严重，要么是资产全押了出去，压力巨大，压力大以后动作变形；要么肆无忌惮贷款，不断加杠杆，负债搞的很大。大家都知道：你向银行借 10 万块，你有点慌；借 1000 万，你和银行都有点慌；借 10 个亿，你一点不用慌，银行会很慌。还有一个习惯，银行喜欢给好企业、不需要钱的企业贷款，结果让很多好企业变成了坏企业，形成了多元化的投资，钱太多也惹很多事。

抵押的当铺思想，是不可能支持未来 30 年世界发展对金融的需求的。我们必须用借助今天的技术能力，用大数据为基础的信用体系来取代当铺思想，这个信用体系不是建立在 IT 基础上，不是建立在熟人社会的基础上，必须是建立在大数据的基础上，才能真正让信用等于财富。其实要饭的，也必须有信用，没有信用，连饭都要不到。

——今天的世界，期待一个真正为未来而思考的全新的金融体系。

今天的金融体系是工业时代的产物，是为了解决工业化而设置的全面的金融体系，是“28 理论”，什么叫“28 理论”？为了投资 20%来解决 80%的问题。而未来的金融体系是要解决“82 理论”，帮助 80%的小企业和年轻人，来带动 20%的人。要从过去的“人找钱”“企业找钱”到转型为“钱找人”“钱找企业”“钱找好企业”。评价这个体系唯一的标准就是是否普惠、包容、绿色、可持续，背后的大数据、云计算和区块链等前沿技术，今天能够担当起巨大责任。

各位，如果在二战以后，当时的人们有这样的远见，为后代、为未来设计了一个很好的金融体系，我们今天有这个责任和思考，去建立一个真正属于未来、属于年轻人和下一代，属于这个时代的金融体系。

今天我们不是做不到，而是不去做。今天我们的技术发展让我们已经完全可以做到这些，遗憾的是很多人不愿意去做。今天全球的金融体系必须改革，不然不仅仅是失去机会的问题，而是让全世界会陷入更多的混乱，因为创新走在监管前面是正常的，但是当创新远远走在监管前面的时候，当创新的丰富度和深度远远超过监管想象的时候，就不正常了，社会和世界会陷入混乱。

拿数字货币来说，如果用未来的眼光打造 30 年后世界所需的金融体系，数字货币可能是非常重要的核心。今天的金融确实不需要数字货币，但是明天需要，未来需要，成千上万的发展中国家和年轻人需要，我们应该问自己，数字货币到底要解决未来的什么实际问题？十年以后的数字货币和今天的数字货币可能根本就不是一回事，这个数字货币不是从历史上去找，不应该从监管角度去找，不应该从研究机构去找，而是从市场去找，从需求去找，从未来去找。这件事事关重大，我们的研究机构不应该是政策机构，政策机构也不能仅仅依赖自己的研究机构。因为数字货币体系是一个技术问题，但又不仅仅是技术问题，更是一个解决未来问题的方案，数字货币可能会重新定义货币，尽管货币的主要功能仍然在，但是一定会重新定义货币，就象苹果手机重新定义了手机，打电话只是一个功能。数字货币远远没有到抢标准的时候，是创造价值，是需要思考如何通过数字货币建立新型的金融体系，为全世界思考未来，思考全球的贸易怎么做，更要思考这世界上应该要用经得起考验的技术的基础上所建立的数字货币。真正去解决世界贸易可持续、绿色和普惠的问题。

最后我想说，今天人类社会到了最关键的时刻，千万不要小看这场疫情，这场疫情是倒逼人类社会进步的力量，不亚于二战。从金融本身来说，从美国不断的向世界各国，特别是美国不断向华尔街股市输入大量现金，各国都在跟随其后，大家想过后面的结果会怎么样没有。它所带来的巨大影响远远超过我们今天很多人讨论的技术层面的问题。我们对今天世界上很多的组织机构，不是简单的去反对它，而是一起重新思考他今天的价值，无论是联合国，WTO，还是 WHO，这些组织确实存在很多问题，消灭这些组织并不解决问题，但这些组织应该怎么面向未来，如何改革，是要重新思考的。

新金融体系是未来的方向，不管我们高兴不高兴，它一定会起来，不管我们做不做，一定会有人去做。未来我相信改革是要付出牺牲的、是要付出代价的，我们这一代人要做这样的改革，可能下一代才能看到，我们可能是负重前行的一个人，这是历史的机遇，也历史的责任。过去 16 年，蚂蚁金服一直围绕着绿色、可持续和普惠发展，如果绿色、可持续和普惠、包容的金融是错误的话，我们将会一错再错、一错到底，谢谢大家！

相关链接：<http://gftai.bcp.cn/articles/401/98222.html>

北京国富泰信用管理有限公司简介

- 商务部中国国际电子商务中心的全资下属公司
- 国内最早开展商务信用研究与服务的第三方信用机构(2001年)
- 商务部、国资委行业信用等级评价 第三方机构(2005)
- 央行企业征信备案资质，唯一国有、部委所属第三方征信机构(2014)
- 发改委、工信部盐行业信用体系建设和信用监管合作机构(2016)
- 发改委、住建部房地产行业信用体系建设和信用监管合作机构(2017)
- 发改委“电子商务失信问题专项治理”合作机构(2017)
- 商务部电子商务、商业特许经营信用体系建设合作机构(2017)
- 发改委“行政许可行政处罚双公示”第三方评估机构
(河北、内蒙、宁夏、黑龙江，2017、2018)
- 北京市经信委重点行业领域信用评价机构
(社会组织、人力资源服务机构，2017)
- 中关村信促会、朝阳文创园信促会信用服务合作机构(2009、2016)

《全国组织机构代码与名称》GB/T 31286-2014起草单位

《全国组织机构代码应用 标识规范》GB/T 31287-2014起草单位

《企业诚信管理体系》GB/T 31950-2015起草人

《特许人信用评级标准》SB/T 11158-2016起草单位

《电子商务企业信用信息共享规范》SB/T 11216-2018起草单位

《教育装备行业企业信用等级评价规范(试行)》T/JYBZ 001-2018起草单位

中国商务信用平台 (BCP)

主办单位：北京国富泰信用管理有限公司

电话：4006-400-312

传真：010-67801662

E-mail：service@bcpcn.com

地址：北京经济技术开发区荣华中路11号

邮编：100176

网址：www.bcpcn.com

www.bcp12312.org.cn

业务咨询：

信用认证：010-67800436 yxrz@bcpcn.com 仲相宇

信用评级：010-67800637 xypji@bcpcn.com 王欣欣

企业征信：010-67800274 qyzx@bcpcn.com 赵艳虹

信用评价：010-67801645 xypjia@bcpcn.com 武伟

商务评价：010-67801058 swpj@bcpcn.com 付潇潇

信用平台：010-67801137 fpt@bcpcn.com 李根

媒介合作：010-67801081 pengxiao@ec.com.cn 彭晓

信用投诉：010-67800100 service@bcpcn.com 双丽