中国改革报 CHINA REFORM DAILY
2017.12.12 星期二
本版编辑：何 玲 Email：crd_xyzhg@163.com 热线：(010)56805220

“信联”起步 巨头数据共享待解

“信联”最主要的服务对象为从事互联网金融个人借贷业务的机构，它们也是信用信息的主要提供者，此外还包括银行等从事放贷业务的传统金融机构、公检法与金融监管等相关部门、个人信息主体、从事征信和反欺诈服务的第三方符合资质要求的机构等。

□ 刘双霞

从今年6月就传言筹建的“信联”终于落下实锤。《北京商报》记者从中国互联网金融协会相关负责人处核实到，互金协会（以下简称互金协会）发起设立“信联”获常务理事会通过。在分析人士看来，“信联” 筹建迈出了关键一步，“信联” 的成立将有利于解决“多头借贷”等问题，不过，如何让互联网金融巨头共享数据是“信联”接下来要解决的问题。

互金协会牵头筹建

中国互联网金融协会相关负责人介绍，在11月24日召开的中国互联网金融协会第一届常务理事会2017年第四次会议上，审议并通过了互金协会参与发起设立个人征信机构的事项，完成了程序上的重要一环。据悉，互金协会与8家个人征信业务机构共同发起成立市场化个人征信机构，注册资本为10亿元。在股权结构上，互金协会既是行业代表也是发起单位，其股权认缴比例为36%，5年内投资额不超过3.6亿元。

事实上，成立“信联”一事已传近半年时间。今年6月，有知情人士说，市场化个人征信机构，即“信联”主要由互金协会牵头在做，该联合机构将效仿第三方支付“共建、共有、共享”原则的“网联”模式，在传统金融之外，实现对互联网金融和小微金融个人征信的全面覆盖。当时有消息称，参建机构名单中，除了首批个人征信牌照的8家试点机构外，还有百度、网易、360、小米、滴滴、寮、宜信等行业相关机构，并称多家机构已签署投资意向书，机构筹建已进入实质阶段。但随后便没有了下文。

继6月市场传出“信联”筹建已进入实质阶段后，近日又有消息称，“信联”今年年底就要正式批准筹建，由互金协会牵头，首批个人征信牌照试点的8家机构分持一定比例股份。在分析人士看来，此次互金协会发起设立“信联”获常理会通过，意味着“信联”筹建迈出了关键一步。

利于化解“多头借贷”问题

据介绍，“信联”产生于个人征信牌照难产之际。

2014年，央行发布了《征信机构管理办法》，放开了对个人征信机构设立的准入。2015年1月，央行曾让8家市场机构做好个人征信业务的准备工作，不过之后由于央行不满意这些机构在准备期中的表现，加之担心单一股东背景的征信机构可能对消费者权益做出不利的影响，个人征信牌照迟迟未能下发。在个人征信牌照下发遇阻之时，企业又另想办法。

在分析人士看来，成立“信联”不仅是企业的诉求，同时也是市场需要。苏宁金融研究院高级研究员薛洪言表示，从市场角度来看，对于多元化的征信机构有着强烈的需求，与央行个人征信系统相比，“信联”在数据源和数据结构上会有比较明显的差异，在人群覆盖上可以更多元化，能够很好地填补市场空白。

据悉，“信联”最主要的服务对象为从事互联网金融个人借贷业务的机构，它们也是信用信息的主要提供者，此外还包括银行等从事放贷业务的传统金融机构、公检法与金融监管等相关部门、个人信息主体、从事征信和反欺诈服务的第三方符合资质要求的机构等。有分析人士表示，“信联”有利于对当前“现金贷”引发乱象的整顿和规范，打击“多头借贷”等乱象。

近年来，互联网金融从业机构在经营过程中积累了大量信用信息。但由于征信体系不完善，过度“多头借贷”、诈骗借贷等乱象屡见不鲜。以“现金贷”行业为例，中智诚数据显示，目前“现金贷”申请者共债比例超过80%。

数据共享需机制保障

对于“信联”的功能和定位，分析人士认为，如果征信机构也从事放贷，其他信贷机构不可能把客户数据进行分享，这有明显的利益冲突，所以要求“信联”是独立的第三方。

零壹财经分析师孙爽认为，从“信联”的使命看，如果“信联”由互金协会牵头一说成立，“信联”只协商制定征信业的数据报送标准，不参与征信业务，或许也是一种可选择的道路。

苏宁金融研究院特约研究员何广锋表示，“信联”应该跟银联、网联一样，重要在于构建互联互通的基础设施，就征信而言，无外乎在于让各家的征信数据能够统一进入“信联”数据库，构成征信的基础数据库，并且让这些数据标准化，可以进行商业化的输出。“信联”服务于所有的征信机构，尤其利好于一些小的征信服务机构，可以使它们更公平地获得更多的数据。

在谈及央行征信中心和“信联”的差异时，何广峰表示，央行征信中心应该是一个基于银行数据的征信系统。“信联”数据范围更广，包含数据信息，是央行数据中心的更有效补充。

不过，“信联”的后续筹建也存在待解的问题。何广峰认为，“信联”虽然也是基础设施，但需要建立一套利益机制，让大的数据平台，如阿里、腾讯对外输出自己的数据，让大家都能公平地使用，这就需要“信联”在商业化上有所侧重，应该能让输出数据的企业能获得数据开放的收益。中国大学国际货币所研究员李虹含指出，“信联”要注意隐私保护与数据共享的边界，公民应当具有隐私权，信息共享需要有边界。

微信信用卡还款超5000元将收费

微信发布《关于微信信用卡还款收费规则的说明》：自当日起，将对每位用户每个自然月累计还款额超出5000元的部分按0.1%进行收费（最低0.1元），不超过5000元的部分仍然免费。图为12月1日，山西太原，银行工作人员展示各类信用卡。 张 云 摄

诚信快讯

能源行业信用信息平台正式上线

已累计归集数据270万余条

本报讯 记者何玲 吴限报道 日前，“信息数据共享系统”、“信用能源”门户网站及移动客户端等能源行业信用信息平台在全国电力业务资质管理工作会议暨能源行业信用体系建设领导小组会议上正式上线。据悉，能源行业信用信息平台是能源行业市场主体信用信息归集、共享与使用的统一平台。“信用能源”网站是能源行业褒扬诚信、惩戒失信的窗口，方便社会查询信用信息，了解信用政策知识。

今年以来，国家能源局大力推进信用信息平台建设，经过近一年的努力，系统功能已开发完成，主要信用数据已归集入库，并实现了与国家信用信息共享平台的数据共享，截至12月7日，已累计归集数据270万余条，初步实现与全国信用信息共享平台数据的对接交换。12月8日正式上线运行。信用能源网站上线后，为加强能源行业各信源单位的信用信息共享与合作，形成数据共享、凝聚合力的工作机制，经国家能源局授权，国家能源局资质中心主任苑舜同志代表国家能源局与部分企业、行业协会代表在会议上签署信用信息共享合作备忘录。

此次会议期间还发布了《能源行业信用体系建设发展报告（2017）》，签署了能源行业信用信息共享合作备忘录。

行业观察

现金贷监管新政：建立失信信息公开制度

□ 邹 北

12月3日，互联网金融风险专项整治、P2P网贷风险专项整治工作领导小组办公室正式下发《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》(以下简称《通知》)，明确统筹监管，开展对网络小额贷款清理整顿工作，并提出引导借款人依法履行债务清偿责任，建立失信信息公开、联合惩戒等制度，严厉打击“老赖”行为。

明确监管 行业或迎“有序成长”

《通知》的正式下发明确了“现金贷”业务的开展原则，包括未依法取得经营放贷业务资质，任何组织和个人不得经营放贷业务、综合资金成本应符合民间借贷利率规定、审慎经营、遵守“了解你的客户”原则、不得暴力催收、加强客户信息保护等。因而，业内普遍认为《通知》整体上符合预期，但更加严格，现金贷整治范围扩大，且必须具备放贷资质，坚守利率红线，标志着助贷模式也将终结。

事实上，在现金贷监管文件正式下发前，业内知名学者、权威媒体以及合规平台就已纷纷表态支持。诸多业内人士指出：更加严格、明细的监管政策势必会引发一波行业洗牌，而这种阵痛只是暂时的。从长远来看，“良币驱逐劣币”过后，行业必将获得更规范、更稳健的发展。

“黑中介”趁机钻空 用户需防“深陷泥沼”

与此同时，有关“政策下发，现金贷平台要被清理，不用还款了”“如下平台已停止放款，坚决不要再还款”等言论也在一些网络贷款用户聚集、活跃的平台频繁出现。很多用户看到后，信以为真，决定不再还款。但《通知》第六条(二)项明确提出：各地应引导辖内相关机构充分利用国家金融信用信息基础数据库和中国互联网金融协会信用信息共享平台，防范借款人多头借贷、过度借贷。各地应当引导借款人依法履行债务清偿责任，建立失信信息公开、联合惩戒等制度，使得失信者一处失信、处处受限。用户拒不还款的“老赖”行为不仅会影响自身的央行征信记录，也可能会被平台诉诸法院，面对法律的判决与惩罚。

更有权威媒体爆料，这些不良言论其实是某些网贷中介别有用心的煽动之举。“黑中介”伺机发布放款信息，利用某些现金贷用户借款心切，将他们引入地下高利贷玩家手中。一旦用户受其引诱借出款项，面对的恐怕不仅是高昂惊人的利息，很可能将面临人身安全的损害，彻底深陷地下高利贷的泥潭。

从监管要求上看，苏宁金融研究院互联网金融研究中心主任薛洪言认为，行业内盛行的助贷行为或将会成为重点整顿对象，持牌放贷机构很快会面临来自资金层面的压力，非持牌机构最终将退出这个市场。有一个好的信号在于，明确了将现金贷业务纳入集中整顿，意味着政策层面会给行业一个整改过渡期。

红黑榜

第一批“电子商务领域严重失信企业黑名单”

企业名称	工商注册号	组织机构代码	统一信用代码	失信领域
烟台易训电子商务有限公司	370600200022978	570457520	91370602570457520R	失信被执行人名单
天津中辉电子商务有限公司	120110000235764	300663770	91120110300663770U	失信被执行人名单
西安市万达富电子商务有限公司	610135100014490	057107554	91610135057107554L	工商吊销企业名单
重庆晨优电子商务有限公司	500105000190236	91500103065661539H	91500103065661539H	工商吊销企业名单
深圳市爱相随电子商务有限公司	440307108905979	088418523	91440300088418523 4	工商吊销企业名单
深圳市淡纷电子商务有限公司	440301106035719	591886324	91440300591886324D	工商吊销企业名单
广西广离电子商务有限公司	450000000015514	682145919	91450000MA5KU9W572	失信被执行人名单
合东县絮岗购美电子商务有限公司	513426000010316	null	91513426MA62H2NN22	工商吊销企业名单
深圳匿美食电子商务有限公司	440301113202668	342835171	91440300342835171S	失信被执行人名单
石狮市垂加电子商务有限公司	350581100087931	050317065	91350581050317065J	工商吊销企业名单
西安顺方电子商务有限公司	610135100031064	333801922	91610135333801922X	工商吊销企业名单
深圳火龙果电子商务科技发展有限公司	440301109054990	093677423	91440300093677423X	失信被执行人名单
深圳市万盛华清电子商务有限公司	440306108446016	085716058	91440300857160581	工商吊销企业名单
深圳市新一建电子商务有限公司	440301107105785	065495243	91440300065495243N	工商吊销企业名单
深圳市伟量德电子商务有限公司	440307108207686	081880109	91440300081880109 9	工商吊销企业名单
大庆市粮食贸电子商务有限公司	230602000084757	308599486	91230602308599486Z	失信被执行人名单
东港市乐适电子商务有限公司	210681004087766	null	91210681MA0QF96L71	工商吊销企业名单
深圳市菁品香电子商务有限公司	440301107574130	MA5K89Y5X	91440300MA5K89Y5XR	工商吊销企业名单
丰城市卓越电子商务有限公司	360981210008322	690976587	91360981690976587 3	工商吊销企业名单
杭州聚宝电子商务有限公司	330108000148486	09613853X	91330108096138 53XH	失信被执行人名单
天津市喜鹊电子商务网络服务有限公司	1201042002811	91120104718289413R	91120104718289413R	工商吊销企业名单
义乌赫丽电子商务有限公司	330782000292819	null	91330782060563 3150	工商吊销企业名单
重庆逢珍电子商务有限公司	500105007976748	91500105339565756H	91500105339565756H	工商吊销企业名单
成都市圆朵电子商务有限公司	510107000416816	91510107MA61WEN32J	91510107MA61WEN32J	工商吊销企业名单
海南壹众成电子商务有限公司	460100000731766	324100251	91460100324100251H	工商吊销企业名单
苏州凯蕾顿电子商务有限公司	320512000220481	313969234	91320505313969234A	失信被执行人名单
深圳市金美电子商务有限公司	440301105552030	578826431	91440300578826431K	工商吊销企业名单
天津市天元环宇电子商务有限公司	120104000134960	91120104550366023H	91120104550366023H	工商吊销企业名单
商丘市安达电子商务有限公司	411402000048987	095250693	91411402095250693J	工商吊销企业名单
牡丹江上古电子商务有限公司	231000100180597	325887025	91231000325887025M	工商吊销企业名单
武汉安优迪电子商务有限公司	420102000170796	572003960	91420102572003960B	工商吊销企业名单
四川六云电子商务有限公司	510109000595940	91510100343058 36XW	91510100343058 36XW	工商吊销企业名单
恩施市果享电子商务有限公司	422801000096522	343544210	91422801343544210 9	工商吊销企业名单
深圳市小森林电子商务有限公司	440301105547645	578843370	91440300578843370Q	工商吊销企业名单
深圳市追辉电子商务有限公司	440306107319115	069272098	91440300069272098E	工商吊销企业名单
蓬县如果爱电子商务有限公司	341322000062215	348800383	91341322348800383 3	工商吊销企业名单
湛江开发区两栖电子商务有限公司	440800000094546	398132467	91440800398132467 9	工商吊销企业名单
成都富洋电子商务有限公司	510109000374543	91510100069763911 0	91510100069763911 0	工商吊销企业名单
西安碧顺电子商务有限公司	610135100018723	096055558	91610135096055558Q	工商吊销企业名单
华容县尚品电子商务有限公司	430623000019292	null	91430623MA4L4EB382	工商吊销企业名单
深圳市柏狮电子商务有限公司	440301109060210	093624567	91440300093624567P	工商吊销企业名单
重庆百居易电子商务有限公司	500903000045296	59225234X	91500000592252 34X6	失信被执行人名单
北京麦郁风尚电子商务有限公司	110108008981827	781738138	91110108781738 1382	工商吊销企业名单
石狮市威华服饰电子商务有限公司	350581100075737	581104851	91350581581104 8515	工商吊销企业名单
义乌贝品居电子商务有限公司	330782000191270	null	91330782571749680T	工商吊销企业名单
深圳市桑亿电子商务有限公司	440301106848417	06141117X	91440300061411 7X1	工商吊销企业名单
韶关市武江区骏华电子商务科技有限公司	440203000007128	082592926	91440203082592926A	工商吊销企业名单
浙江经丰化纤电子商务有限公司	330481000098907	575319768	91330481575319768G	失信被执行人名单
深圳市华鑫诚电子商务有限公司	440301108303587	083433564	91440300083433564P	工商吊销企业名单
遵义泉满电子商务有限公司	520300000075084	91520300347133 2161	91520300347133 2161	工商吊销企业名单
广西魅力福尖电子商务有限公司	450107000158680	34857227X	91450107348572 27X7	工商吊销企业名单
汉中市汇聚电子商务有限公司	612300100059615	338617366	91610700338617366H	工商吊销企业名单
长兴优鞋潮品电子商务有限公司	330522000116357	null	91330522098509883T	工商吊销企业名单
贵州真在线电子商务有限公司	520115000186125	91520115082773 17XU	91520115082773 17XU	工商吊销企业名单
贵州福付通电子商务科技有限公司	520115000188985	91520115085675 6710	91520115085675 6710	工商吊销企业名单
深圳市康乐健电子商务有限公司	440307108642011	08778963X	91440300087789 63XA	工商吊销企业名单
义乌市零点电子商务有限公司	330782000175535	null	91330782566950 080H	工商吊销企业名单
深圳歆品电子商务有限公司	440307111030300	311897927	91440300311897 927G	工商吊销企业名单
深圳市万僖电子商务有限公司	440301106703713	05786888X	91440300057868 88XG	失信被执行人名单
成都格晟电子商务有限公司	510104000288498	91510104350650 0034	91510104350650 0034	工商吊销企业名单
濮阳市誉天润电子商务有限公司	410902000015064	593403154	91410902593403 1543	工商吊销企业名单
杭州惠百电子商务有限公司	330196000018698	null	91330106571468 870L	工商吊销企业名单
北京家捷送电子商务有限公司	110105014709704	592357977	91110108592357 9770	失信被执行人名单
义乌尹口电子商务有限公司	330782000262092	null	91330782595785 563B	工商吊销企业名单
深圳市卓悦电子商务有限公司	440301105260443	57196812X	91440300571968 12XW	工商吊销企业名单
东莞市泓冈电子商务有限公司	441900001159606	581432900	91441900581432 900C	失信被执行人名单
海口锭海森电子商务有限公司	460100000878854	null	91460100MA5RCHMR31	工商吊销企业名单
陕西一得电子商务有限公司	610135100024910	MA6U32824	91610135MA6U32824B	工商吊销企业名单
北京云拍档电子商务有限公司	110105016726612	091887160	91110105091887160M	失信被执行人名单
深圳市大红门电子商务有限公司	440301107767076	MA5K89UA5	91440300MA5K89UA5K	工商吊销企业名单
新余市夜厘电子商务有限公司	360502210032828	322516552	91360502322516552H	工商吊销企业名单
贵州建达电子商务有限公司	520121000216757	91520121337320 480R	91520121337320480R	工商吊销企业名单
厦门杜贝特电子商务有限公司	350203200276334	575040492	91350203575040492D	工商吊销企业名单
漯河市正超电子商务有限公司	411104000015525	null	91411104MA3XDDH31P	工商吊销企业名单
义乌市卡诺电子商务有限公司	330782000208788	null	91330782576501 8792	工商吊销企业名单
四川海星余高电子商务有限公司	510105000499618	91510105343101 516D	91510105343101516D	工商吊销企业名单
鄂绫玖丽电子商务有限公司	411024000041735	326725669	91411024326725669W	失信被执行人名单
成都国锐电子商务有限公司	510107000417681	91510107582628 315K	91510107582628315K	工商吊销企业名单
天津市蓝逸轩电子商务有限公司	120106000059583	066864135	91120106066864 1358	失信被执行人名单
深圳市普惠创业联盟电子商务有限公司	440307107047279	065475592	91440300065475592A	工商吊销企业名单
杭州倒立者电子商务有限公司	330105000135187	699815149	91330106699815 149L	失信被执行人名单
武汉市尚园购电子商务有限公司	420102000288428	059198680	91420102059198 6807	工商吊销企业名单
漯河口岁农宝电子商务有限公司	220581200032636	MA0Y36BJ6	91220581MA0Y36BJ64	工商吊销企业名单
深圳妙妙电子商务有限公司	440301105865793	586712004	91440300586712 004H	工商吊销企业名单
武汉佰邦电子商务有限公司	420111000186519	574925387	91420111574925 387K	工商吊销企业名单
漯河嵘农会电子商务有限公司	411104000012620	null	91411104MA3X9CWY6B	工商吊销企业名单
四川归墨电子商务有限公司	510109000484308	395779871	91510100395779 8713	失信被执行人名单
深圳市花芯盟电子商务有限公司	440301111563463	319453394	91440300319453 394P	工商吊销企业名单
富平县恒仁电子商务有限公司	610528100021968	MA6Y269H2	91610528MA6Y269H2P	工商吊销企业名单
郑州洁翰电子商务有限公司	410192000147351	317215480	91410192317215 4804	工商吊销企业名单
深圳绮霞电子商务有限公司	440307108067972	080104861	91440300080104 8615	工商吊销企业名单
睿州满溢电子商务有限公司	341300000112293	327993120	91341302327993 120W	工商吊销企业名单
深圳市鑫顺电子商务有限公司	440301107581316	073386645	91440300073386 6456	工商吊销企业名单
杨凌鑫百迪电子商务有限公司	610403100021879	305327223	91610403305327 223H	失信被执行人名单
广东裕润电子商务股份有限公司	440101000179539	583354969	91440101583354 969T	失信被执行人名单
深圳市润华兴明电子商务有限公司	440306108444393	087045008	91440300087045 0086	工商吊销企业名单
孟州市多购电子商务咨询有限公司	410883000014986	null	91410883MA40B9BK2D	工商吊销企业名单
义乌市捷本电子商务有限公司	330782000045181	null	91330782673890 28XX	工商吊销企业名单
成都众和电子商务有限公司	510122000099577	91510122587561 121C	91510122587561121C	工商吊销企业名单
宁波海曙中汇融通电子商务有限公司	330203000149563	null	91330203591551 022E	工商吊销企业名单
台州鲁富电子商务有限公司	331004000105085	null	91331004605972 40B	工商吊销企业名单
商丘市嘉业电子商务有限公司	411402000034046	055998891	91411402055998 891A	工商吊销企业名单
江西佳芝电子商务有限公司	361125210010813	309116001	91361125309116 001U	工商吊销企业名单
深圳市金纵联盟电子商务有限公司	440301107337726	069290800	91440300069290 800T	失信被执行人名单
重庆家曼电子商务有限公司	500105000174930	91500105053242 695W	91500105053242695W	工商吊销企业名单
内蒙古望客电子商务有限公司	150100000077343	353096925	91150105353096 9251	工商吊销企业名单
贵州泽燕电子商务有限公司	520115000182399	91520115078491 946B	91520115078491946B	工商吊销企业名单
贵州云尚食品电子商务有限公司	520113000254002	91520113356418 221B	91520113356418221B	工商吊销企业名单
咸阳天民合电子商务有限公司	610431100006607	338607838	91610431338607 838N	工商吊销企业名单
成都芝麻开门电子商务有限公司	510106000149582	558980642	91510106558980 642B	失信被执行人名单
四川艺邦阁电子商务有限公司	510104000256368	91510104394355 217A	91510104394355217A	工商吊销企业名单
四川卫蓝电子商务有限公司	510700000129589	323392731	91510700323392 7310	失信被执行人名单
广州市红黄紫电子商务有限公司	440103000166854	065819578	91440101065819 578P	工商吊销企业名单
漯河市蕾信通指尖电子商务有限公司	411104000010409	null	91411104MA3X64TG11	工商吊销企业名单
苍南县华盈电子商务有限公司	330327000109117	null	91330327576313 6308	工商吊销企业名单
重庆卓骏电子商务有限公司	500105000085566	91500105554071 740P	91500105554071740P	工商吊销企业名单
山西金锋源电子商务有限公司	140100200658370	91140100098976 713Y	91140100098976713Y	工商吊销企业名单
河北合信电子商务有限公司	130100000550772	308315228	91130104308315 2283	失信被执行人名单
义乌卡九电子商务有限公司	330782000219247	null	91330782577739 811F	工商吊销企业名单
卢氏县飞舟农都电子商务有限公司	411224000015813	MA3X9XJE7	91411224MA3X9XJE74	工商吊销企业名单
深圳快速送仪电子商务有限公司	440301106033670	591869727	91440300591869 727K	工商吊销企业名单
邵阳市墨力电子商务有限公司	130400000145756	308072043	91130400308072 0431	工商吊销企业名单
信阳五岳电子商务科技有限公司	411503000008299	null	91411503055965 6271	工商吊销企业名单

（未完待续）

——来源：信用中国网