

百行征信落地 个人征信建设提速

百行征信有限公司成立后,意味着央行征信中心未能覆盖到的个人金融信用数据来源将可能扩增“200多家网贷公司、8000多家县域的小贷公司、消费金融公司等”的相关征信数据

□ 聂国春



百行征信有限公司主要在银、证、保等传统金融机构以外的网络借贷等领域开展个人征信活动,与人民银行征信中心运营维护的国家金融信用信息基础数据库形成错位发展、功能互补的市场格局。

助推金融业信用共享

根据披露,百行征信是在人民银行指导下,由芝麻信用、腾讯征信、前海征信、考拉征信、鹏元征信、中诚信征信、中智诚征信、华道征信等8家市场机构与市场自律组织中国互联网金融协会共同发起组建的一家市场化个人征信机构。

公示显示,百行征信的主要股东及所持股份确认为:中国互联网金融协会持股36%,其他8家市场化征信机构各持股8%。

据了解,百行征信的个人信用信息以个人负债信息为主,与负债密切相关的其他信息为辅。信息来源主要是网络小贷公司、网络借贷信息中介机构和消费金融公司等互联网金融从业机构掌握的个人负债信息,以及其他市场主体掌握的个人负债信息等。百行征信有限公司主要在银、证、保等传统金融机构以外的网络借贷等

领域开展个人征信活动,与人民银行征信中心运营维护的国家金融信用信息基础数据库形成错位发展、功能互补的市场格局。

据悉,百行征信有限公司成立后,意味着央行征信中心未能覆盖到的个人金融信用数据来源将可能扩增“200多家网贷公司、8000多家县域的小贷公司、消费金融公司等”的相关征信数据。

专家指出,国家一直在努力建立覆盖全国的统一征信系统,但仅靠官方的努力,推进速度还是较慢。通过百行征信有限公司的筹办,可以直接融合广泛的民间征信数据,将大大扩增征信人口的覆盖与征信数据的采集。同时,还可以运用民间的力量来推进诚实守信的市场氛围与环境建设。因此,百行征信的批筹,将推动我国的个人征信建设提速,可谓一举多得。

有效防止多头借贷

随着互联网消费金融的发展,市场中信息孤岛效应愈发明显,过度多头借贷、诈骗借贷等问题频发,迫切需要有一家符合独立性要求且能够保护个人信息主体权益的个人

征信机构。

不过,市场上以征信命名的机构并非少数,但稍加注意便会发现,这些众多的征信机构中,从事的征信业务多是企业征信业务。从事个人征信的只有央行征信中心,目前已经收录了约9.5亿自然人,其中有信贷记录的有4.8亿人左右。迄今为止,官方承认准备开展个人征信业务的企业仅有上述8家机构,但这8家中依然未有一家获得业务牌照。

对此,央行征信管理局局长万存知表示,8家机构都想形成自己的业务闭环,且不具备第三方征信的独立性。“到底谁能办个人征信?假如多个有共同意向的机构联合起来,共同申办一个行不行?我们说这可以。我们有很多协会建立的会员信息共享平台,按照现在的业务方式应该属于一种征信活动,应该受国务院发布的《征信业管理条例》约束。”现在看来,万存知的这番话显然为百行征信的可能“出世”作了一定铺垫。

据介绍,由行业协会出面帮助发展独立的、不依附于任何企业集团或金融集团的征信机构在国际上已经有不少先例。开鑫金服总经理周治

翰表示,从百行征信目前的股东构成来看,每一个发起方都是市场化机构,都不绝对控股。这将有利于其保持独立性,对信息主体作出客观公正的评价,符合个人征信的基本要求。

“央行成立的征信中心没有覆盖互金用户,且互金机构之间缺少有效统筹,处于信息孤岛状态。”紫马财行CEO唐学庆认为,“信联”的成立能大幅降低互联网金融机构的征信成本,构建一套较完善的征信系统,“同时,‘老赖’们将无所遁形,多头借贷等问题有望从根本上得到解决”。

不过,也有业内人士表示,如果没有一套切实安全可靠且行之有效的制度以及市场化的运作机制,打破信息孤岛始终只能停滞在理论阶段。

为个人信息加“锁”

首家市场化个人征信机构即将面世,将如何保护个人信息?

对此,百行征信相关人士介绍说,百行征信未来将严格按照《国家网络安全法》《征信业管理条例》《征信机构管理办法》等法律法规,建立个人信息保护制度,制定业务制度、工作流程、操作规范和数据标准,确保信息的准确客观记录和合法合规使用,提高个人征信业务透明度,合法合规地采集和使用个人信息。

据介绍,百行征信将以最低、适用原则采集个人信用信息,这意味着只采集个人借贷数据以及个人身份识别信息等支持类信息。对于信息的用途,未来也将会有明确的规定,百行征信采集的个人信用信息主要应用于借贷等经济交易场景,禁止将个人信用信息用于社交、婚恋等与借贷活动无关的场景。未来在采集信息时,百行征信不仅要获得个人授权,且特定用途特定授权,禁止一次授权反复使用、无限使用。同时,将严格履行保密义务,诚实守信,确保个人信息不被泄露。据悉,未来百行征信的个人不良信用信息也将5年更新一次。自不良行为或者事件终止之日起为5年,超过5年的,应当予以删除。

舆情参考

百行征信有望打破信息孤岛

□ 岁正阳

前不久,中国人民银行官网发布“关于百行征信有限公司(筹)相关情况的公示”称,已受理百行征信有限公司(筹)的个人征信业务申请,并根据《征信业管理条例》《征信机构管理办法》等规定,将百行征信有限公司(筹)的相关情况进行了公示。至此,业内期盼已久的“信联”终于揭开神秘面纱,这意味着由央行牵头、数家企业联手的征信机构,又迈出筹建的关键一步。

近年来,从蚂蚁花呗、京东白条到各类小额贷款公司,互联网金融的发展带来信用信息数据的激增。现代社会,信贷数据早已不止于银行流水,个人信用信息已汇成数据海洋。早在3年前,央行印发《关于做好个人征信业务准备工作的通知》,授予8家机构征信资格,鼓励积极探索。但实践发现,各市场主体对自己征得的信用信息有“独享”倾向;在“多头征信”架构下,数据的独立性、公正性及隐私性也存在问题。

对此,有媒体认为百行征信有限公司成立的初衷就是防止数据寡头,以更高级别的征信基础架构实现数据的互联互通。比如,《人民日报》发表评论表示,当个体在信息时代被高度“信用量化”,我们比任何时候都更接近“信用时代”。建立国家级的个人信用数据库,大踏步迈向信用时代,必将为国家治理提供更优质的资源、更有效的手段。

恒丰银行研究院执行院长董希森评价称,百行征信有限公司的成立是我国征信市场发展的一个里程碑事件,对健全我国征信市场、进一步推动整个社会诚信体系建设都有非常重要的意义。征信专

家赖金昌同样认为,百行征信的组建是一个顺应行业发展的需要的重要举措,对完善中国的征信市场意义深远。

然而,对于大部分老百姓而言,作为掌握大量个人信用信息的机构,涉及个人隐私信息安全,如何保证个人信息不被滥用、被泄露是大家关注的焦点。

“对此,大家不用过度担心。”中国社科院法学研究所研究员周汉华表示,从构成看,百行征信由芝麻信用、腾讯征信等8家市场机构与市场自律组织——中国互联网金融协会共同发起组建,其中互联网金融协会持股36%,是其最大的股东。多家机构共同发起有利于其保持独立性,对信息主体作出客观公正的评价。周汉华认为,各界期盼已久的《个人信息保护法》已经“箭在弦上”,未来也将进一步起到规范机构行为、保护个人隐私信息安全的作用。

交通银行金融研究中心高级研究员何飞表示,以前对于数据的隐私保护,每家机构都有自己的想法,都没对外披露。未来,百行征信将拥有超过8家征信试点机构的庞大数据库,其中涉及数据的使用权、存储、转让权、应用方式及隐私保护等法律责任问题。建立统一的平台将有利于贯彻个人信息隐私权益保护原则,防止个人信息被过度采集、不当加工和非法使用。

值得期待的是,与数据采集和接入机构主要依托传统金融业态的央行征信中心不同的是,日前新成立的百行征信则将信息征集侧重于“新金融”业态领域。也因此,有人说,个人征信“2.0”时代将要来了。未来,在央行征信和百行征信的携手下,我国征信体系或将进一步完善。

诚信史记

解扬守信

□ 大 城

解扬原籍是晋国霍邑(今山西霍州)人,字子虎,所以人称霍虎。他不但武艺高强,而且能言善辩,聪明过人。史载有“解扬守信”的故事。

公元前594年,楚国进攻宋国,宋国派出使节到晋国求救。晋景公原本打算派兵救助宋国,一个叫伯宗的大臣劝谏说:“上天正在眷顾楚国,让它兴旺,我们又怎能违背上天的意志,与楚国争锋呢?再说,我们现在去救援宋国,那可是鞭长莫及的呀!”他认为,最好的办法就是告诉宋国人,晋国会前去救援而实际上并不出兵。这样,宋国必然要和楚国死扛,即便是楚国能够攻破宋国,也必定是大伤元气,短时间内很难再和晋国争锋。于是,晋国找到解扬,让他去当这个使者,告诉宋国人,晋国会很快出兵,以此欺骗楚国人。

解扬担任使节后,绕道郑国,打算从郑国进入宋国。郑国是楚国的盟国,关

系紧密,就逮捕了解扬献给了楚国。楚庄王赏赐给解扬一份厚礼,让他说反话,叫宋国投降,软硬兼施多次后,解扬假意答应了。可是,解扬在路上被楚人抓获,楚王威逼解扬对宋人说晋国根本不能救宋,解扬假意答应了。可他登上楼车后却喊道:“我是晋大夫解扬,不幸为楚所俘,他们威逼我劝诱你们投降。我假意应承,好借机传达消息,我主公亲率大军来救,很快就会到了。”楚王大怒,认为他不守信用,喝令将解扬推出去斩首。解扬面无惧色,理直气壮地答道:“我根本没有失信,作为晋臣的我如果取信于你楚王,必然失信于晋君。假如楚国有一位大臣公然背叛自己的主子,取悦于他人,你说这是守信用还是不守信用呢?好了,没什么可说了,我愿意立刻就死。以此来说明楚国对外讲信用,对内则无信用可言。”

最后,在大臣们的劝谏下,楚庄王赦免了解扬。解扬回到晋国以后,被晋景公授予上卿爵位。

“猎鹰打票贩”破获制售春运假票案

南京铁路公安处日前开展“2018猎鹰打票贩”专项行动,刑警支队联合特警支队民警通过缜密侦查、分析判断,捣毁了隐藏在安徽省颍上县某小区的一处制售假火车票的窝点,抓获犯罪嫌疑人陈某某,当场缴获假火车票182张,火车票半成品2033张,制假电脑1台,打印机3台,票案价值近10万余元。图为1月11日,南京铁路公安处民警展示缴获的假火车票。

泱 波 摄



诚信故事

一日两“拾金”

□ 张庆举

2016年9月3日下午3点多,山东省临沂市蒙阴县公安局110接到一位群众捡到钱包寻求帮助查找失主的报警电话,蒙城派出所的几位民警接到出警电话后,不一会儿就赶到报警地点汶河公园悬索桥边。等见到报警人时,民警们啧啧称奇,惊讶地开玩笑说:“你的手气可真好啊,上午刚捡了一个钱包,下午又捡了一个,快去买彩票,一定能中大奖!”

这位一天两次捡到钱包的“好运人”就是蒙阴一中的英语教师耿西友。原来,这天(星期六)早上6点多,耿西友早起陪同80岁的岳母散步,行至世纪

花园门口时,突然发现一个硕大的男士钱包。他看四周无人,急忙捡起来,打开一看,里面有身份证、驾驶证、银行卡、购物卡、发票等十余张和现金1万余元。他明白这是有人遗失了钱物,他心想失主一定十分焦急,于是就和老人一起站在原地等待失主。一直等到将近8点,也未见有人前来寻找。于是他拨打了110报警电话。不一会儿,蒙城派出所的几位民警赶来,他把钱包及财物悉数交给了民警,并做了记录。经民警联系,得知该失主正在济南出差,尚不知道遗失钱物,发现后非常激动,说钱包里财物总价值达几十万元,他打电话向耿西友致谢,并承诺给耿西友几千元钱作为回报,

耿西友当场婉拒了。

下午3点多,耿西友骑自行车外出办事,途径汶河边悬索桥附近,突然又在路边冬青处发现了一个女士钱包,他捡起来一看,钱包里有银行卡、行车证、驾驶证、身份证、单据、购物卡、加油卡等。他于是站在路边等待失主前来认领,等了一个多小时,没见人来,耿西友只好再次拨打了110报警电话,蒙城派出所的民警赶到后,一看又是耿西友,惊得连连称奇。经民警多方联系,最后联系到失主为联城镇一女性,该女性正苦寻钱包,接到电话后高兴地在电话里向耿西友和民警表示了感谢。“不是自己的东西再好也不能据为己有,这是做人最基本的

准则和诚信。”耿西友说,如果以后还有类似的情况,他仍然会义无反顾地交还失主。

耿西友不但在金钱面前毫不动心,碰到坏人坏事时还敢于挺身而出,先后三次见义勇为。2001年夏天,他在蒙阴县城大集独自抓获一个正在实施盗窃的小偷,送到派出所。2008年12月5日晚9点左右,他独自到汶溪公园吊桥西散步,遇到四个流氓青年正在纠缠勒索一女教师,危急关头,他挺身而出,对歹徒苦口婆心艰难劝说,半个小时后迫使他们放弃不法行为,然后陪同该女教师安全回到家中。2010年6月10日,在临沂到郯城的公共汽车上,车上旅客不多,当车行至李庄附近,车上