“民间力量”入局征信业影响几何

□ 陆宇航

随着央行相关许可文件下发，由中国互联网金融协会与8家个人征信机构共同发起成立的个人征信业务机构——百行征信有限公司，获得了为期3年的个人征信牌照，这也是国内首张此类牌照。

在今年全国两会上，国务院总理李克强在政府工作报告中指出，当前我国经济金融风险总体可控，要标本兼治，有效消除风险隐患。要严厉打击非法集资、金融诈骗等违法活动，并强化金融监管的统筹协调、健全对互联网金融的监管。

据《金融时报》报道，多位专家表示，此次“民间力量”的入局，能够扩大征信覆盖范围，有利于控制非法集资等金融乱象，优化信贷环境。这不仅为监管互联网金融提供了完善的征信体系，也或将促进其与银行业的融合。

分工协作 征信迎来“民间力量”

“百行征信跟央行的征信体系，在信用数据和信息采集方面有分工。”中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼表示，“央行的征信系统主要采集包括银行、持牌消费金融公司等的正规金融机构的数据。而百行征信则面向P2P网贷平台、小贷公司等非金融机构进行采集。”

这意味着，除了由央行征信中心及由其控制的上海资信公司所组成的“官方部队”之外，征信行业迎来了“民间力量”。此次获得个人牌照的百行征信，正是由中国互联网金融协会与此前8家试点机构共同发起成立的，在业内又被称为“信联”。其中，中国互联网金融协会持股36%，为最大股东，而包括芝麻信用管理有限公司、腾讯征信有限公司、深圳前海征信中心股份有限公司、鹏元征信有限公司、中诚信征信有限公司、考拉征信有限公司、中智诚征信有限公司、北京华道征信有限公司在内的另外8家股东各持股8%。

“因为信息分散在不同银行、不同企业、不同经济组织、不同政府部门、不同地方，由8家机构把债务人的负债信息集中起来，集中度越高、信息越全面，征信系统的功能就越强大。”中南财经政法大学产业升级与区域金融湖北省协同创新中心研究员李虹含表示。

“未来，征信行业将类似于网联企业切断支付机构与银行的直连，同时，信联或收编个人征信试点机构。”在谈及征信行业未来的发展趋势时，李虹含表示，“无论是清算还是征信，作为行业性的基础设施，最终全行业将参与征信基础设施建设，向社会机构开放个人征信牌照。”

扩大覆盖面 改变信用缺失乱象

“芝麻信用、腾讯征信、前海征信等8家首批个人征信机构具有强大数据源，拥有非常丰富、稳定并可持续获得数据的入口。通过这些丰富的数据，百行征信可以对用户进行精准的定位。”李虹含认为，一旦形成这种定位，就会对用户行为形成一定的约束，进一步控制“老赖”行为的发生。

据了解，百行征信对各类数据进行聚合的结果是生成一个完整的个人信用画像，这意味着在任一平台上出现不良记录，都将同步到个人信用档案中，从而影响到该个人在其他平台上获取金融服务。“金融消费者能以更合适的价格获得更好的服务，但同时，也要更加珍惜个人信用。”董希淼表示。

董希淼认为，非法集资盛行以及多头借贷、恶意欠贷、暴力催收非法集资等民间借贷中的不良现象，在很大程度上与个人征信体系不够完善有关。“比如，一些现金贷平台给出的贷款利率很高，其中一个原因就在于借款人信用体系不完善，出借方需要靠高利息来覆盖高风险。很显然，完善个人征信体系的意义就在于支撑互联网金融平台实现良性发展。”董希淼举例说。

不过，也有业内人士表示，当8家机构进入个人征信市场后，数据割裂的现象或将继续存在。“像芝麻信用、腾讯征信这样在数据质量、信息量、算法上有一定优势的公司，怎样将其数据接入百行征信还是一个未知数。数据的质量有高低之分，不同公司间数据质量的差异可能会导致8家公司在共享数据时意愿不同。”

央行征信管理局局长万存知也曾表示，每一家机构都想依托互联网形成自己的业务闭环，这样在客观上就分割了市场的信息链，而且因为信息不广、不全面，每一家的信息覆盖范围都受到限制，这样会导致产品的有效性不足，不利于信息共享。

对此，有专家表示，百行征信要明确自己的定位，要向愿意分享信息的股东让渡更多的利益。同时，完善中国个人征信方面的基础设施，需要顶层的设计和协调，需要央行更大的魄力和巨头们更大的妥协、肩负更大的责任。

优势互补 或增进银行与互金融合

“虽然央行与百行征信在收取采集方面有分工，但在提供服务方面并没有限制。”董希淼提到，“百行征信既可以向互联网金融公司提供数据，也可以向商业银行等正规金融机构提供服务。这样的优势互补，会让整个征信体系更加完善。”他认为，银行业与互联网金融机构的竞争与合作，已经不是什么新鲜事。我国消费金融市场结构早已由原来的商业银行消费信贷一家独大，发展为商业银行、消费金融公司、互联网公司及其他机构百花齐放的格局。

“具体来看，目前，消费金融市场的参与者大致分为四类。第一类是商业银行，以普通消费贷款、汽车贷款等大额消费信贷为主，同时借助信用卡等方式提供服务；第二类是消费金融公司，以小额消费信贷为主要产品形式，主要面向大众客户群体；第三类是电商系的互联网公司，对特定群体拥有较为充分的数据，通过建立自己的风控模型进行授信；第四类是其他互联网平台，包括面向各类消费群体的超市型授信平台和面向单一细分市场或场景化的特定平台。”董希淼进一步谈到。

“过去，银行业只能从央行征信报告中得到正规金融机构的数据，现在可以从百行征信提供的数据中了解客户在小贷公司、网贷平台等机构的借贷情况。”董希淼表示，这将使得银行业考察客户的维度更加全面，对银行零售业务的发展带来帮助。对此，李虹含也认为，银行业将借此机会加强与互联网金融企业的融合，其竞争与合作关系将会进一步加强。

吉林长春全面推进信用体系建设

计划到2020年，初步建成长春市社会信用体系公共服务平台系统

本报讯 记者王也报道 日前，记者从长春市政府获悉，长春市今年将全面推进社会信用体系建设。计划到2020年，初步建成长春市社会信用体系公共服务平台系统，健全信用制度和标准体系，部门和行业间联动奖惩机制基本建立，信用服务市场初具规模，社会信用体系框架初步建立。

长春市社会信用体系建设将遵循“政府推动、协调共建，统筹规划、分步实施，规范发展、促进共享，突出重点、注重实效”的原则，建设的重点工作分为建章立制（制度建设），共享平台（系统建设），政务诚信，司法公信，法人、个人，产品、服务，奖惩联动，宣传教育等8个专项工程，包含32项重点任务。

长春市社会信用体系建设领导小组办公室日前出台《2018年长春市社会信用体系建设实施方案》，从完善组织领导体系、制度和标准体系、评价考核监督体系，强化公共信用信息平台体系，推进政务诚信、推进法人和个人诚信、推进联合奖惩，在行政管理事项中应用信用产品、开展重点领域失信专项治理、加大信用教育宣传力度等方面，全面细化了2018年全市社会信用体系建设实施内容，并明确了将政务诚信工作作为全年工作重点。

全市45个社会信用体系建设相关部门和单位，也将按照市里的统一安排和部署，加强沟通，建立完善的工作机制和信息渠道。加强宣传，营造浓厚的信用体系建设氛围。

体验“无人值守智慧零售超市”

近日，在福州举行的首届数字中国建设成果展览会向公众开放。本次展览会设置了2000平方米的数字应用体验区，模拟9大便民步舞场景，观众客通过下载手机APP即可现场体验体验最新的数字科技。图为在数字应用体验区的“无人值守智慧零售超市”，观众在体验自助购买。 新华社记者 魏培全 摄

行业观察

“惩”“扶”结合整治汽车消费侵权

□ 齐志明

据公安部交管局统计，截至2017年年底，全国汽车保有量2.17亿辆，比2016年年底增加2300多万辆，增长11.85%。但各种问题也来了：汽车自燃、无视合同加价售车、新购汽车现维修记录、新车转向系统出故障、4S店虚假宣传、汽车旧门当新门卖、车辆合格证抵押成行业潜规则、二手车故障频发……中消协发布的《全国消协组织受理汽车产品投诉情况分析》显示，近4年来，全国消费者协会投诉与咨询信息系统共录入的汽车产品投诉案件中，2014年超1.4万件，2015年近1.9万件，2016年超1.5万件，2017年超2万件。

投诉数据显示，汽车售后服务、合同及汽车质量问题这三大“顽疾”投诉量占汽车消费投诉总量超七成，已经持续3年。售后服务问题中，主要为不履行三包义务、不履行售后承诺、同一质量问题多次维修、在三包期内收费修理；合同问题主要包括合同违约行为、不平等格式条款、限制缔约自由；质量问题中，突出的是产品性能问题、不合格商品问题，以及变质、毁损、灭失。

“这三个‘老大难’，从本质上都是合同违约问题，汽车经销商与服务商未能履行合同规定的事前、事中、事后相关义务。”中国人民大学法学院教授刘俊海说。

“目前汽车市场竞争激烈，商家为了赢得更多客户，往往会故意夸大汽车卖点、隐瞒事实信息、虚假承诺丰厚的优惠条件，然后与消费者签订存在权利义务约定不明确、不对等、违约责任约定不清晰等问题的合同，逃避应尽的责任和义务。事后一旦发生消费纠纷，消费者很难按照合同条款有效维权。”中消协律师团成员王惠娟说，这些行为都对消费者知情权与公平交易权构成侵犯。

在今年央视3·15晚会上，大众成为第一个被点名的企业，主要问题是大众途锐在行车过程中，发动机会突然熄火，经检测系发动机进水所致。随后，涉事公司发布声明致歉，称将开设与车主一对一沟通的售后服务“专属通道”。这并不是3·15晚会第一次对准汽车消费维权，近几年汽车消费侵权事件连续上榜。

“虽然屡屡被曝光，但侵权事件依然层出不穷，这说明目前的维权举措还停留在治标层面。”刘俊海认为，应该从制度设计上找到治本之策：

示范合同立起来。以国家市场监督管理总局成立为契机，尽快出台汽车销售合同示范文本，或者要求汽车销售企业对汽车销售合同格式条款进行备案，由经营者代表与消费者代表共同参加听证会，体现双边理性的契约精神。

市场监管严起来。监管部门要整合监管资源，强化执法，聚焦消费者反映最强烈的共性问题，重拳出击，切实提高违法成本，实现靶向监管。

王惠娟认为，面对频出的汽车消费侵权事件，需要“惩”“扶”结合：

一方面，对屡被投诉、态度恶劣的车企、经销商，要启动失信联合惩戒机制，市场监管部门、商业银行、资本市场监管部门等联合发力，将其纳入信用黑名单，定期向社会公布，提前给消费者发出预警。另一方面，树立一批诚信履约的车企好典型，启动诚信褒奖机制，推进相关车企进入政府市场采购的优先供应商目录，在评标时给予优先权重，发挥激励机制的优胜劣汰作用。

红黑榜

福建用人单位工资支付行为信用等级红名单(6)

厦门卫星定位应用股份有限公司
厦门梦加网络科技股份有限公司
明溪县夏森木业限公司
厦门市四美达科技发展有限公司
福建新华发行（集团）有限责任公司建宁分公司
厦门新中林大酒店
黄山徽州文化园国际旅行社有限公司漳州分公司
福建省恒立门业有限责任公司
福建闽宏房地产开发有限公司
明溪县昌旺精密铸钢有限公司
宁化县林丰木业有限公司
三明市众联劳务派遣有限公司
福建省高砂水电有限公司
智业软件股份有限公司
三明市扬晨食品有限公司
厦门兴康信科技股份有限公司
明溪县荣和选矿有限公司
将乐县万森林业采育有限公司楼杉分公司
福建晟发进出口有限公司
厦门烟草工业有限责任公司
中闽建设有限公司宁化分公司
中国太平洋财产保险股份有限公司宁化支公司
通达（厦门）科技有限公司
福建绿景农生态农业有限公司
厦门同步天成软件股份有限公司
将乐金牛水泥有限公司
福建省石壁现代农业有限公司
厦门海翼供应链管理有限公司
福建省漳州市对外贸易有限责任公司
福建大自然林业股份有限公司
厦门海澳集团有限公司
漳州市龙信金融服务有限公司
豪生酒店（厦门）有限公司
华田家俱（福建）有限责任公司
中国人民人寿保险股份有限公司泰宁县支公司
福建海西联合药业有限公司
厦门傲牧贸易有限公司
将乐县万森林业采育有限公司楼杉分公司
福建晟发进出口有限公司
厦门烟草工业有限责任公司
中闽建设有限公司宁化分公司
中国太平洋财产保险股份有限公司宁化支公司
通达（厦门）科技有限公司
福建绿景农生态农业有限公司
厦门同步天成软件股份有限公司
将乐金牛水泥有限公司
福建省石壁现代农业有限公司
厦门海翼供应链管理有限公司
福建省漳州市对外贸易有限责任公司
福建大自然林业股份有限公司

厦门海澳集团有限公司
漳州市龙信金融服务有限公司
豪生酒店（厦门）有限公司
华田家俱（福建）有限责任公司
中国人民人寿保险股份有限公司泰宁县支公司
福建海西联合药业有限公司
厦门傲牧贸易有限公司
厦门中闽全球环保股份有限公司
福建省锦明建设工程有限公司
中国工商银行股份有限公司建宁支行
厦门华信混凝土工程开发有限公司
福建金森林业股份有限公司将乐县营林分公司
福建省旅游有限公司建宁营业部
福建天马彩印包装实业有限公司
福建新通源复合材料科技有限公司
明溪县鑫鑫胶合板厂
福建省翠云茶业有限公司
福建广电网络集团股份有限公司建宁分公司
福建省翠城建设工程有限公司
明溪县华联硅业有限公司

（未完待续）

——来源：信用中国（福建）网