

“精细化”时代 个人征信边界尚需厘清

央行新版征信报告呼之欲出，个人信用信息如何考查及保护引起热议

□ 本报记者 王砾尧

今年全国两会期间，央行副行长陈雨露在接受采访时表示，现在征信很多都用到了社会领域，“我们看到很多女儿找男朋友，未来的岳母说，你得把人民银行的征信报告拿来看看。”此语一出，一时引起了舆论热议。

近日，有媒体报道称，中国人民银行征信中心已试运行新版个人征信报告，可能于近期正式上线。据了解，新版个人征信报告将更细化、更全面、更精准，甚至连电信业务、自来水业务缴费情况、欠税等信息也一并纳入，一旦在征信报告上留下负面记录，可能会对信贷获批造成影响。届时，“拆东墙补西墙”、以卡养卡、发生严重违约后销户来“洗白”等不诚信行为将可能产生更严重的后果。

新版报告更细化全面精准

个人征信报告升级的消息吸引了来自社会多方面的关注，多家媒

体奔走相告：新版个人征信报告将上线，拖欠水费也可能影响信用。

记者了解到，目前，国家信用信息基础数据库已经接入了3500多家银行和其他金融机构的信用信息数据，9.9亿自然人的信用信息，还有2600多万户企业和其他法人组织的信用信息。目前每天有555万人次通过这个系统查询个人信用报告。由此可见，报告升级的影响面将涉及几乎每一个人。

更精准。新版的个人信息更加细化和全面，使得个人信用状况可以得到更加真实的反映，金融机构的信贷管理将变得更有针对性，风险管理更加精准，可有效降低信贷风险。

更细化。除旧版个人基本信息之外，新版个人信息将更加完整，还可以查看配偶信息。同时，职业信息也更完整，信息量与个人求职简历相当。更细化的信息，将使个人信用情况更为一目了然。

更全面。新版个人征信报告维度更加丰富、更加全面。比如，还款记录延长至5年，将记录详尽的还款信息、逾期信息；新增还款金额，逾

期或透支额也将标注出来。除借贷等金融信息外，新版征信将纳入更广泛的信息，比如电信业务、自来水业务缴费情况、欠税、民事裁决、强制执行、行政处罚、低保救助、执业资格和行政奖励等信息。如此，征信报告更能反映个人的信用情况，增强个人征信报告的公信力和实际应用度，这也是新版个人征信报告与旧版报告最大的不同。

更精准。新版的个人信息更加细化和全面，使得个人信用状况可以得到更加真实的反映，金融机构的信贷管理将变得更有针对性，风险管理更加精准，可有效降低信贷风险。

“上午离婚下午买房”将成历史

可以说，新版个人征信报告里的信息涵盖了人们生活的方方面面。在任何地方的失信，都可能会被新版个人征信报告记录在案。当个人申请贷款时，无论是房贷、车贷还是消费贷款，金融机构大多数都会先去查看个人征信报告。因此，

征信报告上一旦留下负面记录，可能会影响信贷获批。

还有市场人士比较发现，“上午离婚下午买房”将成为过去。在旧版征信报告中，假设夫妻双方共同还款，男方主贷，那么女方征信报告中不体现负债；而新版征信报告中，作为共同借款人，夫妻双方征信报告中均会体现负债。

值得注意的是，双方征信均体现负债的时间点并非新版征信上线之后，而是报告查询日之前的5年。比如市民在今年6月1日查询征信报告，那即便是在去年作为从贷人申请的房贷，也将体现在征信报告上显示。目前，各家银行正在积极补报房贷记录。

“如果将水费缴纳等情况记录在内，这样征信涵盖的数据、收集的维度都更加多、更加广，有助于更全面地判断、评价一个人的诚信水平和信用情况。”中国人民大学重阳金融研究院副院长董希淼在接受记者采访时表示，征信大数据就要数据足够多、足够大，这样才能够更加立体地刻画一个人乃至一个社会的诚信水平。

如何避免“误伤”值得深思

近年来，在国家发改委和中国人民银行的大力推动下，社会信用体系建设步伐不断加快，信用也从金融领域逐渐深入社会生活的各个领域，成为每个个体重要的“通行证”。新版个人征信报告纳入了更多的公共信用信息，例如司法机关认定的个人“违法失信”信息，从侧面折射出了这一变化。有媒体评论指出，信用涉及方方面面，要记录就要记得全面，否则不足以反映个人信用全貌，也会让不少人钻了空子。新版征信报告将许多过去没有采集的履约守信信息纳入报告，称得上是一大进步。

但在信用产品升级彰显“威力”的同时，如何更加科学地记载、全面地反映各个主体的信用状况也应引起了大家的思考，例如个人信息的应用边界该如何把握，应该如何保护个人信息等仍值得深入探讨。对于拖欠水费可能影响个人征信，很多人也表示了不安。

近日，浙江省人力资源和社会保障厅副厅长透露，将推进人社信用体系建设，频繁辞职和就业，个人

的信用将成问题。消息一出成为网络热点，相关评论认为，个人征信报告应该是全面、细致，但也要有科学、合理、适度的采集标准和重点突出的征信指标，要“有所录有所不录”，而不该像记流水账一样不管什么芝麻谷子的小事都一股脑录入。否则，既会让征信报告臃肿不堪、杂乱无章，也会因吹毛求疵、过于严苛而让人无所适从，这样也就失去了个人信用记录应有的指向性作用。红网评论认为，央行的新版个人征信报告试运行，表明我国社会的个人征信体制更加完善，征信技术水平的提高并不必然意味着征信结果的客观正确，防止征信技术的不当运用对征信对象造成“误伤”，是征信机关应当考虑的问题。

《齐鲁晚报》发表的评论指出，新版征信系统中纳入欠税、民事裁决、强制执行、行政处罚等信息很有必要，这均属于执法、司法机关已经认定的个人“违法失信”信息。归集此类信息，将使个人征信系统的数据更加全面、准确，有效反映个人的信用水平和诚信意识，倒逼人们重视信用，规范行为。但也应该认识到，电信业务、水费、电费、电费等缴纳情况，未必能如实反映个人信用状况。将平等交易主体间“违约”或纠纷行为列入征信报告的做法，有越权力和滥用信用评价的嫌疑。

此外，还有专家重申需要完善个人信息保护。“央行建立个人征信报告有别于社会征信机构采集个人信息的行为，在个人信息安全和个人隐私保护方面会考虑得较周全。”董希淼建议，应完善信息保护立法，构建信用共享环境。

“这次的个人征信系统增加了很多信息，而且这些信息是包括了生活、工作的方方面面，在信息的调取和查询中应当予以规范，比如谁能够查询、查询哪些内容，包括在查询过程中要有相应的留痕，尽量避免被滥用于其他的用途。”北京岳成律师事务所律师岳灿山指出，在信息的调取使用上应进一步规范，避免个人隐私遭侵犯。

有关专家指出，在信用概念广泛延伸应用的当下，对于个人信息的保护及相关权益，也能够有进一步规范，划清个人隐私保护与信息应用的边界，让各类信用产品能更好地服务于民众。

据了解，“先游后付”是一种信用旅游消费模式。自2018年11月驴妈妈旅游网推出“先游后付”创新服务模式以来，总成交金额已突破千万。这一创新型模式为旅游消费参与方提供了“承诺”与“履约”的解决方案，将有效满足供需双方的旅游金融服务需求，有力推进城市诚信旅游和优质服务建设。下一步，联盟将推出更多品质旅游线路，为游客创造更好的旅游体验。

联盟成立仪式上，嵩山少林、芒砀山、嵒岈山、林州市太行大峡谷、南湾湖等国家5A级、4A级景区与河南中旅集团、郑州海外国旅、河南康辉国旅等旅行社成为首批加入联盟单位。

天下没有免费的午餐。只有推行对消费者个人数据的有偿搜集和使用，才能让每一个使用环节的经营主体都把消费者信息当回事，避免泄露消费者个人信息的事情发生。



第七届中国电子信息博览会在深圳举行

近日，第七届中国电子信息博览会(CITE2019)在深圳会展中心开幕。图为观众在京东方展台了解智能镜子。

新华社记者 毛思倩 摄

诚信杂谈

个人数据抓取使用当有法律规范

□ 涵铭

近日，国家互联网信息办公室发布了第一批境内区块链信息服务备案清单，涉及金融、物流、通信、农业、教育等行业的164家企业。可见管理部门开始摸底市场主体情况，迈出规范互联网信息服务的重要一步。

让“区块链”健康发展，对你我很重要。您可能有过这样的经历：刚刚浏览完某个购物网站，就有电商或社交平台发来相关的广告弹窗。这是因为我们的数据被转卖给了其他平台。引入区块链技术后，存储的交易信息是公开的，但账户身份信息会被高度加密，只有在数据拥有者授权的情况下才能访问到，数据安全大大提升。

互联网时代，数据拥有价值，个人信息也是一种财产权益。信息价

值如何合理体现、正确运用，关键是要建立“谁拥有、谁受益、谁使用、谁付费”的合理机制。

金融行业消费者的诉求尤其迫切。当前金融行业与其他行业之间、行业内各个机构之间数据无偿交换、转让的现象屡见不鲜。比如，眼下一些第三方保险中介交易平台，已经开始大规模向医疗机构搜集患者信息，然后出售给保险公司，作为开发长期寿险、重疾类保险产品的基础数据。再如，电商平台搜集用户银行账户等信息，作为自己金融业务板块的数据来源，或者转手出售给银行、小贷公司等，帮助对方提高精准获客的能力，并从中获得巨大收益。金融数据直接关系个人资产状况，一旦被不法分子利用，后果不堪设想。特别是在信息化程度日益提升的背景下，个人信息之间的关联性更大，数据泄露或

者滥用带来的危害性更为凸显，数据开发和规范亟待建立。

对个人数据信息的抓取和使用，的确有助于金融机构更准确地把握消费者需求，全面识别风险，设计出更符合消费者需求的产品和服务。因而有观点认为，大数据时代，消费者只要享受了信息互联互通的便利，就必须付出信息让渡的代价，这是一种公平交易。这一观点实际上忽视了信息的价值，忽略了信息的所有权。首先这种交易是不透明的，消费者在接受服务时提供个人信息，只是基于当下场景的金融服务所需，与商业机构之间并没有就个人信息的开发利用达成契约。其次这种交易也是不公平的，消费者个人信息被卷入“商业链”后，信息的去向、范围和被开发使用的深度往往是不可控的，与消费者从商业机构直接获取的

便利相比，也是不等价的。事实上，在一些个人信用信息制度完备的国家，商业机构获取个人信息时，已需要付费给消费者。比如，日本EverySense公司研发的一款手机应用程序，用户下载程序后可以提前设置愿意出售的传感数据，比如位置、加速度、步数、气温等，所有注册用户都会收到数据购买公司提供的“菜单”，里面详细记录着各种交易项目和条件，消费者提供3个月的个人位置数据，可以获得500日元。

当前除了金融业，很多行业都在利用大数据实现转型。我国电子商务、移动支付等行业已经走在世界前列，如果不能尽早补上消费者个人信息交易的短板，数字经济的根基就不牢靠，这些领先行业优势就可能丧失。加大对个人信息商业化的规范力度，强化对消费者的保护，用信