2019.04.15

星期一

中国信用

China Credit

安 融 信 用 评 级 有 限 公 司 北京中企信办信息管理中心

"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。

苏宁金融研究院特约研究员 何南野将两版个人征信报告的变化 归结为三点,即更细化、更全面、更 精准。

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

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

与旧版报告最大的不同。

"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

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 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、电费等交纳情 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,有权 力越界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为周 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 取和查询中就应当予以规范,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屾山指出,在 信息的调取使用上应进一步规范, 避免个人隐私遭侵犯。

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 告是应该全面、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

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。

诚信杂谈

智能镜子。

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,数据安全性大大提升。

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。

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

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 开发和使用规范亟待建立。

新华社记者 毛思倩 摄

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Every-Sense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

息科技手段科学管理和规范个人信 息交易市场已是迫在眉睫。

当务之急是尽快从法律层面明 确对数据财产权益的保护。此前有 法律条文规定,网络运营者应公示 信息收集的目的,采用时须经用户 同意。应将这一点扩展到所有涉及 个人信息的领域,特别是"互联网+" 行业。用户提供个人信息时,可以 尝试与机构、平台签署协议,规范个 人信息的收集方式、范围等:哪些数 据收集后可以匿名化脱敏处理,但 不能核查原始数据;哪些数据不能 有商业用途。只要数据产品是商家 用于向消费者提供更好的服务,而 不是用来交易牟利,就不妨认定免 费使用。否则,需要向消费者说明 交易对象和付费标准。

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。

重点推荐

打击电商盗版 呼吁建立经营者信用跟踪机制

2016年以来,国内电商平台销售图 书的数量已超过线下书店,然而,电子商 务在推动出版行业发展的同时,也带来了 网店销售盗版图书难遏制这一行业难 题。专家表示,电商销售盗版图书,不是 简单的线上、线下打击盗版问题,应该从 多个方面考量,形成一个全民信用机制, 才能从根本上遏制这种侵权盗版行为。

诚信快讯

安徽:医院药店欺诈骗保 将进医保诚信"黑名单"

本报讯 记者刘梦雨报道 近日,安徽 省暨合肥市医保部门联合启动了打击欺 诈骗保维护基金安全集中宣传月活动,公 布了举报电话。定点医院、零售药店等若 被查实欺诈骗保行为,将被拉进医保诚信 "黑名单"。

据安徽省医疗保障局局长金维加介 绍,去年9月开始,安徽省多部门组织开展 了打击欺诈骗保专项行动和回头看活动, 追回医保基金1.29亿元,移交司法处理28 人,有效维护了医保基金安全。

今年,安徽省仍将加大打击力度,重 点针对挂床住院和虚假住院开展专项治 理。省医保局还将组织市县两级医保局 上下联动,开展飞行检查,全面检查定点 医院、零售药店。

此外,安徽省还将规范线索查办流 程,建立医保诚信"黑名单"制度,建立失 信惩戒体系。被查实存在欺诈骗保行为 的定点医院、零售药店或个人等,将被拉 进医保诚信"黑名单"。同时,安徽省还将 加快运用互联网、大数据与视频监控等技 术手段,提升医保实时监控和智能审核

前不久,安徽省医保局、省财政厅共 同印发《欺诈骗取医保基金行为举报奖励 实施办法》,对举报查实的欺诈骗保金额 在5万元以上的,给予查实欺诈骗保金额 不高于1%的奖励,最高不超过10万元;查 实欺诈骗保金额在5万以下的,以精神奖 励为主。

河南:"先游后付 诚信联盟"成立

本报讯 记者吴限报道 日前,河南 旅游"先游后付诚信联盟"在郑州宣告成 立。这标志着河南旅游消费转型升级提 速,在"先游后付"这种"旅游+金融"模式 倒逼下,将迈向高品质出游时代。

河南省文化和旅游厅有关负责人表 示,打造河南品质旅游品牌,需要营造浓郁 的诚信旅游氛围。联盟的成立,是落实河 南文旅"品牌建设"的重要举措,下一步,河 南省文化和旅游厅将继续与驴妈妈等互联 网旅游品牌合作,共同推动河南优质旅游 品牌建设。

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"践约"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 质旅游建设。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

联盟成立仪式上, 嵩山少林、芒砀山、 嵖岈山、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。

> 《信用中国》编辑部 责仟编辑. 刘梦雨 新闻热线:(010)56805031 监督电话:(010)56805167 电邮:crd_xyzhg@163.com