

韩国：个人信用修复机制成熟

□ 张怡 罗红光 苑桐 张佳

当前,我国个人信用修复仍处于初级阶段,呈现出修复渠道不畅通、修复方式较为单一、耗时较长等特点。韩国在解决个人信用修复问题方面,形成了一套较为成熟的机制,对我国具有一定启示意义。

建立健全的法律法规体系

韩国通过颁布《信用信息使用及保护法》《信息及通讯网络使用促进及信息保护法》《个人信息保护法》等法律法规,形成了一套较为完善的制度体系,为个人信用修复提供了保障。其中《信用信息使用及保护法》及其修正案、实施条例等是韩国征信业的基本法律规范。

1995年颁布的《信用信息使用及保护法》是韩国征信业的基本法律规范,确定了韩国采取两级架构、三级共享模式进行信用信息管理,形成了基本完善的信用信息体系。通过非营利性的韩国银行联合会集中整合来自各金融机构和政府机关的个人和企业信用信息,将其再提供给韩国的相关部门。2005年,韩国对《信用信息使用及保护法》进行修正,取消了信用不良者的等级制,解除了个人信用难以修复的限制。2011年颁布的《个人信息保护法》在赋予信息主体个人

信息自决权利的同时,也规定了权利救济的途径:通过信息纷争调停委员会调解、向个人信息申告中心申告、提起团体诉讼等。

完善的个人信用评价等级机制

目前,韩国的个人信用等级体系根据0分~1000分的信用分数,将个人信用共分为1级~10级共十个等级,1级信用最优,10级信用最差,一般7级~10级为信用不良。该体系建立之初,由征信机构收集个人信用卡拖欠还款历史及当前债务行为,对个人信用进行等级评估,金融机构也是通过个人信用等级对借款人进行信用筛选,决定贷款资格和借款利率。由于此种评估方式只考虑了个人信用的负面信息,韩国开始逐步完善信用评级机制。

2013年,韩国金融委员会(FSC)公布了信用评分系统的改善计划,提供了提高个人信用分数的方式。一是将借记卡交易记录应用到信用评级中。通过借记卡支付的次数越多、金额越大,越有利于信用不良者提高信用分数;持续使用借记卡、没有分期付款记录的人可以提高信用分数。二是小额贷款用户可提高信用分数。针对信用评级低于7级的小额贷款用户,信用评级机构针对按时偿还贷款情况进行信用评估,使得这部分消费者有机会

增加信用分数。

2015年9月,韩国金融监督院(FSS)公布了更公平的评估个人信用等级的新计划。一是将非金融信息纳入信用评价标准。从2016年第一季度开始,要求征信机构收集手机账单、公共事业账单、医疗保险等非金融信息情况,将其纳入信用评估中。例如6个月以上没有拖欠缴费信息,加5分,超过1年加10分等,大量非金融消费者,尤其是因金融信息不足而被评估为4级~6级信用的大学生或刚进入就业市场的毕业生,可以通过长期缴纳通信费等方式提高信用等级。二是增加额外的信用加分项目。针对参与政府支持的小额信贷项目(新希望贷款、阳光贷款、微笑金融)的所有低收入借款人,诚信偿还贷款会在评价信用等级时得到加分。如果他们的贷款拖欠率,即1年内3个月逾期未支付的比例低于4.76%的平均水平,评定为6级;对于长期逾期支付低于30万韩元的小额贷款人,如果他们的贷款拖欠率低于8.52%的平均水平,评定为7级。

专业机构提供咨询与修复服务

2002年11月,韩国政府成立了信用恢复委员会(CCRS),提供信用咨询与修复服务,通过多种途径为信用不良者修复个人信用。

提供信用咨询。信用恢复委员会的志愿律师免费提供包括个人破产在内的民事和刑事法律问题咨询,帮助识别信用不良者的信用问题并提出解决方案,防止和减少市民使用高息私人贷款带来的损失。

帮助信用不良者进行债务重组。为有固定收入者设计在一定期限内偿还全部债务的方案,包括整合贷款人在多家金融机构的贷款、制定长期分期付款计划、延长偿还期限(最多延长至8年)、对利息甚至债务总额进行减免、提供固定账号还款等。

提供小额紧急贷款。诚信还款超过12个月的个人,可以由于疾病、生活周转需要、教育或商业需要等原因申请紧急贷款,贷款额度为商业贷款1000万韩元,其他贷款500万韩元;贷款利率为教育贷款2%,其他贷款4%,还款期限为5年。

完善的信用修复救助机制

为改善家庭及个人信用状况,韩国政府建立信用恢复类基金,利用调整债务结构、转换贷款种类等方式对信用不良贷款人进行信用恢复救助。这类基金通常针对信用等级在6级以下、年均收入少于4000万韩元的民众主要有以下两种。

信用恢复基金。韩国资产管理公司(KAMCO)利用“不良债权整理资金”的盈余,成立了

总额为7000亿韩元的信用恢复基金。信用恢复基金可帮助合格申请人减免拖欠利息,在8年之内分期偿还本金,对生活困难阶层给予延期偿还债务优惠等。对于贷款金额小于3000万韩元、贷款利率高于20%以上的高利贷债务人,通过提供信用保证方式,将高利贷转换为年利率在12%左右的贷款。

国民幸福基金。2013年3月,韩国政府建立价值15,000亿韩元的“国民幸福基金”,通过坏账冲销等债务重组方式及延时偿还债务等手段,帮助低信用等级的负责人信用修复。该基金无需政府投入财政资金,利用信用恢复基金、整理不良债权基金的盈余等发行次级债券筹集到约8000亿韩元的启动资金,购买金融机构和民间资产管理公司持有的长期滞纳的债权,剩下的7000亿韩元主要来源于被偿还的债务及利润的抵消,被用来将高利率贷款转换为低利率贷款。主要手段包括逾期6个月以上、金额1亿韩元以下的债务人可以申请通过国民幸福基金进行债务重组,根据债务人的经济状况可减免债务的30%~50%,对低收入层、重症残疾人和70岁以上的老年人,减免比例可高达70%;在人均1000万韩元的范围内,将贷款人在非银行机构持有的利率超过20%的贷款转换为利率10%左右的可长期按揭偿还的银行贷款。



中国数字技术公益模式首次出海

菲律宾用户量超过1500万的GCash,6月25日宣布上线菲律宾版“蚂蚁森林”GCash Forest,鼓励通过践行绿色低碳行为,保护当地环境。这也是中国数字技术公益模式首次“扬帆出海”。图为在杭州留学的菲律宾姑娘周安娜,现场分享在中国通过“蚂蚁森林”低碳生活方式积分,在荒漠地带种下一棵真树。

关向东 摄



悉尼中学生体验“魅力贵州”

6月19日,悉尼中学生到中国文化中心体验“魅力贵州”。正在悉尼中国文化中心举办的“2019年澳大利亚中国旅游文化周——多彩文化·魅力贵州”主题展,吸引当地市民领略贵州人文艺术和旅游文化的独特魅力。图为女学生被富有童趣的折扇吸引。

陶社兰 摄

海外传真

欧盟每年因假冒产品损失560亿欧元

在11个主要经济领域中假冒问题最为普遍

本报讯 欧盟知识产权局发布《2019年知识产权侵权状况报告》(以下简称《报告》)指出,由于假冒产品,欧盟每年损失约560亿欧元。

根据该《报告》,在11个主要经济领域中假冒问题最为普遍,包括服装、鞋类、玩具、珠宝、行李箱、音乐制品、智能手机、杀虫剂、化妆品、药品烈酒和葡萄酒。在英国,由于假冒活动,涉及上述领域的行业每年损失约67亿欧元。

欧盟知识产权局执行主席克里斯蒂安·阿尔尚博表示,假冒和盗版可能会对经济增长和就业造成威胁。

“我们进行分析与广泛的研究,以支持政策制定者找到解决问题的方法,并帮助欧盟消费者了解假冒和盗版造成的经济后果。”欧盟知识产权局表示,大量造假者的存在意味着合法制造商生产的正品更少了,这意味着品牌商所雇用的员工也减少了。

根据欧盟知识产权局的估

计,在整个欧盟范围,约有46.8万个工作岗位因此而流失。积极方面是,目前的数据与2018年第一次分析结果相比,局部有所改进。

《报告》称,除了服装和化妆品两个研究领域外,欧盟其他领域的假冒产品销售额有所下降。

欧盟知识产权局发现,特别是在化妆品领域,假冒商品的存在导致每年57亿欧元的损失。代表3000多个受造假者影响的品牌商的英国反假冒组织表示,欧洲知识产权局(EUIPO)报告展现了知识产权犯罪“令人痛苦和不安的现状”。

该组织表示,企业和政府目前资金匮乏,需要资金创造合法的就业和支持重要的公共服务。此外,假冒产品对消费者造成的健康和生命威胁比以往任何时候都要大。

该组织还表示其在英国致力帮助教育消费者,并提高政策制定者对知识产权犯罪“日益增长和来势汹汹的威胁”的认识。

(徐景思)

德国政府勒令戴姆勒召回约6万辆柴油车

涉及以软件造假方式通过尾气检测

本报讯 德国联邦交通部近日宣布,其下辖的德国联邦机动车行驶管理局已勒令戴姆勒集团在德国召回旗下约6万辆柴油版奔驰汽车。这些车辆涉及以软件造假方式通过尾气检测。

德国联邦交通部当天表示,德国联邦机动车行驶管理局在调查中发现,产自2012年~2015年的柴油版奔驰GLK220CDI运动型多功能汽车确实存在软件造假问题。

德国汽车业“排放门”丑闻于2015年爆发。从大众汽

车集团开始,宝马、戴姆勒等车企陆续被查实通过软件调整柴油发动机工作状态,从而使氮氧化物排放尾气检测状态下达标,以掩盖发动机正常行驶状态下排放大幅超标的真相。

2018年6月,德国政府以安装检测作弊软件为由,要求戴姆勒在全德国召回23.8万辆柴油车,召回车型主要包括梅赛德斯-奔驰威霆商务车以及梅赛德斯-奔驰GLC 220d、C220d车型。

(毛 竞)

土耳其指穆迪调降其主权信用评级“不公”

认为与经济的基本指标不符

本报讯 土耳其外交部近日表示,国际评级机构穆迪投资者服务公司调降土耳其主权信用评级,不符合土耳其当前经济基本面,令人质疑穆迪的“客观和中立”。

穆迪投资者服务公司近期下调土耳其主权信用评级,由Ba3降至B1,评级展望维持负面。对穆迪的做法,土耳其外交部回应,土耳其遭遇“不公正对待”,穆迪下调评级,“与土耳其经济的基本指标不符,因而让人质疑它的分析是否客观和中立”。

德新社报道,穆迪认可土耳其经济多样性且政府低水平负债等有利因素,但认为伊斯

坦布尔市长选举在即,存在潜在政治骚乱风险,恐怕导致土耳其其本币里拉贬值和外汇储备消耗。穆迪说,土耳其从俄罗斯购买S-400型防空导弹系统,美国考虑施行制裁,可能让土耳其经济和金融系统进一步承受压力。

伊斯坦布尔定于6月23日重新举行市长选举。在今年3月结束的选举中,在野党共和人民党候选人埃克雷姆·伊马姆奥卢获胜,但执政党正义与发展党指认选举违规。土耳其最高选举委员会5月裁定选举结果无效,重新举行选举。

(陈立希)

英国督促Facebook和eBay处理虚假评价

□ 王璧辉

日前外媒报道称,Facebook和eBay已经受到英国竞争与市场管理局(CMA)审查通知,CMA将采取更多措施打击上述平台上销售虚假评价的行为。根据《英国消费者保护法》,虚假评价是违法的。

CMA发现虚假评价和误导信息正在市场上日渐蔓延。不过,它不认为这些平台故意允许此类内容出现在它们的网站上。CMA表示,在给eBay和Facebook写信告知调查结果后,他们都表示愿意配合。Facebook还向CMA表示,其识别的26个存在虚假评价的组群大部分已被移除。

在2018年11月~2019年

6月期间,CMA对eBay和Facebook上的内容进行了抓取。在这段时间里,他们发现了100多份带有虚假评价的eBay产品清单。在同一时期,它还识别了26个Facebook群组,在这些群组中,人们提供虚假评价,或者企业招募人员在热门购物和评论网站上撰写虚假和误导性评价。

在ebay.co.uk搜索“review”后出现许多提供五星级媒体评价的上架,Facebook、Google和Trustpilot的五星评价位列搜索量前三。

此外,eBay还推出了一款来自一家英国公司销售的名叫“1/2/3/4/5 Star Freeindex Customer Service Review for business”(1~5星级客户评价服务)的产品,定价10英

镑,自2011年2月以来一直在eBay销售;在谷歌上的一篇五星级评价中,一个售价2.69英镑的号称能够“Boost your business and get new Customers”(获得新客户,提升你的业务)的;“100% positive FAST”(100%快速好评)功能收费1英镑;在谷歌的5篇五星级别评价定价15英镑,卖家是葡萄牙人,他自2014年3月以来一直是eBay卖家。

在对英国Facebook群组的搜索中,出现了多个封闭群组,其中卖家似乎在征求评价,以换取商品或报酬。

在回应CMA要求采取措施打击虚假评价非法交易的呼吁时,Facebook发送了以下声明:“Facebook不允许欺诈行为,包括虚假评价的交易。

CMA向我们报告的26个组和页面中,我们已经移除了24个,并且在CMA将它们标记给我们之前已经删除了许多组和页面。我们知道还有更多的事情要做,这就是为什么我们将安全和安全团队的规模扩大了两倍,达到3万人,并继续投资于技术,帮助积极防止滥用我们的平台。”

eBay的一位发言人也宣布:“我们绝不容忍虚假或误导性的评论。我们已经通知CMA,他们识别的所有卖家都已被停止销售。他们的行为违反了我们对于非法活动的政策,我们将对这些破坏政策的行为采取行动。我们欢迎CMA的调查,并将与他们密切合作,审查其调查结果。”

据CMA估计,超过3/4的