

疫情之下 美国征信系统如何应对

□ 刘新海

此次由新冠疫情引发的全球“大封锁”正在发展为自上世纪“大萧条”以来近百年最为严重的世界经济衰退。“皮之不存,毛将焉附”。作为金融基础设施的个人征信体系受到的冲击不言而喻,大规模信贷拖欠和坏账开始出现,疫情封闭期间征信服务也受到很大影响,征信体系从数据完整性、数据的处理、信用如何评估到业务连续性都受到很多挑战。

此次疫情伴随着全球经济下行,对个人征信体系的冲击将是深远的。全球的征信监管部门、行业协会和征信机构纷纷对这些问题进行讨论并采取措施以应对。2020年4月6日,世界银行国际征信委员会(IC-CR)发布《疫情下的征信系统中信用数据的处理》的研究报告,对疫情期间的消费者征信数据如何报送进行了讨论。

消费者个人征信体系反映迅速

在全球范围内,美国的个人征信体系最为发达和成熟。同时美国的消费支出占整个GDP的70%,个人征信系统在美国经济中有着举足轻重的地位。面对疫情,美国的整个消费者个人征信体系反应迅速,积极应对。在处理类似新冠病毒感染的类似危机情况方面,美国的个人征信体系已经积累了相关的经验(例如之前的911事件)。征信系统中的不同机构分工合作、互相配合,都有不同的应对,整体来看,采取的措施也相对比较具体和有效,既保证了征信系统的数据的完整

性,又将疫情带给消费者信用报告和信用评分的影响降为最小,维护了消费者的利益。美国国会出台了包括消费者在内的救助法案,并修改征信相关法案。监管部门美国消费者金融保护局(CFPB)积极为消费者提供疫情期间的救助措施和信息渠道。银行信贷机构出台了针对消费者具体援助措施。个人征信行业协会——美国消费者数据行业行业协会(CDIA)积极协调银行等信贷机构的数据报送。三大个人征信机构对疫情期间信用报告的相关数据设置特殊代码。信用评分机构对信用评分模型进行调整,避免对消费者产生负面影响。

美国国会修改《公平信用报告法》

2020年3月27日,美国国会通过了总额达2.2万亿美元的新《新冠病毒援助、救济和经济安全法案(CARES法案)》,标志着在疫情期间和之后寻求保护其信用状况的消费者的重要的胜利。

该法案修正了联邦《公平信用报告法(Fair and Accurate Credit Transactions Act,简称FACT)》,以便让信用报告机构的数据提供方(主要是银行信贷机构),在同意对受到新冠疫情的影响的消费者债务或信贷账户进行宽限或延迟还款计划的前提下,在调整期间,将债务和信贷账户报告为当前状态没有违约,或将债务和账户信息报告成调整期间之前的状态,除非消费者信贷账户当前状态没有违约。这仅适用于消费者的信贷账户已经满足宽限期或延迟还款协议

的要求的情况下。

救助法案中关于消费者信用保护的措施的时间窗口自2020年1月31日起生效,并在颁布后的120天后或与冠状病毒相关的国家紧急声明终止之日后的120天之内终止。

CFPB鼓励金融机构满足客户需求

2020年3月9日,个人征信的监管机构之一——美国消费者金融保护局(CFPB)联合美联储(Federal Reserve)、美国联邦存款保险公司(FDIC)等六家联邦金融监管机构发表联合声明,鼓励金融机构积极满足受冠状病毒影响的客户和成员的金融需求。这些监管机构认识到冠状病毒对许多金融机构的客户、成员和业务的潜在影响,将向受其监督的受影响机构提供适当的监管援助。

声明还指出,金融机构应该与受影响社区的借款人和其他客户进行建设性的合作,与安全可靠的贷款实践相一致的审慎努力不应受到审查者的批评。

CDIA引导征信体系及时调整

在面对疫情冲击时,作为个人征信的行业协会——美国消费者数据行业协会(CDIA)在个人征信体系应对方面发挥了至关重要的作用,要求征信数据提供方(主要指信贷机构)采取一些具体措施、开展征信数据相关问题的研讨、提供相关咨询,并对国会的救助议案进行解读和细化。

疫情发生之后,美国消费者数据行业协会连续举行了三

次针对不同征信问题的网络研讨会:2020年3月19日举行了网络研讨会,讨论疫情下的征信数据报送。在4月2日举行第二次线上研讨会,讨论《CARES法案》对于《公平信用报告法》的修正。在5月7日召开了第三次线上研讨会,主要针对疫情下的消费者异议处理进行讨论。

美国消费者数据行业协会还发布了三份行业报告《帮助受冠状病毒(COVID-19)影响的消费者避免产生的信用问题》,基于《CARES法案》数据报送指南和《重要的征信报告标准(METRO2®)公告》。其中第二个行业报告对个人信用报告的调整做到了具体字段级别。

美国消费者数据行业协会还专门提供了面向新冠疫情期间征信服务动态的网页:<https://www.cdiaonline.org/covid-19/>

信贷机构采取特殊援助政策

银行等信贷机构(征信机构的主要数据提供方)对消费者采取特殊的信贷援助政策。例如延期付款计划(Deferred Payment)和宽限期计划(Forbearance Program),以帮助消费者度过当前的金融困境。其中延期付款是一种贷款安排,允许借款人在未来某个特定时间来偿还信贷。宽限期是指还款期间的一段时间内允许借款人暂时中止每段定期的债务偿还。

对于这两种救助措施,债务不是被免除,只是分期付款暂停。根据借款人在疫情期间遇到暂时的金融困难,消费者

可以减少还款、只付利息或不还款。两种救助措施的区别在于延期付款计划在不用支付未还款期间的利息,而宽限期计划往往要偿付宽限期间的利息费用。

征信公司采用部分特殊信用报告格式

3月20日,美国三大个人征信公司益博睿(Experian)、艾奎法克斯(Equifax)和环联(TransUnion)针对联邦《救助法案》和对于《公平信用报告法》修订签字,并发表联合声明,认为这种解决方案既可以保证消费者得到需要的帮助,也可以保证对于美国经济恢复至关重要的消费者征信系统的完整性。

关于具体措施,这些征信公司早已和美国消费者数据行业协会联合制定了分类代码,用于消费者的信用报告中,并在各自的征信信息系统中进行了技术的设计。这些称为自然灾害代码或紧急状况处于财务困境中的消费者(处于宽限期计划或延期付款计划)的征信信息。在911事件之前,这些针对消费者的征信局代码已经实施,从过去到现在在飓风、洪水、火灾和龙卷风等自然灾害中帮助了消费者。

为了更好地保证消费者对信用信息知情权,三大个人征信公司还计划从2021年4月开始每周提供免费的信用报告。其中艾奎法克斯还计划为消费者提供每周免费信用评分。

信用评分公司在评分模型中考考虑疫情因素

美国主要的两家信用评分公司费埃哲和VantageScore对于信贷机构对于消费者在疫情期间采取的宽限期计划和暂缓付款计划采取支持的态度。这些信用评分公司会和银行信贷机构以及征信机构密切合作,参考征信局提供的信用报告中的自然灾害代码,对逾期的定义做相关调整,保证消费者的信用评分不受疫情的影响,例如消费者在疫情期间没有按时还款的纪录如果用自然灾害代码标记了,评分模型中就不会考虑这个逾期记录。

整体来看,美国个人征信体系抗疫中既有宏观政策的出台,也有细致入微到信用报告具体数据项层面的做法。此外,各个利益方都注意信息的透明,有专门针对疫情的网页,提供信息渠道和疑难问题,信息公开透明,保持和公众的互动。

海外传真

国际奥委会与相关方联手向不诚信说“不”

本 报 讯 国际奥委会、国际刑警组织与联合国毒品和犯罪问题办公室日前联合发布报告,指出应将诚信问题摆在体育领域应对全球疫情蔓延的核心位置,这对于体育克服危机、继续在社会生活中扮演重要角色至关重要。三方将携手应对体育腐败、操纵比赛等现象。

报告指出,体育赛事的暂时中止并没有消除体育诚信问题,而赛事的陆续重启也要求对诚信问题予以特别的警惕。在当下充满风险和挑战的时代,坚决捍卫体育诚信并将其置于“新常态”的核心地位,对于发展体育事业是“功在当代,利在千秋”的正确选择。

为了推进体育诚信建设,国际奥委会采取了积极的行动。奥林匹克运动防止操纵比

赛小组专门负责协调、支持、监督和推动打击操纵比赛现象的全球行动。

国际奥委会与联合国毒品和犯罪问题办公室联合开展了多项工作,包括向联合国会员国提供起诉操纵比赛行为的技术援助,开办国家和地区之间的联合培训课程等。

国际奥委会与国际刑警组织共同制定了全球能力建设和培训计划,该计划在世界各地举办专题研讨会,以支持国家(地区)奥委会、国际和国家(地区)体育联合会、执法机构、政府单位应对操纵比赛现象和相关腐败问题。

国际奥委会诚信热线也接受针对可疑行为、与操纵比赛有关的活动、违反《国际奥委会道德准则》现象的匿名举报。

(山冲 姬 焯)

日本加速筹备央行数字货币

本 报 讯 日本银行为实现由央行发行数字货币,将加速进行准备。日本银行当地时间7月2日发布了一份技术问题汇总报告,同时表示将为解决相关课题进行试验。当前对不使用现金的数字支付的需求不断高涨,以及中国等国家都在推进数字货币发行计划,日本银行也决心迎头赶上。

报道称,日本银行2月成立了央行数字货币研究小组,此次报告是首轮成果。报告指出,央行数字货币要投入使用,必须具有与现金同等的功能。具体来说,需要成为“每个人随时随地都能安全放心使用的支付方式”。

尤其应重视的是确保每个人都能使用的“普遍接入”功能。现行数字支付普遍使用智能手机,但2018年数据显示日本的智能手机普及率只有65%,没有手机的儿童和老人无法使用。因此报告指出,“开发各种用户都能使用的终端很重要”。

新加坡二季度商家拖欠付款比率上升

本 报 讯 新加坡商务信贷资料中心发布的最新调查报告显示,与第一季度相比,商家在第二季度按时付款比率下降3.11%~40.09%,拖欠付款比率上升3.2%~45.78%。与去年同期相比,今年第二季度商家按时付款比率下降9.35%,拖欠付款比率增长8.68%。商家按时付款情况进一步恶化,零售及服务行业拖欠付款现象显著增多。

造成商家付款表现明显变差的主要原因是受新冠肺炎疫情影响,新加坡经济活动第二季度大多处于停滞状态。虽然

另一个课题是具备不受环境影响、随时都能使用的“可靠性”。使用智能手机等的电子支付方式,很多情况下必须有通信网络和电源,发生地震等紧急情况时,存在无法使用的担忧。数字货币需要具备在这种离线环境下也能支付的功能。

报道称,虽然目前也可以使用智能手机的无线通信技术进行离线支付,但存在的课题是如何准确把握使用情况和采取防洗钱等措施。此次报告提出了对离线支付设置金额上限的方案。

总结出一系列课题之后,日本银行表示将通过实证试验来探索央行数字货币的可行性。

据报道,日本银行为了在支付领域与民间企业合作,2月成立了名为“支付的未来论坛”的协商平台。在其下面设立的“数字货币分论坛”,将于7月30日召开首次会议。此次报告中提出的央行数字货币技术问题也是讨论议题。(参 闻)



欧盟下调2020年经济预期

欧盟近日发布夏季经济预测报告说,由于放松新冠疫情防控措施的步伐比原计划缓慢,欧盟和欧元区今年经济萎缩程度将比此前预期更严重,明年复苏也将更缓慢。图为一名戴口罩的女子走过位于比利时布鲁塞尔的欧盟委员会总部大楼。

新华社记者 张 斌 摄

阿根廷债务重组谈判进入“冲刺期”

如果不能与国际债权人达成协议,阿根廷今年经济降幅将超预期

□ 倪瑞捷

7月6日,阿根廷政府正式向美国证券交易委员会提交与国际债权人关于近700亿美元债务重组谈判的最新方案。分析人士认为,阿根廷对债务重组条件做出让步,体现其期望与债权人顺利达成协议的意愿。目前谈判进入“冲刺阶段”,能否达成协议对阿根廷未来发展至关重要。

阿根廷政府7月5日发布公报,将债务重组谈判期限从7月24日延至8月4日,并调整

了债务重组的部分方案,将偿还债务3年宽限期调整为1年,大幅提升债券票面价值和利息,增加期限较短的新型债券。此前,阿根廷公布的债务重组方案包括减免36亿美元债务本金、减免379亿美元债务利息,给予偿还债务3年宽限期等。债权人原本要在5月8日前决定是否接受这份方案,但此后阿根廷政府数次延长谈判期限。

阿根廷经济部长马丁·古斯曼7月6日表示,这是阿根廷政府做出的最后让步,谈判已进入最后阶段。当天,两家较

为重要的私有债权人宣布支持阿政府新的重组方案。

有望达成债务重组协议的利好因素让阿根廷股市和债市大幅上涨。7月6日,布宜诺斯艾利斯股市梅尔瓦指数涨幅达9.01%。阿根廷2025年、2027年和2028年到期的美元主权债券收盘价格涨幅均超过5%。

据当地媒体报道,阿根廷公布的最新方案相当于减少约415亿美元债务,最新方案相当于减少约300亿美元债务。最新方案如能达成,阿根廷债务将处于可持续状态。

阿根廷经济学家纳塔利娅·莫蒂尔表示,成功进行债务重组是阿根廷经济实现复苏的关键因素,如果不能与国际债权人达成协议,阿根廷今年经济降幅将超预期。

莫蒂尔说,达成协议有助于阿根廷摆脱私人投资不断下降、资本逐渐外逃的困境,避免更多负面影响,有利于政府推行新一轮经济改革。但达成协议并不意味着政府能一劳永逸,经济重回正轨,阿根廷必须进行结构性改革,同时需要向市场发出积极信号。

阿根廷南方经济研究所主任阿米利卡·科连特在接受记者采访时表示,如果阿根廷能顺利完成债务重组谈判,将会给金融部门和民众更强的安全感,困扰阿根廷已久的通货膨胀和投资信心不足的问题可能会得到改善。

阿根廷总统费尔南德斯多次表示,有信心与国际债权人达成协议,一方面阿根廷要极力避免成为不履行协议的国家,另一方面阿根廷需要改变不可持续的债务问题,解决摆在经济发展前的一道障碍。

惠誉已下调33个经济体评级

本 报 讯 因为疫情冲击,国际评级机构惠誉今年上半年下调33个经济体的信用评级,创历史新高。

报道称,今年上半年,被惠誉降级的经济体包括英国、印度、意大利、加拿大以及中国香港。对于有如此多包括重要国家和地区的信评被调降,惠誉全球主权评级主管麦考马克解释,许多国家政府增加开支,以保护本国经济免受疫情的严重打击。他说,预计这将导致惠誉评级的所有119个国家的

金融状况恶化。这种恶化可能以政府预算赤字增加或盈余减少,或债务增加的形式出现。

除了降级,今年上半年,该机构已将40个国家和地区的信用评级展望定为“负面”,这意味着这些经济体的评级都可能被下调。“在惠誉评级历史上,我们从未同时对40个国家和地区进行负面展望。”麦考马克称,以往惠誉也从未在任何一年的相同时间段内下调这么多信用评级,但今年才过半(一半)已出现这种情况。(辛 斌)