

数字经济下 韩国个人征信立法与时俱进

□ 刘新海 安光勇

据国际金融公司(IFC)的统计,韩国个人征信行业水平,在其广度(覆盖率)和深度(技术、模式)超过经合组织国家,与英、美、德3个国家并列全球首位。

韩国征信业的发展初期,主要由政府征信部门主导了个人征信(PCR)整个行业的发展,而到2000年初,民间个人征信机构(PCB)的发展迅猛,开始主导韩国的个人征信市场,到了2010年进入成熟阶段。

韩国的个人征信市场主要由3家个人征信机构——NICE、KCB和SCI组成,其监管机构是金融监督院。

有特色的本人数据管理(MyData)产业

MyData,可以理解为本人数据管理或本人信息管理,是指个人不仅对自己的信息积极地进行管理和控制,同时还把该信息用到信用和资产管理的一系列流程。

通过MyData,个人可以一次性地确认分散在各机构和企业的自己的信息;并通过向企业提供自己的信息来获得商品或服务的推荐。

MyData服务已经在美国、英国等先进的数据产业国家开展。其特点是:把使用数据

体系的主体,从之前以机构为中心,转变为信息主体为中心。MyData的目的是——个人可以自己管控、管理自己的信息,可让相关信息根据个人的意愿来使用,最终保障个人的信息主权。

对于支持这些过程的产业(如:把收集到金融各机构、电信公司等个人信息,转移到其他企业和机构的业务),称之为“MyData产业”或“本人(信用)信息管理行业”。

修订个人征信立法 强化数据安全

韩国的《信用信息的使用和保护法案(Credit Information Use and Protection act)》,于2020年7月28日由国务会议通过,并与8月5日开始正式实行。相关关键修订如下:

确保数据融合的安全性。数据融合将由专门负责数据融合的指定机构安全地进行。数据专业机构应向金融机构提供匿名化、脱敏化数据。数据专业机构需要保持适当的人力资源水平,并建立风险管理制度和内部控制机制。

降低个人数据管理 My-Data 和征信新业务的进入壁垒。更多的金融科技公司将有机会开办自己的征信业务,因为修订将所需的数据专家人数限制在10人以内,即使是希望申

请多个CB牌照的企业实体也是如此。此外,还将制定新的准则,禁止征信机构的不公平行为,如歧视性或优惠的信用评级等。

要求 MyData 企业安全地保护个人金融数据并加强消费者的数据隐私权。新的规则已经制定,以保证 MyData 服务供应商遵守消费者的数据隐私权和数据转移权。

完善金融行业的数据保护。金融公司需每年至少检查一次内部数据管理及保护状况,并将检查结果向财务主管部门报告。个人将有权对自动化个人信用评估或个人信用“分析”提出说明和正式反对意见,这将有助于提高金融交易的透明度。

韩国政府透露,通过此法律,希望能成为全球最安全使用数据的国家,并提供了实现数字化领域的“新政(new deal)”的法律依据。

不仅如此,韩国金融服务委员会阐明,为了加速基于此法的数据经济,也会迅速推进后续的措施。

另外,为了配合个人征信和个人数据管理工作,韩国成立新的中央行政机关——“个人信息保护委员会”,由国务总理直属的长官级别机关,编制有154名。之前行政安全部、广播通讯委员会、个人信息保护委员会的

个人信息保护功能,都整合到一起,并下属有个人信息政策和调查调停局。

加速金融服务创新 开发

《信用信息的使用和保护法案》的实施,会促进 MyData、非金融征信等新行业的出现和发展;并通过促进数据的采集、加工、结合,创造出优质的数据相关的工作机会。

同时,通过创立新的非金融征信、个体户征信,可扩充数据以及可构建专用的信用评级体系,解决对缺少金融交易履历者和自营业者(个体户)在进行信用评价时的不利处境,最终提高金融的触达范围。

个人信息保护法、信用信息法、信息通讯网法是韩国未来修正的数据三法,会促进大数据的利用以及数据的融合,对于基于数据的消费者一对一金融服务,将加速其创新开发。

“信用信息法”已更新几个版本

韩国属于征信业比较发达的国家,有着市场化机制和良好的立法环境(不仅有专门的个人征信立法,还有个人数据保护法),值得我国征信体系建设借鉴。

韩国从1980年开始积极推进信用体系建设,并且很多法律都会涉及到信用,而1995年制定的“信用信息的使用和保护法”(以下简称“信用信息法”),可称得上是信用领域中的“宪法”。

根据数字经济时代的需要,韩国对征信立法进行适当地修改,与时俱进。在不到30年的时间里,“信用信息法”已经更新了很多内容,好几个版本,其更新的内容占整个法律的1/4。而且近年来随着大数据产业飞速发展和全球个人信息保护趋严,韩国个人征信立法跟进很快。

本次立法修订针对关键问题,数据保护与促进创新发展并举,一方面加强信息安全和消费者个人隐私保护;另一方面降低征信新业务进入的壁垒。

韩国的本人数据管理 My-Data 行业是数字经济的新兴产业,韩国政府通过个人征信等相关立法来促进行业的发展,对于中国庞大的消费市场也有着商业空间,未来的进展值得关注。

海外传真

新加坡:多措并举 重拳打击网络诈骗犯罪

本报讯 新加坡警方近期展开为期3周的全国执法行动,重点打击网络犯罪。行动中,警方破获786起案件,主要包括电子商务诈骗及贷款诈骗等,受害者损失超过540万新元(1美元约合1.37新元)。目前有420多名涉案人员正在接受调查。

近年来,新加坡的网络犯罪案件快速增长。新加坡网络安全局6月底发布的年度报告显示,2019年报告网络犯罪案件9400多起,比2018年增长51.7%,占新加坡所有犯罪案件的1/4以上。

当地媒体报道称,电子商务诈骗在新加坡最为常见,去年报告2800多起案件,比2018年增长30%。网络钓鱼案件近年来增长最快。新加坡网络安全局去年检测到的网络钓鱼URL地址数量多达4.75万个。新加坡移民局、人力部和警察部队是最常被假冒的政府机构。

抗击疫情期间,越来越多的人居家办公,远程办公应用程序迅速普及,由于家庭网络不如公司网络安全,

犯罪分子更容易利用程序漏洞窃取信息,网络犯罪现象有增无减。今年4月~5月,即新加坡实施阻断措施的第一个月内,警方共接到151起网络钓鱼案件的举报;而1月~3月,警方平均每月接到的网络钓鱼案件举报仅为20起。犯罪分子还利用公众的恐慌心理窃取个人隐私信息。

为有效打击网络犯罪,近年来新加坡采取了多种措施。鉴于许多网络诈骗案件涉及跨国诈骗集团,新加坡专门成立了跨国商业罪案特别工作组。2019年6月,新加坡成立反诈骗中心,与银行、电信公司以及电子商务平台合作,可以迅速冻结涉及诈骗的银行账户、切断诈骗者使用的电话线以及监督支付平台上的可疑账号。为预防网络诈骗,新加坡警方设立了专门的热线和网站并及时更新诈骗案信息,警方还与网购平台、便利商店、社区等合作,删除可疑的广告,宣传防范信息,关注潜在的被诈骗对象。

(林 芮)

惠誉:哈萨克斯坦银行资产质量 未来中期依然承压

本报讯 国际评级机构惠誉发布报告称,哈萨克斯坦银行业已渡过疫情引发的贷款质量恶化第一阶段,但未来中期银行资产质量依然承压。

报告称,2020年二季度,哈银行业已渡过疫情影响和油价下跌引发的贷款质量恶化第一阶段,贷款减值准备已升至平均贷款余额的3%,2020年一季度和2019年四季度该指标分别为2%和1.5%。考虑到贷款减值认定存在较大的滞后性,未来中期哈银行资产质量依然承压。

报告援引哈央行统计数据,2020年3月以来,34%的

零售企业和41%的中小企业借款人向银行申请延期还贷,约占银行业贷款余额15%。金融监管放松期结束后,银行为应对贷款风险将被迫提高贷款减值准备。多数情况下,银行具备足够的消化损失能力。2020年二季度,尽管非利息收入面临压力,净息差减少20个基点,哈银行业平均利润(不计减值损失)仍然较高,达到平均贷款余额的9.5%,足够应对可能出现的贷款减值准备增加。二季度,哈银行业资本和流动性储备保持稳定,多数银行资金储备呈增长态势,银行业应对压力的稳定性大大提升。 (商 闻)

专家预测:今年全球债务 或超275万亿美元

本报讯 总部设在美国华盛顿的国际金融协会专家表示,2020年全球债务总额可能比2019年增长20万亿美元,有史以来首次超过275万亿美元。为了应对新冠病毒疫情造成的后果,大多数国家的政府和企业不得不增加开支并求助于额外借贷。然而,债务负担加重可能威胁各个借款国的金融稳定,从而减缓危机后世界经济的复苏速度。

据今日俄罗斯电视台网站报道,国际金融协会可持续发展领域研究主管埃姆雷·蒂夫蒂克说:“如果新冠病毒的传播得不到控制,防疫措施继续实行,那么全球债务可能因政府和国有企业的债务急剧增加而超过275万亿美元。”

全球债务指所有国家的民众、公司、金融机构和政府所欠债务的总和。国际金融协会估计,2019年这一数字增加了近10万亿美元,达到255万亿美元。

埃克森特公司管理合伙

人阿列克谢·基里延科解释说:“早在疫情暴发前,由于经济增长缓慢和长期预算赤字,世界各国央行就已降低了关键利率,并将其保持在最低水平——美国和一些欧洲国家便是如此。公司和家庭利用这种宽松的信贷政策增加借贷。新债务确保了商业活力增强。”

报道指出,2020年3月,一些国家采取了抗击新冠病毒的措施,与此同时,全球债务明显加速增长。第一季度末,相应数字增至258万亿美元,相当于世界国内生产总值(GDP)的331%。也就是说,全球债务是全球经济规模的3倍还多。

“阿尔帕里”信息分析中心副主任纳塔利娅·米利恰科娃说:“受疫情影响,支持经济和社会领域的公共开支增加导致政府债务增加。同时,公司债务增加的原因是它们现在需要资金来维持经营,并为以前的贷款再融资。”

(参 闻)

国际观察

全球市场机构积极布局数字货币业务

□ 闫 磊

随着各国央行着手设计并试运行数字货币,机构近期也动作频繁,正通过争取运营牌照、渗透更多支付场景等手段加速布局该领域。

日前,位于香港的数字资产及金融科技公司BC科技集团发布公告,宣布旗下OSL平台在2019年11月7日向香港证券及期货监察委员会(SFC)提交的在香港虚拟资产监管框架下的第1类(证券交易)及第7类(自动化交易服务)牌照申请已原则性获批,被业界认为是大中华区第一张虚拟资产交易

平台牌照。

业界人士预计,从道富银行、渣打银行、摩根大通、富达、德意志交易所集团、野村和ING等大型金融机构传出的消息及它们在数字资产方面的参与程度来看,数字资产还会进一步爆发,并迎来更多机构的参与。

美国富达数字资产服务公司在今年6月发布的一份报告表明,与一年前相比,越来越多的美国机构投资者认可数字资产的吸引力。在面向近800个美国和欧洲的机构投资者的调研报告中显示,有36%的机构投资者目前已投资了数字资产,

60%认为数字资产应在其投资组合中占有一席之地。

此次香港当局原则上批准OSL牌照申请,表明自2018年11月起的数字货币交易所的监管沙盒实验取得了阶段性的成功,也意味着今后投资者在获牌照的交易所内交易数字货币的合法性。

在支付领域,机构的竞争更为激烈。万事达日前宣布,数字支付机构Wirex成为首家获得其核心会员资格的原生加密货币平台。去年,比特币公司Coinbase与万事达卡的主要竞争对手Visa合作推出了支付卡。

火币研究院副院长李慧表示:“从今年开始,我们可以看到全球加密货币借记卡的发行正在加速,各大加密货币公司正在支付领域跑马圈地,试图通过支付这一场景渗入本地市场。当然,加密货币支付的实际需求也需要经过市场的验证。当前,全球主要加密货币公司发行的借记卡,大多数是和Visa进行合作的。”

她还说,Visa在7月份也发布了题为“Visa对新数字货币支付流程的展望”的博客文章,表示将进一步深化在加密货币和区块链网络的探索。“我们认为,未来随着两大巨头的引领,

加密货币支付领域的竞争将逐渐加剧。”

据英国《金融时报》近日报道,美国初创公司Ripple创造的数字代币(XRP)因支付和应用场景不断扩张,其总价值已接近300亿美元。

报道称,在推出8年后,Ripple仍在努力为其货币的区块链技术寻找有吸引力的用途,以证明如此高的估值是合理的。据该公司日前公布的规划,为了吸引更多用户,它试图成为加密货币领域的亚马逊,利用其平台来支持远远超出它原本希望建立的跨境支付系统。



澜湄合作 让柬埔寨村民走上脱贫路

从柬埔寨首都金边向北驱车约一个小时就到了干丹省莫穆坎普县斯瓦安普乡。澜湄合作早期收获项目阶段性成果之一——中国援柬减贫示范合作项目推动这里的两个扶贫村在新冠疫情下持续发展,焕发出新活力。图为村民在柬埔寨干丹省莫穆坎普县斯瓦安普乡的洗洁精加工厂展示生产的洗洁精。

新华社发