

花呗接入央行征信 个人征信覆盖场景将逐步补全

□ 本报记者 何 玲
□ 实习记者 孟佳惠

“搞了半天原来花呗没进征信?我之前一直把花呗当信用卡来使用的。”日前,北京航空航天大学研究生夏天在打开支付宝时,收到了“花呗服务升级”提示,随后又在微博上看到了“#花呗接入央行征信#”的热点话题,并不能理解为什么广大网友对此反应如此强烈。“只要每个月按时还款就好了啊,并不担心个人征信会因此受到影响。”夏天坦然说道。

目前,花呗拥有超过5亿的用户,面对这样庞大的使用群体,将以花呗为首的互联网消费贷被纳入征信体系是管理升级、规范发展的必然。9月22日,花呗发布公告称,在央行征信管理部门指导下,花呗正逐步推进接入央行征信系统工作。目前,在获得用户授权基础上,部分用户已能在征信报告中查询到花呗记录,未来征信服务将逐步覆盖全部用户。

“花呗此次全面接入央行征信系统,使花呗业务经营更加规范。对于行业来说,花呗未来提供的庞大用户数据也能对整个信贷体系产生价值,使商业银行及信贷类金融机构在评估用户资质时拥有更加丰富的维度。”易观高级分析师苏筱芮表示,整体而言,对金融数据体系的完善产生利好。

拒绝接入或将无法使用花呗

近日,有多位花呗用户反映,

收到“花呗服务升级”提示,显示用户需签署《个人征信查询报送授权书》(以下简称《授权书》),同意授权向金融信用信息基础数据库查询及报送相关信息。

《授权书》显示,在获得用户授权的基础上,根据其获得的具体授信额度来源,用户的征信信息会由重庆蚂蚁消费金融有限公司,或提供授信额度的银行等机构作为报送主体,纳入征信系统。

花呗发布的公告中明确提到,花呗所属的重庆蚂蚁消费金融有限公司,作为与银行同列、同受银保监会监管的持牌金融机构,其服务记录信息也需像银行借贷信息一样,纳入征信系统。该公告称,花呗已引入多家金融机构提供服务。也就是说,蚂蚁花呗运营主体已由“网络小贷”变更为“持牌消金”,即已由重庆市蚂蚁小额贷款有限公司变更为重庆蚂蚁消费金融有限公司(以下简称“蚂蚁消金公司”)。

据公开信息显示,蚂蚁消金公司于6月3日获得银保监会批复开业,成为持牌金融机构。花呗也纳入蚂蚁消金公司,需和其他持牌金融机构一样将用户相关信贷信息报送至央行征信系统。

“按照征信工作要求,当前花呗向征信系统报送的相关记录包括账户开立日期、授信额度、额度使用及还款情况等。”花呗方面有关负责人表示,在频次上,花呗记录按月汇总,不会单笔报送,也不会上报具体的消费信息。

经记者调查发现,若用户迟

迟不选择升级,则可能会影响花呗的使用。根据官方回复证实,征信授权后如有异议,用户可以通过关闭花呗终止授权,关闭后用户的花呗将无法正常使用。

那么,用户如何得知是否接入征信呢?记者测试发现,在“花呗”“我的”“相关合同及产品说明”栏目中,若页面出现《个人征信查询报送授权书》的用户会接入征信,而仅有《花呗用户服务合同》《芝麻服务协议》与产品说明的用户则未接入征信。

有业内人士表示,该事件意味着个人用户的信用体系场景正,逐渐完善,随着花呗全面接入央行征信系统,其个人用户的信用情况,能更好地为金融机构服务,未来部分不良用户的套利空间也将会降低。

正常还款并不影响征信记录

针对花呗接入央行征信系统,有传闻称“花呗上报征信可能影响银行放贷”。对此,花呗公告表示,正常使用花呗,保持良好的使用、还款习惯,不会导致贷款困难。不过仍要注意的是,随着花呗加入央行征信系统,用户对于花呗的使用情况会有所体现,银行会根据用户的财务状况、收支数据、借贷情况、历史信用等,综合评估用户的贷款申请。

有金融机构表示,良好的花呗使用记录能够证明用户的经济实力 and 信用水平。上海银行相关负责人称:“银行在日常贷款

审批中,会根据用户的整体负债、现金流、是否有违约记录等综合判断。良好的征信记录体现了用户的还款意愿与能力。因此,合理使用花呗、按时还款,在银行贷款的审批中不会带来负面影响。”

有业内人分析称,影响银行贷款的主要原因是用户的多头借贷、过度借贷、借贷逾期等不良信贷行为。“个人拒还贷款肯定会有影响,但是如果正常还贷,就没有任何影响。”博通咨询金融行业资深分析师王蓬博表示,“花呗的产品属性可以类比信用卡。所以,对于个人用户的消费,也要量入为出,不要过度负债,防止过度消费和浪费。”

王蓬博还提到,花呗全面接入央行征信系统代表着个人征信系统的覆盖场景逐渐补全。征信报告作为我们的经济“身份证”,客观且全面地记录了个人的信用活动,包括偿还贷款、偿还信用卡等情况。个人用户如出现逾期等不良现象,将会影响到个人生活的方方面面,比如房贷、出行、就业等。

零壹研究院院长于百程对此表示认同。他认为,一旦花呗接入央行征信系统,意味着个人用户在花呗的借款和逾期、违约信息,将进入央行征信系统,若有违约、逾期等行为会对用户未来的大额贷款如房贷、车贷产生影响。不过,在不逾期的情况下,对于用户来说不会受任何影响。

苏筱芮则强调,花呗全面接

入央行征信系统后,个人用户的征信数据将更为详尽的同时,也需关注此前在传统商业银行当中存在的“鄙视链”,即过多使用互联网信贷类产品,可能会对用户申请传统商业银行的房贷、信贷等审批及额度造成不利影响。

持牌贷款机构上报征信成趋势

据知情人士透露,2020年花呗就开始在逐步、有序推进接入金融信用信息基础数据库(即征信系统)的工作。“伴随着数字经济的发展,数字金融服务接入征信体系已成为大势所趋。除花呗外,京东白条、微粒贷等巨头旗下信贷产品亦是同理。”苏筱芮表示,对于相关机构,建议在监管要求下完善数据报送工作的及时性与准确性,做好用户的沟通与告知工作;对于消费者,建议留意账单时间及还款期限,避免因自身疏漏对信用造成不良影响。

“随着蚂蚁消金公司逐步吸收原来蚂蚁小贷的业务,花呗接入征信是自然而然的事情,这说明消费金融业务更加正规化,实质性纳入了金融监管的征信监管范畴之内。”苏宁金融研究院金融科技研究中心主任孙扬表示。

清华大学战略与安全研究中心客座研究员卡永祖认为,随着我国数字经济的发展,像花呗这样的数字信贷服务纳入征信体系,是趋势也是进步,有助于将数以亿计的“信用白户”纳入国家征信体系,帮助其在未来获得所需要的金融服务。

“征信系统是国家的金融基础设施,建立更加全面、精准、细化的信用体系,也有利于防范金融风险、降低融资成本、优化金融服务质量、提升社会信用意识。”卡永祖称。

业内人士表示,互联网平台个人信用服务全面接入央行征信系统,是央行要求金融行业全面持牌合规运营后的重要进展。这意味着,信用服务将更加全面地纳入整体监管,互联网巨头打开征信数据孤岛,开放更多场景数据,将成为征信社会分析个人数据的一个重要信息来源。

“这意味着,个人征信系统的覆盖场景将逐渐补全,个人征信系统更充分的体现用户的信用情况,更好为金融机构服务。”王蓬博称,基于信用的流通其实才是金融的本质,更多的信用场景覆盖会给金融注入真正的活力,随着社会信用体系逐渐完善,个人信用体系的建设越早越好。

广西友谊关强化通关保障 出台诚信查验等6项措施

为加快中欧班列通关效率,友谊关出入境边防检查站不断强化通关保障,出台“诚信查验、铅封免查、关检联查、提前迎候、网上申报、绿色通道”等6项措施,全力压缩通关时间,最大限度满足开行需求,助力中欧班列跑出“加速度”。图为广西友谊关出入境边防检查站警员对来往的中欧班列进行常规检查。

任海霞 摄

言之有信

爱惜个人信用 让诚信成为公民“人设”

□ 王石川

花呗将全面纳入央行征信系统,用户拒绝接入将无法使用!据报道,多名花呗用户表示,已收到“花呗服务升级”提示,显示用户需签署《个人征信查询报送授权书》(以下简称《授权书》),同意授权向金融信用信息基础数据库查询/报送相关信息。花呗和银行方面均就此表态,称正常使用花呗、保持良好还款习惯,不会对贷款造成影响。

消息一出,不少花呗用户很焦虑,担心一旦被纳入征信系统,有可能要承担失信代价,比如,若有违约、逾期等行为,就无法向银行贷款。这种担心实属正常,但是更应该看到,在国家加快推进

社会信用体系建设的今天,信用在日常生活场景的应用越来越普遍,每个人都应该重视信用,并千方百计地呵护自身信用,将诚信当作立身之本。

征信系统是国家金融基础设施。有专家认为,花呗全面接入央行征信系统代表着个人征信系统的覆盖场景逐渐补全。其背景是,今年6月3日,中国银保监会官网公告显示,中国银保监会重庆监管局已批准重庆蚂蚁消费金融有限公司(下称“蚂蚁消金公司”)开业。蚂蚁集团旗下的花呗、借呗将成为蚂蚁消金公司的专属品牌。蚂蚁消金公司获批,意味着蚂蚁的花呗、借呗品牌获得了消费金融牌照,未来运作更合规、透明。换言之,花呗

接入征信系统,是国家有关部门依法依规履行监管的职责,也是蚂蚁集团落实《征信业管理条例》的需要,更是监管部门和蚂蚁集团完善守信联合激励和失信联合惩戒制度加快推进社会诚信建设的指导意见,到国家发展改革委和人民银行联合印发《关于加强和规范守信联合激励和失信联合惩戒对象名单管理工作的指导意见》,再到国办印发《关于加快推进社会信用体系建设构建以信

用为基础的新型监管机制的指导意见》,归根结底就是让守信者一路畅通,让失信者寸步难行,以此提升全社会的诚信意识,更好地激发市场主体活力,打造信用经济,推动高质量发展。

在这种时代背景下,审视花呗接入征信系统,需注意以下两点:一个是,花呗用户是否同意投入权全在自己,如果想继续使用花呗就授权,如果不愿意则拒绝,授权之后一定爱惜自己的信用,否则就要承担相应的失信代价;另一个是,蚂蚁集团在取得授权后,一定要合规使用用户的信用信息,不能乱用,也不能滥用。显然,用户的账户开立日期、获得的授信额度、额度使用及还款情况等,全在蚂蚁集团的掌握之

中,蚂蚁集团有责任不折不扣地保护用户信息,这一点不能讨价还价。

按照花呗方面的有关解释,丰富、良好的征信记录,能够让金融机构充分了解用户的信用水平,为其提供服务。如果此说属实,有关金融机构掌握了用户信息,会不会以为其提供服务之名骚扰用户?花呗方面还表示,花呗不会以征信为由,电话联系用户,更不会要求用户付费或转账;任何声称能够有偿“修复”征信,或删除征信记录的行为均属诈骗。这些提醒很有必要,除了花呗用户提高警惕,也需要花呗方面全力修好“防护墙”,以及执法部门强化打击力度,让广大用户免于上当受骗。

红 黑 榜

浙江省2020年度 纳税信用A级纳税人名单(6)

浙江中诺机床装备有限公司
义乌市云嘉电子商务有限公司
绍兴世茂新置业发展有限公司
世茂皇冠假日酒店
龙港市正峰塑料制品有限公司
浙江灵动文化科技有限公司
湖州精恒钢结构制造有限公司
浙江星成阀门有限公司
浙江巨成压力容器有限公司
温州市隆升水产食品有限公司
浙江迪驰科技股份有限公司
嘉兴桃原化纤股份有限公司
龙港市中盛布业有限公司
杭州鼎鑫板业有限公司
义乌市飞达包装有限公司
浙江畅新印刷科技股份有限公司
浙江南麓文化传媒科技有限公司
中国工商银行股份有限公司兰溪支行
东阳市韩扮电子商务有限公司
浙江科洛家具科技有限公司
杭州杞里香健康科技有限公司
温州市交通规划设计研究院有限公司
杭州文浩环境工程有限公司
浙江同兴技术股份有限公司
义乌凡旋贸易有限公司
浙江日光电缆有限公司
义乌市依秀服饰有限公司
台州市广木纸业有限公司
台州升羽阀门股份有限公司
永康市昊睿纺织染印器材有限公司
浙江仙居制药销售有限公司
永康市洋光休闲用品厂
台州广宇房地产开发有限公司
义乌市勇菲针织有限公司
玉环市龙溪石油供应有限公司
温州翔达阀门铸造有限公司
浙江万川房地产开发有限公司
温州市双环家具配套有限公司
温州市恒源皮革化工有限公司
温州市灵康电器厂
杭州明信光网科技有限公司
上海证券有限责任公司
温州永中西路证券营业部
温州瑞鸿置业有限公司中央华府项目分公司
温州市企安贸易有限公司
临安承力线缆材料有限公司
桐乡市素妙服饰有限公司
迪尔东尼(浙江)皮具有限公司
桐乡市隆庆针织有限公司
湖州景新智能科技有限公司
德清县乐森木业有限公司
桐乡市德宏纺织有限公司
浙江艾布特纺织科技有限公司
湖州上强金属材料有限公司
湖州豪洋丝绸有限公司
杭州凤都贸易有限公司
杭州敏硕机电轴承有限公司
杭州群测电子有限公司
杭州灿锐贸易有限公司
杭州张一元生态旅游开发有限公司
杭州热浪贸易有限公司
杭州舒蓝科技有限公司
浙江智充电力科技有限公司
杭州南方正瑞建材有限公司
杭州高建筑装饰材料有限公司
杭州瑞福祥建筑劳务分包有限公司
玉环市精华包装厂
台州兴野车业有限公司
永康市骏杰商贸有限公司
台州市路桥华丽文化用品公司
衢州浩德机械有限公司
浙江义乌鑫隆润滑油有限公司
台州市路桥飞驰机电厂
台州彩笼汽配有限公司
台州市东亚鱼粉有限公司
浙江新环真空泵有限公司
浙江省永康市旭光衣泵厂
宁波北仑宝林包装材料有限公司
宁波绿芽网络技术有限公司
嘉灵宸激光切割科技(宁波)有限公司

(未完待续)
——发布来源:国家税务总局浙江省税务局