

个人征信“开闸” 八家民营企业待发

□将给我们的生活带来啥变化 □思考:从哪来·如何用·咋保护

新华社北京1月15日电 自央行发出做好个人征信业务准备的通知后,记者14日了解到的最新进展显示,首批名单的民营征信公司中,芝麻信用、拉卡拉信用等“新秀”均已完成工商注册,中诚信征信等“老手”也在进行合规、认证等方面的调整。

同为首批候选机构,8家民营企业从事个人征信的基础差异很大。中诚信征信和鹏元征信已入行十余年,与多家银行、电商建立了合作。深圳前海征信、华道征信、中智诚征信及腾讯征信均在2013年至2014年正式成立,公司架构和产品构成已基本确定。而芝麻信用、拉卡拉则于近日才刚刚完成工商登记。

尽管从业时间长短不一、数据来源各异,但在个人征信业务的具体规划上,8家民营企业不约而同均突出“大数据”和“互联网征信”。

记者从阿里巴巴麾下的芝麻信用了解到,芝麻信用将借助阿里云技术,对3亿多实名个

人、3700多万企业的数据进行整合,将推出芝麻分、芝麻认证、风险名单库、芝麻信用报告、芝麻评级等一系列互联网信用产品。

作为“跨界”代表,拉卡拉集团董事长兼总裁孙陶然告诉记者,拉卡拉的业务数据中最具优势的是近十年水、电、煤气、固话、宽带等缴费业务的数据。

中诚信等老资格企业已开始进行合规、认证等方面的调整。中诚信征信执行董事孔令强表示,按照相关规定,从事个人征信业务需要达到诸多标准,主要包括公安部门相关安全认证、内部控制建设、信息采集授权管理、个人异议处理机制、隐私保护、合规管理等,这些工作会持续半年时间。

目前,我国提供个人征信服务的“正规军”只有央行征信中心及其下属的上海资信公司。央行日前发出《关于做好个人征信业务准备工作的通知》,要求8家民营企业做好个人征信业务的准备工作,准备时间为6个月。



资料图

从哪来·如何用·咋保护 ——三问个人征信市场“开闸”

随着央行近日发出做好个人征信业务准备的通知,8家入围民营征信公司引起了广泛关注。放开市场引入竞争是好事,然而在当前个人信息保护和相关监管机制尚不明晰的情况下,征信数据从哪来、如何用、个人隐私咋保护,将是民营征信公司面临的三大问题。

打车爽约、拖欠物业 哪些记录应当纳入个人征信?

“这次‘开闸’最大亮点就是腾讯、阿里巴巴两家互联网企业下属征信机构入选。这使征信超越了金融交易概念,扩大了数据来源范围。”长期研究征信的中国人民大学财政金融学院教授吴晶妹说。

令公众耳目一新的是,芝麻信用、腾讯征信都将利用互联网大数据,用个人在社交网站上的各种表现为用户“画像”、打分。这就意味着滴滴打车爽约、婚恋网站上重复征婚、淘宝上的差评等,都可能进入个人征信报告。

不过,8家公司中最先入行的中诚信征信执行董事孔令强认为,水电费缴纳记录可以纳入个人征信,但那些信息比较模糊、难以判断的记录不便纳入其中。“比如打车爽约,是不是因为对方迟迟不来?拖欠物业费,是不是因为物业服务太差?”

吴晶妹的观点则截然不同。她认为,只要结果对人造成侵害、形成不良债务与不合规行为,就属于征信的内容。“哪些该纳入,哪些不该纳入,说到底还得由法律来界定。”吴晶妹说。

实际上,关注个人信贷以外的记录并非民营征信机构的“新招”。在央行个人征信系统里,就已经包含拖欠电费、拖欠话费、偷税漏税等信息,只不过在信用报告中还未得到体现。央行征信中心党委书记王晓明说:“我们欢迎民营机构加入个人征信市场,特别是‘三马’的参与带来了海量数据,不过如何筛选数据、挖掘出可以判断个人信用水平的有效变量,还待技术创新。”

数据自产、互不联通 “民间报告”有公信力吗?

互联网时代,数据即信用,信用即财富。凡事有利有弊。“数据越多,‘噪声’越多,就越容易失真,这是很大的挑战。”王晓明说。

社交数据的信贷应用在全球范围内都是很前沿的探索。目前在互联网征信方面做得最好的企业美国Zest Finance,使用了社交网络上的7万多个变量估算个人征信,得出了“填表喜欢全部用大写字母的人违约率更高”等诸多有趣结论,但最后的征信评估也仅55%左右的准确度。

从目前看,腾讯、阿里的个人征信数据主要还是源自本平台的

数据,并未接入央行征信中心。而中诚信征信、鹏元征信等资深征信企业的个人征信数据,还是来自银行、保险公司、小贷公司,主要服务也面向银行。

孔令强说,从世界经验看,个人有效征信数据90%产生于信贷领域,90%也是在信贷领域使用。通过互联网大数据挖掘,尽管不能得到收入等核心数据,但可以反映其信用变动的趋势,这是传统的信贷报告所没有的优势。

他举例说,如果有人有在社交网络、朋友圈发买房、搬家或换新车了,就可以根据其新房的位置、新

车的品牌型号大概推断其收入变化,银行可因此增加或降低授信。

不过,这样的“民间报告”要有公信力,不仅需要做到数据来源权威准确,最好要有一定的独立性。目前不少公司的模式是既做基础数据,又出个人评级报告;既收集来自银行的数据,又利用数据和银行进行业务竞争。正如网友提出,如果这样,会不会出现篡改个人数据?或者不正当竞争?

吴晶妹认为,征信市场刚起步,很难要求上游基础数据提供方做到独立,但下游征信报告分析提供方最好是独立第三方。

聊天记录、支付信息 “我的隐私”会成“他人财富”吗?

民营机构做个人征信是否会出隐私泄露,是公众最为关注的焦点。某门户网站的专题调查显示,3000多名投票网友里六成不看好个人征信发展前景,绝大部分都是出于对个人隐私保护的担忧。

“盗号问题都还没解决,隐私泄露了谁来负责?银行卡信息都能肆意贩卖,更何况是个人征信?”有网友留言。

腾讯财付通信用产品和业务中心高级总监吴丹曾公开表示,腾讯征信在分析过程中,不涉及用户行为内容隐私信息。同时腾讯又将8亿QQ账户、5亿多微信用户以及3亿多支付用户留下的网络信息作为个人征信来源。有网友直

言“我们使用微信时,从来没有得到过进行个人征信的告知”。

我国《征信业管理条例》规定,征信机构不得采集个人收入、存款、有价证券、不动产信息等,但明确告知主体提供该信息可能产生的不利后果,并取得其书面同意的除外。但在互联网时代,微信朋友圈、支付宝转账记录等到底算不算个人隐私?一旦隐私泄露,应该怎么维权?

清华大学经管学院教授李稻葵说,在个人信用信息征集过程中,当个人权益受到侵害时,许多人毫不知情。我国现在尚无专门的隐私权保护法,对于哪些数据涉及隐私权需要保护,缺乏明确的法

律界定。

反观目前世界上个人征信发展最成熟的美国,仅关于个人征信行业就颁布了17部法律,而我国目前仅两部相关条例。

“防止侵害隐私,关键是把目的、知情和授权三者约定好。”吴晶妹认为,应当通过法律明确:在什么样的情况和目的下,通过什么样的手续,能获得哪些个人数据;哪些数据不可以进入信用报告;发生纠纷后解决的途径以及负责监管的政府部门是什么等。

“作为新生事物,对民营征信公司不宜求全责备,但相关立法和监管工作要加紧跟上。”李稻葵认为。

民营征信报告 将给我们的生活带来啥变化?

日前,央行对个人征信业务“开闸”。用惯了“官方报告”的人们,面对新来乍到的民营征信报告,会擦出什么火花?更多选择的“民营报告”会给我们的生活带来哪些变化?

变化一:覆盖没有银行记录的人群

与信用发达国家比如美国相比,中国的信用卡渗透率较低,很多人没有信用记录,金融机构担心风险不敢授信。

央行数据显示,截至2014年10月底,征信系统收录1963万户企业及其他组织和8.5亿自然人信用信息。

官方的数据显然漏掉了不少个人的信用信息,这就为民间报告留下了探索的空间。比起传统数据,互联网数据涉及的范围更广,种类更多。

作为首批个人征信机构的负责人之一,芝麻信用副总经理邓一鸣表示:“央行的征信记录还有未能覆盖的群体,比如没有过借贷行为、没申请过信用卡的人,学生群体、蓝领工人、个体户、自由职业者等,这些常常被官方报告忽略的人群,可能恰恰是活跃的网民,可以通过互联网上的行为轨迹,利用大数据分析评估其信用等级。”

腾讯征信负责人告诉记者,腾讯坐拥8亿QQ账户,逾5亿微信账户,逾3亿支付用户,这些用户大部分在央行个人信用信息基础数据库中无记录或者记录很少,但在腾讯体系留下大量有价值的信息,腾讯征信可以帮助他们建立个人信用。

变化二:融入点滴生活

“目前我国征信系统的信息覆盖面主要集中在信贷系统,而对于个人其他经济活动

和社会活动尚缺乏信用报告。”中央财经大学教授郭田勇说,在互联网大潮的助推下,这一问题或将得以解决。

来自于互联网的信息包罗万象,所包含的数据涉及网上银行、电商购物、社交聊天、招聘婚介、交通运输等方方面面。未来信用评价不应仅限于服务金融领域,最终也应该运用到人们生活的点滴中去。

也许,今后在相亲网站上,可以通过信用数据筛选交往对象,防止骗婚;在租房时,可以通过出具信用报告,顺利通过房东考察;在求职时,可以凭借信用报告获得单位的认可;在租车时,凭借较好的信用评分可以免交押金……

变化三:“小处不可随便”

信用是与生俱来的吗?恐怕仅仅靠道德是难以约束的。要想让每个人像爱惜自己的眼睛一样爱惜信用,就需要一个好的信用环境、一个恰当的社会信用体系。

“征信行业的社会意义不应局限于防范金融风险,而应该上升到加强和创新社会管理的高度,帮我们更好地管理这个社会。”邓一鸣说。

在加大信用信息的互联互通后,很多以前认为不起眼的小事,或将成为你的“污点”记录,严重影响今后生活。未来,滴滴打车的爽约记录、骗取保费时伪造的个人信息、网店贩卖假货的差评、预订饭馆却“放鸽子”、乘坐公交车的逃票行为等,都有可能纳入“民营报告”的信用数据。

信用已经不只是一种美德,而逐渐在转化为一种财富。民营机构作为注入征信业的一股新鲜力量,带给人们更多期待,也在提醒人们,请珍爱自己的信用,从点滴小事做起。