

财经·视界

预订饭店“放鸽子” 征信或要“打板子”

自央行发出做好个人征信业务准备的通知后,8家民营企业正在做相关的准备工作

□据 新华社

如果你用手机打车软件预约出租车爽约,预订饭店“放鸽子”,今后可能被记录进个人征信记录,成为不守信的佐证。

2015年1月5日,中国人民银行印发《关于做好个人征信业务准备工作的通知》,要求8家机构做好个人征信业务的准备工作,准备时间为6个月。

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8家民营征信公司,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。

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。

个人征信三问 从哪来·如何用·咋保护



核心提示

□据 新华社

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。

1 哪些记录应当纳入个人征信?

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,水电费交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?”

长期研究征信的中国人民大学财政金融学院教授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。

2 “民间报告”有公信力吗?

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,如果有人人在社交网络、朋友圈发文买房、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,正如网友提出的,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。

3 “我的隐私”会成为“他人财富”吗?

“盗号问题都还没解决,隐私泄露了谁负责?银行卡信息都能被肆意贩卖,更何况个人征信?”有网友称。

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。”清华大学经管学院教授李稻葵认为。

个人征信“开闸” 八家民营企业待发

开展个人征信业务准备工作的8家民营企业

- 芝麻信用管理有限公司
- 腾讯征信有限公司
- 深圳前海征信中心股份有限公司
- 鹏元征信有限公司
- 中诚信征信有限公司
- 中智诚征信有限公司
- 拉卡拉信用管理有限公司
- 北京华道征信有限公司

民营征信报告将给生活带来啥变化?



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



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



小处不可随便

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

未来有可能纳入“民营报告”的信用数据

- 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
- 预定饭馆却“放鸽子”
- 乘坐公交车的逃票行为等

民营征信公司面临的三大问题

哪些记录应当纳入个人征信?

央行征信中心党委书记王晓明说,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

“民间报告”有公信力吗?

“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

个人隐私如何保护?

民营机构做个人征信会否出现隐私泄露,是公众最为关注的焦点