

个人征信，民间评级机构靠谱吗？

专家：征信开放的同时个人消息保护要加快立法

闸门开

昨天，可能你还对违法搭建、借书不还、长期欠缴水电煤气费用、出租车司机绕路宰客等公共生活中的大事小情不放在心上；但明天，这些记录都将影响到一个人的信用。

以往，这些信息都分散在银行、法院、民政等机构。不过，目前，全国至少有上海、广东、江苏、福建等9个省（直辖市）正在或已经建立由政府部门牵头的公共信用信息平台。就在年初，上海市公务员招录工作便使用平台的公共信用信息，发现3名报考人员有不良记录，其中2人有法院判决记录被直接取消参考资格。

南京大学商学院副院长裴平指出：大数据的特点，第一是数据的指向性。即它提取的数据是有指向性的，是针对某一个群体的。第二是数据的威力性。威力性是指可以将数据信息转化为信息资源。大数据带来的是金矿。将消费者在互联网上的海量、多样的行为数据加以采集、组成、挖掘和应用，最终提炼出消费者信用信息，转化成可用的资源。

互联网金融时下是最时髦的一个词，但其间也有不小风险。有了征信系统，金融机构可利用平台数据防范金融风险，保护机构，也保护投资人。中国人民大学财政金融学院教授吴晶妹表示，越来越多的个人信用评级都是市场自发的，这反映了市场的需要，表明了现有经济主体信用意识的提高。

规范化

民间机构评分靠谱吗？征信标准如何审定？

你说，闯红灯、水电气暖缴费等纳入征信，市民没问题。但淘宝差评、物业费欠缴等，是否要纳入征信范围，则要打一个问号。以物业费举例，小区内物业公司服务差，房子漏水不来修，不缴物业费，似乎也可以理解。这样一来，征信的标准就是一个难题。

再者，现在已知的颁发征信牌照的有8家，未来可能还有更多持照“上岗”的机构。各民间征信机构都是独立运行，评分体系不同，很有可能出现的情况是，在一家评分高，而在另一家评分截然相反，相信哪一家呢。

美国信用市场也是在摸索中前行，才达到今天的成熟程度。20世纪50年代，美国征信市场呈爆发式增长，同时乱象丛生，直到费尔艾萨克公司推出了信用分模型FICO，才结束了混乱局面，并成为世界上最通用的个人信用评级模式。互联网金融人士表示，希望国内未来会有一家类似美国的FICO公司，可以将各家个人征信机构的

很多人旅游都用过携程、去哪儿、芒果网之类的在线票务服务。这类在线票务服务公司预约酒店，一般预约无需押金。但如果定了酒店因为各种原因没能及时入住，也没有取消预约，次数多了上黑名单就无法在网上预约酒店——这，就是一个简单的个人征信系统。

1月5日，央行向芝麻信用、腾讯征信、深圳前海征信等8家民间征信机构正式颁发个人征信牌照，标志着我国征信业打破央行的“一家独大”，进入飞跃式发展阶段。同时还给机构6个月的准备期。而二十几天后，“芝麻信用”迫不及待地推出公测以及宣布与国内近3000家酒店合作开展免押金入住服务，至此中国个人信用终于进入“值钱”时代。此外，拉卡拉、中诚信等将推出不同版本的个人征信评分，一夜间中国征信体系即将出现千树万树梨花开的景象。



■ 谁有资格给我的诚信“打分”

图 CFP

评分收集并加权，给出一个最完备、被广泛认可的评分。

不过，即使上述体系已经建立，还需要一些配套的法律法规。比如，信息安全就是个绕不开的话题。

根据国外经验，政府在开放征信的同时，大都制定了隐私权法或者个人信息保护法，让征信数据在规范中运行。只是，我国制定了征信业管理条例，个人信息保护法律却一直没有出台。

不可否认，个人征信前路挑战很多。中智诚征信公司总裁李萱直言，数据的合规使用是当前个人征信面临的挑战之一。国内缺乏与征信相关的个人隐私法等法律，在法律真空下，是否能够使用这些数据，如何合法合规地使用数据是征信公司面临的共同挑战。

浪淘沙

腾讯征信总经理吴丹认为，在美国，征信体系的覆盖率达到65%到70%，而目前我国央行征信体系的覆盖率在25%到30%，即覆盖3亿左右的人群。“如果按照美国的渗透率计算，中国的征信市场还有5亿人群的市场发展空间。”

巨大的潜力市场，是巨大的诱惑，想必未来会有更多机构加入到征信的大军之中。

吴晶妹教授认为，我国征信市场处于初期，未来几年还会出现各种版本的信用评级，经历一段时间的市场优胜劣汰后，最终将生成一家或几家大型专业化评分机构。征信是专业性非常强的领域，如果企业不根据社会公众需求改进产品，不能按照外部监管的要求规范经营，就有可能被市场淘汰。“未来，民营征信机构还有很长的路要走，必须不断加强研究、储备人才，使产品科学化、数据连续化。”

从更宏观的层面来看，清华大学经管学院教授李稻葵说，相较于美国关于个人征信行业颁布了17部法律，我国目前仅有两部相关条例，法律体系方面显得有些单薄。“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。”而这些法律法规的建立，也将一定程度上将一些不合规的机构挡在征信体系之外。

拉卡拉征信CEO徐彦之则表示：“对于8家企业来说，历史使命感和社会责任也许会远远大于商业价值，相信我们8家企业会从各个角度，不同维度去影响市场。”

本报记者 钟喆

相亲可查 对方信用分

网上个人信息有重大商业价值

消费有没有、还款准不准、投资稳不稳、人脉好不好……和传统征信数据主要来源于借贷领域有所不同，脱胎于互联网的个人信用数据来源更广、种类更丰富，时效性也更强，涵盖了信用卡还款、网购、转账、理财、水电煤缴费、租房信息、住址搬迁历史、社交关系等方面。你凭个人网络信用消费，我凭场景应用圈地圈人——在首批拿到牌照、喝到“头啖汤”的8家民间征信机构中，腾讯和阿里的大战无疑最好看。

未来求职征婚也看信用

1月28日，市场化运作的征信机构——蚂蚁金服旗下的芝麻信用开始在部分用户中公测芝麻信用分，这是中国有史以来首个人信用评分，它为个人带来了一张全新的“值钱”的信用名片。目前公测用户登录支付宝钱包8.5版本后，打开“财富”栏即可看到芝麻分。记者在授权登录后发现，芝麻信用的显示页面好比汽车仪表盘，采用了国际上通行的信用分，从最低350分到最高950分基本上分五档，记者被打了686分排在“优秀”档，而700-950分则是“极好”档，这说明分数越高代表信用程度越好。然后从芝麻信用的右下角进入“信用生活”页面，现已有信用已有出行（免押金租车）和住宿（免押金住宿）两大选项，此外金融借款、分期、先试后付的购物，以及婚恋交友社交也已经在“敬请期待”中。

芝麻信用有关负责人说：“芝麻信用识别出每个人的信用水平后，让守信者信用等于财富，让失信者处处受限，可以有效推动全民信用意识的提升，促进诚信体系建设。”在未来的信用商业生态里，各种可能性都会出现。比如：如果一个人的人品（个人信用）不好，他想去在线婚恋交友，页面可能会显示：“抱歉，因您的信用分过低，无法查看这位女士的资料”；在他找租房租房时，页面可能会显示：“室友要求您的信用分需要达到600分以上，抱歉他对您个人无法信任”；在他应聘求职时，页面可能会显示：“应聘人员最低信用分必须达到650分，抱歉您没有达标”……

应用场景越多越显实力

在央行向芝麻信用、腾讯征信、深圳前海征信等8家民间征信机构颁发个人征信牌照后，芝麻信用头一个抢跑。芝麻分一经推出后，快的打车、神州租车和去哪儿旅行等第一时间上上了自己的芝麻分。其中，快的打车和神州租车都打通了和芝麻信用的账户体系，开始为芝麻分在600分以上的支付宝实名认证用户提供专属信用服务，免交押金和免刷预授权就可不付钱先下车。同时，在阿里旅行平台去哪儿上，全国现在已有接近3000家酒店加入芝麻信用计划，其中上海就有205家，包括君澜、雷迪森、开元、金陵等高星品牌及如家、布丁等经济型品牌，只要你芝麻分在600分以上，即可免押金入住、免现金退房。

而相比阿里，由财付通团队领衔在征信业务上探索了两年的腾讯也不甘示弱。据业内人士透露，腾讯征信产品今年上半年也会上线，背后滴滴打车、大众点评、京东商城等腾讯系“小伙伴”均会接入。从数据看，蚂蚁金服有3亿实名用户，覆盖近一半中国网民，日数据量相当于5000个国家图书馆的信息量，更擅长电商交易数据和互联网金融数据支付；而腾讯坐拥8亿的QQ账户、超过5亿的微信账户，以及超过3亿的用户，社交网络和社交商用数据更庞大。这意味着，继最近两天的红包大战后，今年阿里和腾讯亦难免个人信用消费大战。

网络个人征信所覆盖的网民群体，很多是传统征信机构未能覆盖到的草根人群，比如未申请过信用卡的学生群体、蓝领工人、自由职业者等。互联网利用大数据技术和数据分析模型评估出信用等级，能让征信覆盖到尽量多的人群，是对现有征信系统很好的补充，具有一定普惠性质。”

本报记者 胡晓晶

美国个人征信体系怎么建？

保护隐私依法公开信息

信用不只是一种美德，它还可以成为有价值的商品。

我国的个人信用市场起步较晚，在建立有效的失信惩戒机制方面，美国的做法值得学习。美国个人信用市场发端于1860年，那年在美国纽约成立了第一家信用局。100多年以来，美国建立了发达的消费者信用体系，庞大的信用交易规模在这一坚实的基础上兴旺发展。

美国个人信用体系基本由三部分组成：一是美国的个人信用服务中介机构，即信用局；二是信用立法体系；三是相应的信用执法机构。

信用局专门从事个人信用资料的搜集、加工整理、量化分析、制作和售后服务，

提供个人信用产品的完整服务。这些机构都由私人部门设立，采用市场运作模式，是独立、中性、无偏见的第三方机构。经过市场充分竞争，目前美国征信领域呈现三足鼎立格局，益百利等三家征信局建有覆盖全美的数据库，多家地区信用局从属于它们，或者与其有业务合作。

合格的使用者才能购买到个人信用调查报告。消费者个人信用报告最常见的用途有：金融机构发放个人消费信贷的主要参考、商场向顾客发放购物卡的授信依据、租赁类公司考察个人用户的参考、公用事业公司是否开通服务的参考、帮助雇主了解工作应征者的品行以及商账催收公司的参考等。所以说，在一个信用体系完备的市

场里，个人一旦失去信用，将处处碰壁，寸步难行，不仅找工作受影响，生活上的便利也受到限制。

资料显示，美国的征信服务注重在保护个人隐私的同时依法公开个人信息。在美国，无论是立法、司法、行政机构及银行等金融机构和普通公民，都要把自己的有关信息，包括部分相对秘密的信息向信用服务机构公开，并实行有限披露，以供他人出于合理目的进行查询。

信用公开、信用透明，每个人都有强烈的信用意识，讲信用成为社会的自觉行为。如此一来，制假售假等在我国屡禁不绝的行为，在欧美等发达国家缺少生存的土壤，也就不足为奇了。 本报记者 谈璆