

# 守信奖励 失信惩戒 个人信用正改变我们的生活

## 信用普惠何时惠及每一人?



本报记者  
方翔

近日,一条“中国人民银行出台征信新政”的信息活跃在朋友圈,阅读量超过十万。人民银行征信管理局有关负责人近日出面辟谣,但是信息此前引发的高热度表明,个人信用问题已经引发了越来越多的关注。

上周是2016上海“诚信活动周”,据蚂蚁金服“芝麻信用”统计,上海市民已经有逾23万人次使用信用免押金酒店住宿服务,累计免除预授权押金超过1.8亿元;超过3万人次使用信用租车服务,累计免除租赁押金1.3亿元;超过8000人次使用信用租房服务,累计免除租房押金2500万元。信用普惠经济正在逐步影响着我们的生活。

### 覆盖范围待扩展

个人信用记录被称为第二张身份证,作为改革开放的前沿阵地,上海是中国最早出现专业信用服务机构的地方,一直以来也是信用体系建设中走在全国前列的城市。

1999年,全国首家从事个人征信业务的机构——上海资信有限公司成立。截至2016年10月底,人民银行的金融信用信息基础数据库(以下简称征信系统)收录自然人9亿,有信贷记录的自然人4.2亿人。上海资信有限公司总裁刘小英表示,尽管征信系统已采集了个人在银行业金融机构发生的全部信贷记录,但仍有相当多的人依然处于“白户”状态,无法享受到征信服务,征信系统覆盖的范围还有待扩展。

在刘小英看来,随着互联网、大数据技术广泛应用,传统征信机构与新兴市场化机构相互借鉴、互补发展、相互融合的发展态势正在显现。只有采集更多的信用信息,为当前和未来缺少信贷记录的人建立信用档案,才能让人人享受“信用”带来的便利。

受人民银行征信中心委托,上海资信承建网络金融征信系统(NFCS)于2013年6月上线运行,NFCS主要收集网络借贷领域的信用信息,并通过互联网在全国实现了网贷行业间的信用信息共享与查询。作为目前国内最大的互联网金融征信系统,截至2016年10月底,NFCS累计签约合作机构972家,收录自然人1394万人,成功入库记录数2.61亿条,日均查询量6.9万笔,已成为网贷机构必要的风控手段之一。因成功破解了网络金融征信难题,有效防范了互联网金融领域的信用诈骗。

作为个人征信领域的“后起之秀”,蚂蚁金服旗下独立第三方征信机构芝麻信用2015年1月28日正式上线。为了满足市场的需要,芝麻信用研发了一些创新性的信用产品、服务,许多人感到信用的价值。据“芝麻信用”副总经理、首席数据科学家俞昊杰介绍,芝麻信用信用数据覆盖借贷、支付、出行、住宿、公益等数百种场景,包括电商数据、互联网金融数据、公共机构数据、合作伙伴数据、用户上传数据等,通过云



### 记者手记

采访过程中,不少人一提起信用,首先想到的是贷款买房时的个人征信证明,似乎除此之外,个人信用没有任何“用武之地”。至于用信用借雨伞、充电宝,在一些大的征信机构看来,太“小儿科”。可事实上,只有让老百姓在日常生活中时刻感受到信用带来的便利,才能让他们真正关注到自己的信用情况。

去大医院看个病,挂号要排队,等医生要排队,做检查每项都要排队,最终翻山越岭经历九九八十一难把病看完了,交钱拿药还要排队……在大城市看过病的

计算、机器学习等能很好地刻画、呈现用户的信用状况。

相比第三方信用评价机构,银行也有自己的信用评估体系。据招商银行信用卡风险管理部相关负责人介绍,招行信用卡相关部门在大数据建模过程中,除了银行自身留存的客户申请资料、用卡情况等数据,以及传统金融行业的人行征信数据外,招商银行信用卡还纳入多渠道多维度的海量数据,包括客户的外部资信数据、互联网行为数据、网贷黑名单数据、社交关系数据以及第三方渠道及维度等,这些数据引入优化了风险量化工具,大幅提升对于客户风险的判断,增强了模型预测的准确性。

### 评价体系多维度

对于许多银行来说,全面了解客户及其家庭的总体负债情况,客观评价客户的信用,可以规避潜在风险。浙商银行上海分行小企业个银风险控制部总经理助理徐宁用近期一笔贷款审查举例,某客户要申请1笔100万元的个人经营性贷款,银行查询借款人个人征信系统

## 勿以利小而不为

患者,大都感受过这样的“痛感”。而广州妇女儿童医疗中心在今年联手支付宝、独立第三方征信机构芝麻信用等,正式上线“先诊疗后付费”服务,在芝麻信用上分数达到或超过650分的患者,不排队也可以在该院享受挂号、诊疗、检查检验、拿药等全程服务,回家之后再付费。

在业内人士看来,医患之间的关系,是治疗关系,也是信任关系。先诊疗后付费,是一种从容就医的体验,也是医院和患者互相尊重的体验,无疑有利于改善医患关系,增强医患互信。

发现,该客户在其他银行有1笔23万元的贷款,还款付息正常。查询结果与客户本人声明相符,间接证实了客户的信用度。结合客户提供的抵押物、还款能力分析后,当天做出审批同意给予该客户个人经营贷款100万元。如果客户之前对他行的贷款信息有所隐瞒,很有可能会造成这笔100万元的贷款不能及时发放。

传统的征信评价主要是以银行信贷记录作为参考依据,芝麻信用等互联网征信通过支付、消费等多维度的信用评价,能为金融机构提供有效的补充。与此同时,芝麻信用通过信用场景的连接为用户提供生活上的便利,让各类押金减免、消失,用户和机构之间的关系正因为信用而变得简单。免押金住酒店,入住时间由平均十几分钟下降到45秒,退房时间由平均四五分钟下降到18秒;免押金租车,免掉押金的同时,将租车时间缩短了60%-80%;免押金租房,更减少了刚毕业大学生、蓝领等的现金压力。

俞昊杰介绍,芝麻分600及以上的用户,已经可以在上海麦当劳、

所以,信用等同于财富正在成为现实。社会上的“好人”将畅通无阻,不讲信用的“坏人”没有地方可去。个人信用的社会化应用,在给民众带来更多便利的同时,也有可能成为新的经济增长点。上海资信有限公司总裁刘小英建议普通百姓日常生活中,量入为出,按时还款,避免出现逾期。如果已有逾期记录,应尽快还款,积极采取措施避免再次发生;如果逾期信息有误,应尽快提出申请,及时纠正。爱护自己的身份信息,不要将身份信息借给别人,不要随意把身份信息提供

海底捞、小南国、宜家家居、万达购物中心等350多个地点免押金借用充电宝或雨伞,目前可借用的雨伞总计已达4200把,充电宝已达1750个;后续还有200多个服务点正在陆续上线,雨伞、充电宝也会陆续增加。

### 价值体现会更多

上海市政协委员、上海里格律师事务所主任安翔青对于西方的个人信用有过不少的研究,据安律师介绍,像欧美、日本等发达的现代社会,通过让个人的信用情况接受社会的随时查询,一方面让社会成员能了解自己进行交易、合作的对方是否能够如期履约,保证契约的安全;另一方面也让每个人有意识地维护自己的信用状况,主动地遵守契约。在这一体系下,失信者将处处受到限制。

“在美国征信市场,主要是亿百利(Experian)、爱克非(Equifax)、全联(Trans Union)三大征信公司,它们对数据分析和整合,形成各种商业化的信用产品,如信用评分、信用调查报告等,提供给需要了解个人

给别人。一旦发现自己的身份证被盗窃,尽快向公安机关报案,维护自己的合法权益,这样才能保持自己良好的信用记录。

随着互联网金融的发展和信用体系的逐步健全,信用普惠经济正在逐步普及,从而改变着人们的生活方式,也必然倒逼商家和服务机构改变传统的经营和服务模式。金融的本质是信用,信用普惠正在创建一个更加透明、公平,人人有机会的未来。

方翔



芝麻分达到标准,可以在很多地方免押金借用充电宝或雨伞  
李震宇 许康平 摄