

国内首个民营征信机构昨起公测

阿里用“芝麻分”敲个人信用“门”

昨天,阿里系公司蚂蚁金融服务集团旗下市场化运作的征信机构——芝麻信用开始在部分用户中进行公测,首推芝麻信用分,这是国内首个面向个人的信用评分。专家认为,完善的信用体系,能让守信者畅行无阻,失信者寸步难行。民营征信机构开展个人征信业务的效果仍需要“走走看看”。

央行征信有盲区

记者了解到,受限于征信系统信息来源,现在通行的央行征信记录有大量未能覆盖的群体。数据显示,截至2013年底,在央行征信中心收录数据的8亿多自然人中,有征信记录的约3.2亿人,占总人口数的23.7%,远低于美国征信体系85%的覆盖率。个人有效征信数据主要产生于信贷领域,使用也主要在信贷领域。

日前,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》,要求芝麻信用管理有限公司、腾讯征信有限公司等8家机构做好个人征信业务的准备工作。

此前,央行已向26家企业发放了企业征信业务牌照,个人征信业务进入市场化运作阶段。对于这种“试水”,业界的解读是引入民营的征信机构,尤其是有互联网背景的公司,个人征信可以在更多维度得以体现。

芝麻信用分的高低取决于五个维度

信用历史

过往信用账户还款记录及信用账户历史

行为偏好

在购物、缴费、转账、理财等活动中的偏好及稳定性

履约能力

享用各类信用服务并确保及时履约

身份特质

在使用相关服务过程中留下的足够丰富和可靠的个人基本信息

人脉关系

好友的身份特征以及跟好友的互动程度

950分

极好

700~950

优秀

650~700

良好

600~650

中等

550~600

较差

350~550

350分

新民图表 制图 叶聆

达标不用交押金

一个从未向银行贷过款的大学生,可能没有央行征信中心的征信记录,但只要在互联网上买过东西、订过餐、淘过书,就会留下痕迹,互联网公司即可通过海量数据挖掘和分析技术来预测其风险表现和信用价值,为其建立个人信用评分。

比如使用手机软件预约打车,违约记录可以成为个人征信系统的数据来源;再如网上购物,即便不使用信用卡支付,购买过程中的表现,也可以被作为征信参考……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

关系等形形色色信息,如何利用这些数据完善征信体系成了市场化征信机构探索的前沿领域。

芝麻信用分是芝麻信用对海量信息数据的综合处理和评估,主要包含了用户信用历史、行为偏好、履约能力、身份特质、人际关系五个维度。采用国际上通行的信用分表现信用水平高低,最低350分,最高950分,不仅记录用户良好的履约行为,也将记录用户不良的违约行为,分数越高代表信用程度越好,违约可能性越低。

据了解,首批参与公测的用户“芝麻分”都在700分以上,属于信用比较高的群体。

据透露,公测期间芝麻信用已经跟租车、租房、婚恋、签证等多个领域的合作伙伴谈定合作,并将很快试验性地对外提供服务。

这意味着当你的“芝麻分”达到一定数值,租车、住酒店时可以先不用再交押金,网购时可以先试后买,办理签证时不用再腾挪存款办证明,贷款时可以获得更快得到批复、拿到比别人低的利率。蚂蚁金融服务集团运用云计算将数据进行整理、运算,采用一定的模型评定个人的信用。蚂蚁微贷就是建立在此基础上,甚至能做到一分钟之内决定给用户多少贷款。

本报记者 陈杰

民营个人征信还需过“三道坎”

芝麻信用“试水”,马云看到的是个人征信未来广阔的前景。不过许多专家分析认为,摆在面前的难题和隐患也不少。

■ 头道坎:隐私保护

我国《征信业管理条例》规定,征信机构不得采集个人的收入、存款、不动产的信息和纳税数额信息。专家建议,相关部门应尽快根据实际情况更新规定,加强监管,坚决打击非法收集和买卖数据的行为。

■ 二道坎:公信力

目前不少企业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,又利用数据和银行竞争。通俗一点,是既当“运动员”,又做“裁判员”。有网友担忧,如果连自身都做不到诚信,这样的企业出具的征信报告何来公信力?

■ 三道坎:互联互通

未来开展个人征信业务的企业会很多,它们之间的关系将会怎样?它们和央行征信系统的关系将会怎样?究竟是互联互通,还是你争我抢?在征信信息不互通的情况下,个人征信是否能全面反映个人的信用情况值得关注。

家乐福 Carrefour

离春节还有 21 天

今天是 2015 年 1 月 29 日 星期四 农历腊月初十

每天 2 个 超划算

春节倒计时

心动不如行动 你还在等什么!

活动日期: 2015年1月30日-2月9日

扫一扫 获取微信二维码 了解更多上海家乐福活动

活动日期: 仅限2015年1月30日

活动日期: 仅限2015年1月31日

活动日期: 仅限2015年2月1日

开心果 53.8

现代牧业 精装纯牛奶 250毫升 x 12 66

进口 冻牛腱 25.8

和酒 金色 年华五年 (扁瓶) 500毫升 x 12 225.6

精品红 富士苹果 80# 5.9

飘柔洗发露 润发精华素 滋润去屑/精油护理 400毫升 24.8

曲阳店 上海虹口区曲阳路900号

莘庄店 上海市闵行区都市路5001号

巨峰店 上海市浦东新区巨峰路530号

柳州店 上海市徐汇区柳州路11号

武宁店 上海普陀区武宁路20号

真北店 上海市杨浦区328号

张江高科店 上海市浦东新区张江路1118号

曹路店 上海浦东新区曹路镇2058号

金桥店 上海浦东新区金桥路888号

共江店 上海市共和新路5219号

川沙店 上海市浦东新区川沙路1118号

曹路店 上海浦东新区曹路镇2058号

古北店 上海市水城南路268号

万里店 上海市普陀区新村路1500号

虹口店 上海市虹口区四川路368号

浦江店 上海市闵行区浦江镇2088号

南方店 上海市闵行区3000路7000号

联洋店 上海市浦东新区芳林路188号

大场店 上海市杨浦区大场路4048号

漕河店 上海市静安区漕河泾2058号

新里城店 上海市浦东新区高青路2671号

七宝店 上海市闵行区七宝路2626号

万达店 上海市金山区江湾路1075号

徐汇店 上海市徐汇区斜土路1090号

中山公店 上海市长宁区1078号

宜山店 上海市金山区408号

徐泾店 上海市青浦区徐泾镇1829号

南翔店 上海市嘉定区南翔镇1188号

南翔店 上海市嘉定区南翔镇1188号

南翔店 上海市嘉定区南翔镇1188号