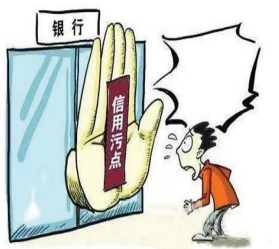


新版个人征信报告将上线 拖欠水费也可能影响信用



征信维度更加多元化

“从目前看,新版征信报告试运行较为理想,未出现较大问题。整体内容和栏目在试运行阶段应该变动不大,至多在一些小问题上根据试运行的情况进行相应修订。”苏宁金融研究院特约研究员何南野告诉记者。

何南野表示,个人征信数据更新和建设是一件颇具难度的事情,需要多方通力合作。因此,央行征信中心推出新版征信报告,肯定是经过诸多考虑之后,慎重作出的决定。

一方面,过去几年,国家信息系统基础设施建设取得了长足进步,在很多方面已实现了全国联网与互联互通,个人重要信息归集成为可能;另一方面,近几年,互联网金融、金融科技的发展,让个人信息更趋完善,征信维度具备了多元化基础。同时,新时期经济发展对个人征信报告提出了新要求。如何更有效、更全面、更精准地反映个人信用情况,如何快速构建一个完善高效的信用社会,成为征信行业当前重要任务。

那么,新版个人征信报告与旧版最大不同在哪里?何南野透露,可以概括为三大变化,即更细化、更全面、更精准。

首先是更细化。新版个人征信报告,个人信息将更加细化。除旧版个人基本信息之外,新版个人信息将更加完整,还可以查看配偶信息。同时,职业信息也更完整,信息量与个人求职简历相当。更细化的信息,将使个人信用情况更为一目了然。

其次是更全面。新版个人征信报告,维度更加丰富、更加全面。比如,还款记录延长至5年,将记录详尽的还款信息、逾期信息;新增还款金额、逾期或透支额也将标注出来。除借贷等金融信息外,新版征信将纳入更广泛的信息,如电信业务、自来水业务缴费情况、欠税、民事裁决、强制执行、行政处罚、低保救助、执业资格和行政奖励等信息。

如此,征信报告更能反映个人的信用情况,增强个人征信报告的公信力和实际应用度,这也是新版个人征信报告与旧版报告最大的不同。

最后是更精准。新版的个人信息更加细化和全面,使得个人信用状况可以得到更加真实的反映,金融机构的信贷管理将变得更有针对性,风险管理更加精准,可有效降低信贷风险。

央行新版个人征信报告采集信息将更细化、更全面、更精准。人们在日常生活中应更为注意维护个人信用状况,因为当申请贷款时,无论是房贷、车贷还是消费贷款,金融机构大多数都会先去查看个人征信报告。征信报告上一旦留下负面记录,可能会对信贷获批造成影响

“拆东墙补西墙”、以卡养卡、发生严重违约后销户来“洗白”……这些不诚信行为将可能产生更严重的后果。据了解,中国人民银行征信中心已试运行新版个人征信报告,可能将于近期正式上线。届时,对上述失信行为的约束将更严格。

央行新版个人征信报告与旧版有哪些差异?征信报告升级会对个人生活产生哪些影响?如何保护好个人信息?围绕这些问题,记者采访了业内专家和学者。

与日常生活息息相关

可以说,新版个人征信报告里的信息涵盖了人们生活的方方面面。在任何地方的失信,都可能会被新版个人征信报告记录在案。当个人申请贷款时,无论是房贷、车贷还是消费贷款,金融机构大多数都会先去查看个人征信报告。因此,征信报告上一旦留下负面记录,可能会影响信贷获批。

还有市场人士比较发现,“上午离婚下午买房将成为过去”。在旧版征信报告中,假设夫妻双方共同还款,男方主贷,那么女方征信报告中不体现负债;而新版征信报告中,作为共同借款人,夫妻双方征信报告中均会体现负债。

“现在,不少城市在二套房认贷时都实施‘认房又认贷’政策,如果夫妻双方负债记录都出现在征信报告中,那么夫妻双方已经购房的,将来离婚后,非主贷人再次买房仍将被认定有房贷,就会无法享受首套房的低首付、低利率的优惠政策。”一位市场人士说。

“如果将水费缴纳等情况记录在内,我觉得挺好,这样征信涵盖的数据、收集的维度都更加多、更加广,有助于更全面地判断、评价一个人的诚信水平和信用情况。”中国人民大学重阳金融研究院副院长董希淼在接受记者采访时表示,征信大数据就要数据足够多、足够大,这样才能够更加立体地刻画一个人乃至一个社会的诚信水平。

何南野同样认为,新版征信报告对个人会产生较为重要的影响。他提醒说,个人在日常生活中要非常注意个人的信用情况。从社会管理的角度来看,构建“一处失信、处处受限”的信用惩戒机制,让失信者寸步难行,需要在个人征信报告中加入更多与日常生活息息相关的内容。“只有让征信报告维度更全面,方能更好地促进个人提升信用意识,从而促进整体信用社会建设。”何南野说。

毋庸置疑,新版个人征信报告将会收录更多个人信息,因此也引发人们对个人信息安全问题的担心。如何保护好个人信息,各方应做好哪些工作?

“央行建立个人征信报告有别于一些社会征信机构采集个人信息的行为,在个人信息安全和个人隐私保护方面应会考虑得较为周全。”董希淼说,“个人信息安全和个人隐私保护的确是非常重要的问题。比如,欧盟对个人信息、隐私的保护,有非常全面且比较严格的要求和规定,一旦违背了将会受到严厉的处罚。所以,在个人信息安全、隐私保护等方面,我国要加快立法,实施更好的保护举措。”



加快个人信息保护立法

董希淼建议,完善信息保护立法,构建信用共享环境。在基本法层面,尽快制定个人信息保护法,明确个人信息权的法律地位、权利属性以及个人信息的收集使用原则,为个人信息保护提供依据;在规章制度层面,在基本法框架下,在金融、通信、电子商务、教育、医疗卫生等重点领域制定个人信息保护的行政法规、部门规章;在行业自律层面,引导重点行业、领军企业在国家法律框架内建立个人信息开发利用从业规则,充分发挥行业自律管理机制。

何南野也提出了三方面的建议:从国家的角度,加快立法进程和加大惩处力度是保护个人信息安全的首要之策。政府应尽快建立国家层面的个人信息保护法,对信息泄露和买卖行为进行明确界定,明确罪名、量刑起点、相应的处罚等。

从企业的角度,个人信用授权使用机构应强化法律意识、合规意识与隐私保护意识,在对个人信用的使用中,注重个人信息的隐私保护。

同时,在日常商业行为中,应尽量减少对个人信息的采集,从源头上杜绝信息搜集过度问题的产生。

从个体的角度,应强化风险防范意识,不要轻易泄露个人信息,如在网络注册、实名认证时谨慎填写个人信息,身份证号、账号、手机号码等个人私密信息切勿随意泄露;应强化信用提升的意识,在金融工具使用、日常生活中,注重信用的维护,勿产生信用污点;应常态化查询个人信用报告,一旦发现非正常原因导致的不良信用问题,应及时上报并妥善处理,以免不良信用影响日后生活。

(陈果静 姚进)
据《经济日报》

中国银联联合商业银行推动落实优化措施——

“闪付”被盗刷可获全额赔付

目前,小额免密支付也就是“闪付”在我国已经逐渐成为人们新的支付习惯之一,但也有持卡人担心其支付安全问题。

对此,中国银联已与商业银行联合推动落实优化措施,“闪付”时出现损失的,切实缩短其赔付时限、提升赔付效率,确保持卡人被盗刷损失获得快速赔付。如遭遇盗刷,银联完成审核后,最多于2个工作日内直接完成对持卡人的资金划付。下一步,中国银联还将联合商业银行建立线上快速理赔通道,在云闪付APP安全中心上线快速赔付受理功能,进一步提升持卡人赔付体验。

中国银联和商业银行数据显



示,2015年业务开通以来,隔空盗刷风险比率为千万分之二,远低于万分之一点一六的行业平均交易欺诈率。实例显示,POS机盗刷尚是极少个例。因为,首先POS机盗刷条件苛刻,超过一定距离则没有任何读取反应,尤其在个人走动时,基本无法盗刷。其次,国家对于POS机有严格管控。

据介绍,申请POS机并非易事。在商户开通环节,收单机构需要对申请人进行实名认证,并将申请人身份与公安机关系统联网核查,确认身份真实性。一旦识别出有虚假身份人员申请POS终端,将会被禁止准入。

“即使不法分子通过非法渠道获取已完成实名认证的POS机,也很难逍遥法外,因为POS机可以定位追踪。”支付专家表示,当发现可疑情况时,可锁定不法分子与非法交易POS机的位置,查获犯罪分子。

君合律师事务所合伙人祁达介绍,不法分子通过非法途径使用虚假身份获得的POS机作为工具侵犯他人合法权益,属于违法行为,将受到法律严惩。

近年来,银联陆续发布多份文

件,确保商户交易信息真实、准确、可追溯。要求申请开展“双免”(免密免签)业务的商户,必须在商户平台注册登记。银联对注册登记信息进行比对分析时发现不符的话,将不予网开,长期无交易的小额双免用户将被清理。同时,银联也要求收单机构进一步加强POS机管理,并加大对违规在网上或其他渠道非法售卖POS机的收单机构的处置力度。此外,银联已在加快推进POS机唯一标识改造工作。届时,每台POS机都将有自己唯一的身份编码,可快速追溯和定位。

而且,银联与公安部门建立了专门沟通机制,同经侦条线、刑侦条线保持沟通联系,配合公安部门及时打击非法POS机售卖及POS机盗刷等违法犯罪行为。

为了让更多持卡人安心使用,银联风险专家介绍,银联坚持了“五道防线控风险,风险损失全赔付”的原则,以保障持卡人用卡安全:

一是硬件技术方面,金融芯片具有高安全性。POS机终端和IC卡在交易过程中需要进行双向认证,是目前全球支付领域安全等级

最高的支付工具。据介绍,小额双免的安全系数非常高,采用了支付标记化Token等先进技术,使风险能够得到很好的控制,在安全性和便捷性上能够做到更好的平衡。

二是商户方面,严格甄选小额双免商户,规范终端布放管理,建立商户及终端日常交易监测机制,为持卡人提供安全可靠的消费环境。

三是交易限额方面,小额双免的交易限额定为境内1000元人民币及以下,境外交易也都符合当地限额标准,确保风险在可控范围内。

四是风险监测方面,银联及银行对交易进行后台风险监测,通过系统监测交易特征、识别可疑交易、暂停交易授权等多种防控手段,让小额支付更安心。

五是损失赔付补偿方面,为减少持卡人用卡安全顾虑,银联联合各商业银行为持卡人设置了专项补偿金,建立“风险全额赔付”保障机制,对于正常用卡客户发生的双免盗用损失经确认核实都可以得到全额赔付,并通过客服等多种渠道明确告知持卡人。

(陈果静)
据《经济日报》