

个人征信“开闸”在即 大数据应用遭遇隐私难题

【有此一说】

纸币需求越来越少 全国印钞厂今年可能减产

互联网的快速发展,对一切印在纸上的东西都会带来冲击,纸质媒体、纸质书籍等已被冲得七零八落,下一步可能要轮到钱包中的纸币了。据一位印钞造币相关行业人士推测,今年全国印钞厂的印钞量较去年将有相当比例的减少。

银行卡的出现,已经让钱包里的现金数量大大减少,随着互联网金融的快速发展,电子支付占比逐渐加大,而智能手机的技术变革更使移动支付业务增长迅猛,人们对纸币的需求量越来越少了。

央行此前发布的2014年第三季度支付体系运行报告显示,去年第三季度,全国共办理非现金支付业务162.07亿笔,金额457.98万亿元,同比分别增长26.33%和10.92%。其中,超过一半笔数是电子支付(网上支付、电话支付和手机支付)业务,金额占比超八成,同比分别增长26.06%和31.92%。 据《证券时报》

【金融前线】

南京出现第十家“科技银行”

昨日,南京市金融办正式为上海银行南京分行建邺支行授予“科技银行”荣誉称号,此为南京市第十家科技银行。

上海银行南京分行一直致力于支持科技成长型企业。比如,创新推出批量科技型小企业贷款合作平台业务,为南京国防科工协会下属的十余家企业投放了过亿元的信用贷款,预计2015年合作企业将超过30户,贷款总额将突破2亿元。此外,上海银行南京分行还推荐有融资需求的高成长科技型小微企业,到上海股交中心等OTC市场挂牌,已累计推荐6家小企业成功挂牌,且2015年将进一步加大该产品的推广力度。

现代快报记者 刘芳

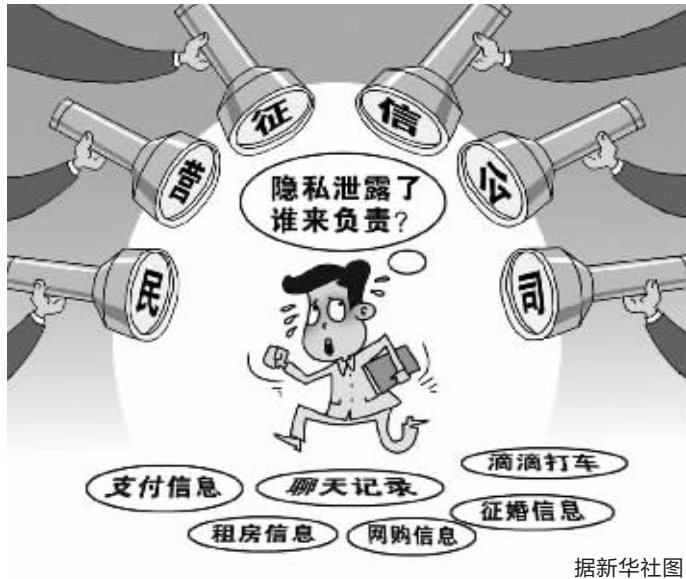
【天天出彩】

体彩排列 3(15015 期)			
中奖号码: 8 4 5	奖级	中奖注数	每注奖金
排列3直选 4224注			1040元
排列3组选3 0注			346元
排列3组选6 10260注			173元
体彩排列 5(15015 期)			
中奖号码: 8 4 5 4 1	奖级	中奖注数	每注奖金
排列5直选 13注			100000元
体彩 7 位数(15009 期)			
中奖号码: 0 6 0 9 8 3 1	奖等	中奖注数	每注奖额
特等奖 0注			0元
福彩 3D 游戏(2015015 期)			
中奖号码: 2 0 7	奖等	江苏中奖注数	每注奖额
单选 360注			1040元
组选3 0注			346元
组选6 892注			173元
福彩 15 选 5(2015015 期)			
中奖号码: 3 5 6 13 15	奖等	中奖注数	每注奖额
特别奖 0注			0元
一等奖 147注			2127元
福彩双色球(2015007 期)			
红球号码: 1 7 9 17 20 33	蓝球号码: 8	幸运蓝球号码: 7	奖级
一等奖 8注			8148741元

【体彩鸡毛信】

大乐透送出 2 注 1600 万头奖 奖池仍达 10.61 亿

周三晚开奖的体彩超级大乐透第 15006 期,福建、山东彩民各中得 1 注 1600 万元追加头奖。当期开奖过后,大乐透奖池依然高达 10.61 亿元,广大彩友可以继续冲击大奖。(苏缇)



据新华社图

三大问题

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、个人隐私保护,将是民营征信公司面临的三大问题。

从哪来

打车爽约、拖欠物业费 哪些记录应当纳入个人征信?

“这次‘开闸’最大亮点就是腾讯、阿里巴巴两家互联网企业下属征信机构入选。”长期研究征信的中国人民大学财政金融学院教授吴晶妹说。

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,水电费缴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?”

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。

如何用

数据自产、互不联通 “民间报告”有公信力吗?

社交数据的信贷应用在全球范围内都是很前沿的探索。目前在互联网征信方面做得最好的企业美国Zest Finance,使用了社交网络上的7万个变量估算个人征信,但最后的征信评估也仅为55%左右的准确度。

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,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。

这样的“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。目前不少公司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,又利用数据和银行进行业务竞争。正如网友提出,如果这样,会不会出现篡改个人数据?或者不正当竞争?

咋保护

聊天记录、支付信息 “我的隐私”会成“他人财富”吗?

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。某门户网站的专题调查显示,3000多名投票网友里六成不看好个人征信发展前景,绝大部分都是出于对个人隐私保护的担忧。

“盗号问题都还没解决,隐私泄露了谁来负责?银行卡信息都能肆意贩卖,更何况是个人征信?”有网友留言。

我国《征信业管理条例》规定,

征信机构不得采集个人收入、存款、有价证券、不动产信息等,但明确告知主体提供该信息可能产生的不利后果,并取得其书面同意的除外。但在互联网时代,微信朋友圈、支付宝转账记录等到底算不算个人隐私?一旦隐私泄露,应该怎么维权?

“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。

央行日前发出《关于做好个人征信业务准备工作的通知》,要求8家民营公司做好个人征信业务的准备工作,准备时间为6个月。记者14日了解到的最新进展显示,首批名单的民营征信公司中,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。与此同时,个人征信“开闸”后将给百姓生活带来哪些变化,又面临哪些难题,也引起各界广泛讨论。 据新华社

首批8家候选机构各有规划

同为首批候选机构,8家民营公司从事个人征信的基础差异很大。中诚信征信和鹏元征信已入行十余年,与多家银行、电商建立了合作。深圳前海征信、华道征信、中智诚征信及腾讯征信均在2013年至2014年正式成立,公司架构和产品构成已基本确定。而芝麻信用、拉卡拉则于近日才刚刚完成工商登记。

尽管从业时间长短不一,数据来源各异,但在个人征信业务的具体规划上,8家民营公司不约而同均突出“大数据”和“互联网征信”。

记者从阿里巴巴麾下的芝麻信用了解到,芝麻信用将借助

阿里云技术,对3亿多实名个人、3700多万个企业的数据进行整合,将推出芝麻分、芝麻认证、风险名单库、芝麻信用报告、芝麻评级等一系列互联网信用产品。

作为“跨界”代表,拉卡拉集团董事长兼总裁孙陶然告诉记者,拉卡拉的业务数据中最具优势的是近十年水、电、气、固话、宽带等缴费业务的数据。

中诚信等老资格企业已开始进行合规、认证等方面的调整。中诚信征信执行董事孔令强表示,按照相关规定,从事个人征信业务需要达到诸多标准,相关工作会持续半年时间。

三大变化

用惯了央行“官方报告”,更多选择的“民营报告”会给我们的生活带来哪些变化?

变化一: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。

官方的数据显然漏掉了不少个人的信用信息,这就为民间报告留下了探索的空间。

作为首批个人征信机构的负责人之一,芝麻信用副总经理邓一鸣表示:“央行的征信记录还有未能覆盖的群体,比如没有过借贷行为、没申请过信用卡的

人,学生群体、蓝领工人、个体户、自由职业者等,可能恰恰是活跃的网民,可以通过互联网上的行为轨迹,利用大数据分析评估其信用等级。”

腾讯征信负责人也告诉记者,腾讯坐拥8亿的QQ账户,逾5亿的微信账户,这些用户大部分在央行个人信用信息数据库中无记录或者记录很少,但在腾讯体系留下大量有价值的信息,可以帮助他们建立个人信用。

变化二: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。”中央财经大学教授郭田勇说,在互联网大潮的助推下,这一问题或将得以解决。

来自互联网的信息包罗万象,所包含的数据涉及网上银行、电商购物、社交聊天、招聘婚介、交通运输等方方面面。未来

信用评价不应仅限于服务金融领域,最终也应该运用到人们生活的点滴中去。

也许,今后在相亲网站上,可以通过信用数据筛选交往对象,防止骗婚;在租房时,可以通过出具信用报告,顺利通过房东考查;在求职时,可以凭借信用报告获得单位的认可;在租车时,凭借较好的信用评分可以免交押金……

变化三:“小处不可随便”

要想让每个人像爱惜自己的眼睛一样爱惜信用,就需要一个好的信用环境、一个恰当的社会信用体系。

“征信行业的社会意义不应局限于防范金融风险,而应该上升到加强和创新社会管理的高度,帮我们更好地管理这个社会。”邓一鸣说。

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,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、预订饭馆却“放鸽子”、乘坐公交车的逃票行为等,都有可能纳入“民营报告”的信用数据。这也提醒人们,请珍爱自己的信用,从点滴小事做起。