

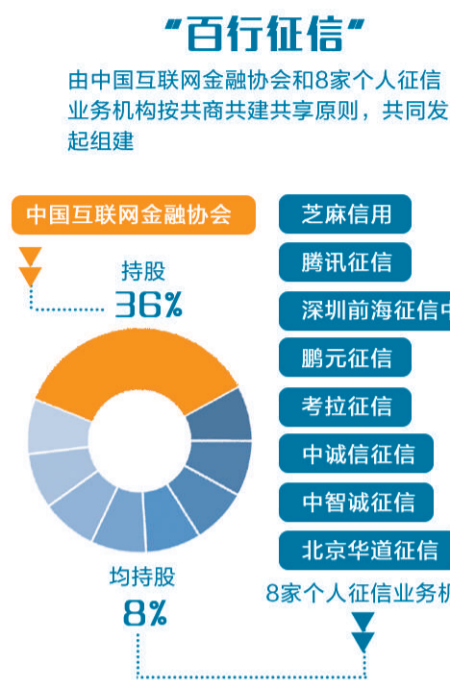
国内首家市场化征信机构正式开业——

打通个人征信“孤岛”

经济日报·中国经济网记者 陈果静

财富视线

随着互联网消费金融的快速发展,征信“信息孤岛”现象愈发明显,过度多头借贷、诈骗借贷等问题频发。百行征信的成立,有助于解决市场中的信息分割问题,缓解征信行业“信息孤岛”难题——



有助于解决互联网金融领域的信息分割问题,可以缓解行业中的信息孤岛效应,促进互联网金融行业的健康有序发展。

未来,网络“老赖”将无处遁形。据介绍,百行征信将主要覆盖金融信用信息基础数据库尚未覆盖或覆盖不全面的领域。这部分领域的信息尚未实现互联互通,信息的价值没有得到充分实现。在覆盖对象上,百行征信的覆盖群体,包括以往传统征信较难涉及的经济主体,即所谓的“长尾客户”。这部分人群由于缺乏信用记录,难以获得传统金融服务。

相关的个人征信怎么开展引发了争议。同时,近年来,人们信息保护的意识明显提升,对8家机构的要求更高。更重要的是,8家机构试点的情况离市场需求和监管要求差距较大。去年4月份,中国人民银行征信局局长万存知表示,这8家机构无一合格。央行要求的个人征信业务活动要遵循的“三原则”,即第三方征信的独立性原则、征信活动中的公正性原则和个人信息隐私权益保护原则,这8家机构并不符合。

从独立性看,这8家机构各自依托某一个企业或者企业集团发起创建,在业务或者公司治理结构上不具备或者不具有第三方征信独立性,存在比较严重的利益冲突;从公正性和个人信息隐私保护来看,8家机构对征信的基本理念和基本规则了解不够且不太遵守,在没有以信用登记为基础、数据极为有限的情况下,根据各自掌握的有限信息开展不同形式的信用评分并对外使用,存在信息误采误用问题。

正因如此,建立个人征信机构的方式发生了变化,最终决定由多家独立机构转为共建一家机构。未来,百行征信的信息来源也并非局限于这8家机构。百行征信人士表示,百行征信将秉持开放的原则,未来根据市场发展需要将逐步吸纳其他拥有稳定数据资源、成熟信息处理技术的大型市场机构加入。

个人信息安全有保障

作为一家市场化机构,百行征信成立后,人们最担心的是个人信息的安全问题。

“对此大家不用过度担心。”中国社科院法学研究所研究员周汉华表示,从构成看,百行征信由8家市场机构与市场自律组织——中国互联网金融协会共同发起组建,其中,互联网金融协会持股36%,是其最大的股东。

由各种背景的机构共同发起设立,更有利于保护个人隐私信息的安全。

从各国实践来看,共同发起征信机构也有先例。“由行业协会出面帮助发展独立的、不依附于任何企业集团或金融集团的征信机构在国际上已经有不少先例。”世界银行集团国际金融公司(IFC)全球金融和市场业务线东亚太平洋地区首席技术援助官员赖金昌介绍,如柬埔寨、缅甸、蒙古、厄瓜多尔、印度、巴基斯坦等都是采用这一模式。

据百行征信有关人士介绍,百行征信将以“最低、适用”原则采集个人信息,这意味着只采集个人借贷数据以及个人身份识别信息等支持类信息。而对于个人的宗教信仰、基因、指纹、血型、疾病等个人信息以及法律、法规规定禁止采集的将被严格禁止。

对于信息的用途,未来也将会有明确的规定,百行征信采集的个人信用信息主要用于借贷等经济交易场景,禁止将个人信用信息用于社交、婚恋等与借贷活动无关的场景。未来在采集信息时,百行征信不仅要获得个人授权,且特定用途特定授权,禁止一次授权反复使用、无限使用。更将严格履行保密义务,诚实守信,确保个人信息不被泄露。

接下来,百行征信将严格按照相关法律法规,建立个人信息保护制度,制定业务制度、工作流程、操作规范和数据标准。百行征信相关人士介绍,将确保信息的准确客观记录和合法合规使用,提高个人征信业务透明度,合法合规地采集和使用个人信息,对个人信用作出公正评价,防止个人信息被过度采集、不当加工和非法倒卖。

此外,百行征信的个人不良信用信息也将5年“更新”一次。自不良行为或者事件终止之日起,超过5年后,将予以删除。在不良信息保存期限内,个人信息主体可以对不良信息作出说明。

投资眼

网贷5月成交量

同比下降26.6%

本报记者 钱菁苑

当前,网贷平台间的同质化较为严重。平台要想长远发展,最重要的应是坚持合规运营。未来网贷平台需要根据自身特点,发展特色业务,下沉到细分领域开拓更多的市场空间

顿,不少平台的平均借款期限有所拉长,导致行业贷款余额略有增长。”陈晓俊说。

数据同时显示,截至2018年5月底,网贷行业正常运营平台数量下降至1872家,相比4月底减少5家。据不完全统计,5月份停业及问题平台数量为38家,其中问题平台10家(提现困难8家、跑路2家),停业平台28家。累计停业及问题平台达到4270家,网贷行业累计平台数量达到6142家(含停业及问题平台)。

“仅2017年一年‘死’掉的网贷平台就有600余家,占有平台数的10%。”有利网风控中心风控总监王威认为,目前网贷行业处在合规和去产能阶段,无法正常运营的网贷平台主要存在三类问题:一是违法经营,自融搞资金池,当资金链断裂的时候自然无法支撑;二是恶意欺诈,发布虚假标的,恶意骗取出借人资金;三是风控不严运营不善,借款人逾期,导致平台无法运转。

分省份来看,5月份正常运营平台数量超过百家的地区仍为广东、北京、上海、浙江四个地区,分别为403家、366家、249家、242家,四个地区累计正常运营平台数量为1260家,占行业正常运营平台数量的比例为67.73%。内蒙古、吉林、黑龙江、宁夏、甘肃、海南、青海七个地区正常运营平台数量均不足10家。

在业内人士看来,当前网贷平台间的同质化较为严重,长远看并不利于整个行业的发展。“平台想要长远发展,最重要的应是坚持合规运营。不合规运营的平台存在运营风险,随时可能出现问题,在监管趋严的大环境下,很快就会被市场淘汰。”

财富星球CEO郭新涛表示,未来网贷平台需要根据自身特点,发展特色业务,下沉到细分领域开拓更多的市场空间。

P2P网贷行业“人气”逐渐回落。近日,网贷之家发布最新数据显示,2018年5月份中国网贷景气指数为114.69,环比小幅下降。与此同时,行业成交量同比也有大幅下降。数据显示,2018年5月份网贷行业的成交量为1826.6亿元,环比上升5.53%,同比下降26.6%。

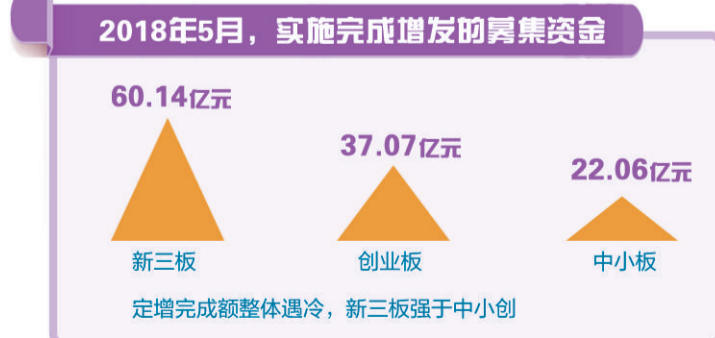
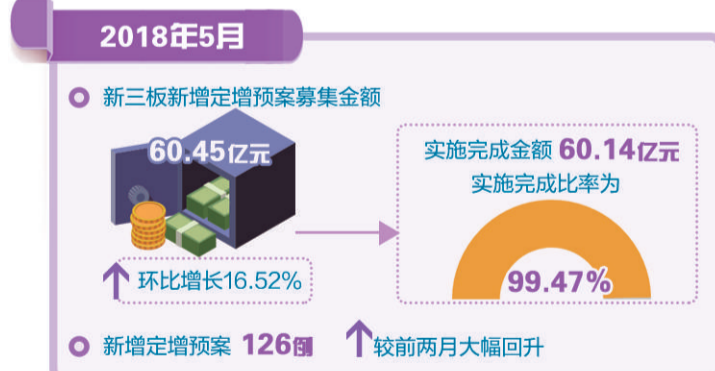
“行业景气指数下降的原因,可能是因为备案登记工作顺延,备案政策不确定性增加,许多平台在消化违规存量完成的同时,自身业务规模也小幅压缩,再加上不确定性的增加,影响了部分出借人的投资决策,5月份部分平台的成交量同比有所下调,景气指数也随之下降。”网贷之家研究员陈晓俊说。

业内人士表示,5月份网贷行业成交量环比出现小幅回升,主要是因为恰逢“518理财节”,许多平台借此加大品牌宣传,投资奖励活动不断,带动了当月成交量小幅上升。

此外,在贷款余额方面,截至2018年5月底,网贷行业贷款余额增至13113.91亿元,环比增加1.06%。“按照网贷行业相关整改计划,整改验收工作应于5月基本完成,不少平台的违规存量已完全消化,随着现金贷等短期项目的清理整

数据来源:国信证券

新三板5月并购定增回暖



责任编辑 李会

美编 夏一高妍

别上了“套路贷”的当

□ 梁睿

财眼看市

近年来,一些犯罪分子打着网贷、小贷公司的旗号,明为发放贷款,暗地里行诈骗之实,以“虚增债务”“肆意认定违约”“虚假诉讼”等手段,达到非法占有他人财产的目的,被害人一旦中招,轻则损失钱财,重则倾家荡产。这种“套路贷”隐蔽性强,花样繁多,甚至有一些懂法律的“参谋”帮忙制造陷阱,对此投资者需要擦亮眼睛,多加提防。

从各地公安机关查处的此类案件来看,“套路贷”的基本套路如下:首先,制造民间借贷假象。对外以“小额贷款公司”“网贷公司”“理财公司”等名义招揽生意,与被害人签订借款合同,制造民间借贷假象,并以“违约金”“保证金”等各种名目骗取被害人签订“虚高借款合同”“阴阳合

同”及房产抵押等明显不利于被害人的合同。其次,制造银行流水痕迹,刻意造成被害人已取得合同所借全部款项的假象。第三,单方面肆意认定被害人违约,并要求被害人立即偿还“虚高借款”。随后,恶意垒高借款金额,在被害人无力支付的情况下,介绍其他假冒的“小额贷款公司”“网贷公司”或个人,或者“扮演”其他公司与被害人签订新的“虚高借款合同”予以“平账”,进一步垒高借款金额。最后,软硬兼施“索债”,或者提起虚假诉讼,通过胜诉判决实现侵占被害人或其近亲属财产的目的。

当前,从事贷款业务的机构和和个人形形色色,该如何区分哪些是正常贷款,哪些是“套路贷”呢?

首先,要看借款机构是不是有合法证照。目前国内所有金融机构都要持牌经营,借款者可以在当地工商网站上输入该机构名称,详细查看其经营范围内是不是有借贷业务,如

果没有则有可能是诈骗平台。

其次,要看有没有高额的评估费、服务费、中介费。正规金融机构其利息收入中已包括了这些经营成本。如果放款机构在利息之外还要收取高额的其它费用,有意规避36%的年利率法律红线,就有诈骗之嫌。

再次,要看放贷金额和合同金额是否一致。如果合同金额远高于放贷金额,借1万元只给6000元,欠条却要写1万元,就要多一个心眼,借一次款打两张相同欠条更是满满的“套路”。重要的一点是,法院认定借款合同是否生效要看资金是否已发生真实转移。一些诈骗分子往往在把钱打到被害人的账户时,又要求被害人把其中的大部分先还回去,以制造银行流水假象。只要出现这一条,基本就是行诈骗之实的“套路贷”,因为所有正规金融机构都不会有这种非分的要求,借款人对此要特别保持警惕。

“套路贷”还有一个特点,那就是目标以“一老一少”为主。“老”主要是指手里有房产的老人。不法分子利用老人分辨能力差的弱点,以投资理财高额收益为诱惑,诱骗老人签订房产抵押借款合同,随后肆意认定老人违约,达到非法侵占老人房产的目的;“少”主要是还在上学的学生或是刚步入社会的年轻人,他们收入不高或没有收入,却有着较多的消费需求,不法分子利用他们急需钱这一点,通过循环倒贷,垒高金额,甚至通过电话、短信的方式向受害人及其亲属非法施加各种压力,迫使受害人找父母还款或以房、车等抵债。对于容易受到“套路贷”侵害的对象,政府有关部门、社会机构以及家人要多筑起一道屏障,帮助他们辨明是非。急需用钱记住一定要找正规的金融机构,离家门口不远的银行虽然不一定能满足你的贷款需求,但至少可以帮助你远离“套路贷”风险。