

信用采集将更加立体——

# 拖欠水费也可能会影响个人信用

经济日报·中国经济网记者 陈果静 姚 进

**聚焦**

央行新版个人征信报告采集信息将更加细化、更全面、更精准。人们在日常生活中应更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，就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加严格。

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，经济日报记者采访了业内专家和学者。

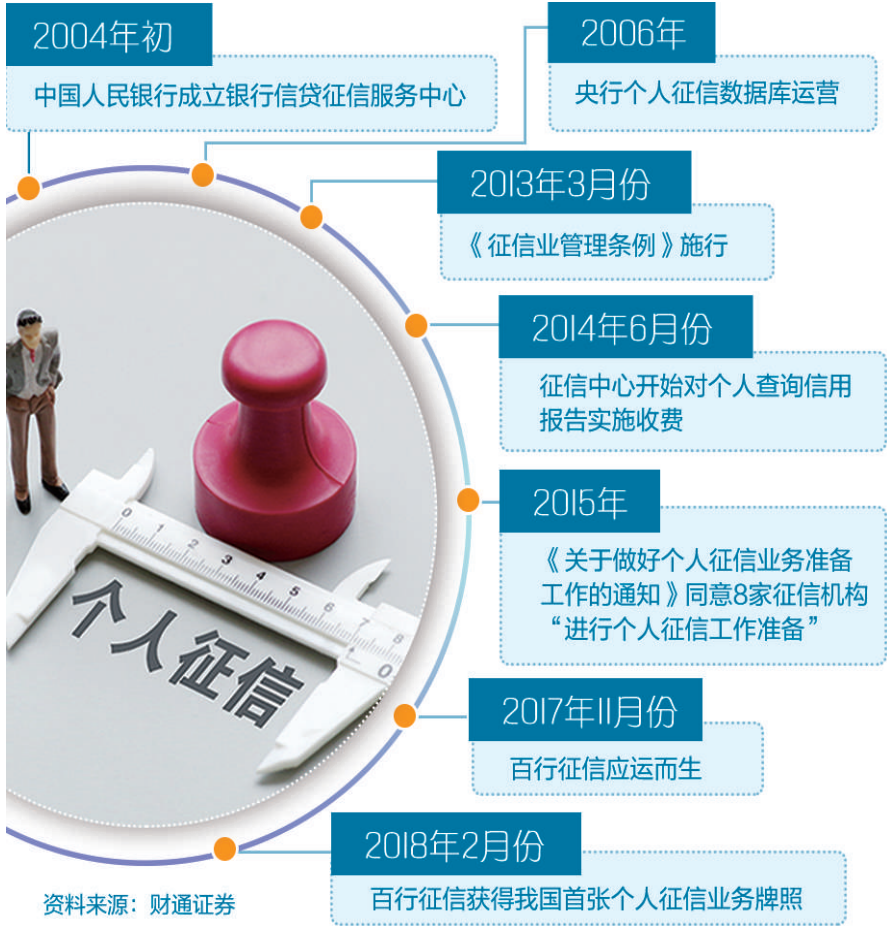
**征信维度更加多元化**

“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经济日报记者。

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。

**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定时都实施‘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森在接受经济日报记者采访时表示，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信息。“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。

## 加快个人信息保护立法

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。”董希森说，“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。”

董希森建议，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、手机号码等个人隐私信息切勿随意泄露；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。

## 一线传真

# 太平人寿在广西北海实现异地直付

赔付额 2157 万元

**本报讯** 记者李晨阳报道：在4月4日中国银保监会举行的发布会上，太平人寿保险有限公司副总经理沈漪表示，太平人寿在北海率先实现了“异地直付”。也就是说，在北海参保的客户，到广西其他地方就医，不用回去报销，在当地就能获得赔付。这种“异地直付”的模式，是国家倡导的、社保服务未来发展的方向。截至去年底，已受理了3190人次的“异地直付”理赔，赔付金额2157万元。

沈漪说，太平人寿深耕大病保险服务数年，持续深化太平集团与广西壮族自治区的战略合作关系，在政企联动、创新服务等方面不懈努力，探索出一套求真务实的大病商办“广西模式”，通过构建及优化“四大平台”，达成社会责任与商业利益的有机结合。

据介绍，从2014年开始，太平人寿陆续在广西的北海、玉林、防城港三地精耕细作大病保险项目。5年来，已为广西近800万参保群众提供大病保险服务，占广西城乡居民近五分之一，其中贫困人口将近52万。截至2018年底，累计赔付金额达11.75亿元，赔付人次为48.34万。

政企联动和高效惠民，是这个项目最主要的两个特点。太平人寿保持与政府的积极联动，将当地居民医疗报销比例提高了10个至18个百分点，成为三市医疗改革的重要成果。

## 进出口银行广东省分行

# 以“转贷款”缓解小微融资贵

**本报讯** 记者陈彩霞报道：日前，中国进出口银行广东省分行向东莞银行股份有限公司发放了首笔小微企业银行转贷款业务，首批支持了6家小微企业，实现此类业务“零”突破。

小微企业银行转贷款是政策性银行向商业银行提供批发性资金，商业银行再将资金转贷给小微企业的专项贷款。据悉，以转贷款模式向小微企业提供融资支持，是进出口银行落实国家普惠金融的创新举措。该模式有利于进出口银行将其政策、资金优势，与商业银行资源、人力优势相结合，实现优势互补，进一步提高小微企业金融服务的可获得性，解决企业“融资难”问题。同时，获得进出口银行转贷款资金的小微企业，融资利率水平低于小微市场利率水平，降低了企业融资成本，切实缓解了小微企业“融资贵”问题。目前，中国进出口银行广东省分行正与辖区内符合条件的银行洽谈合作，2019年将惠及更多小微企业，实现小微企业融资低成本、广覆盖。

年增幅 35.8%

# 去年廊坊民企获贷超3700亿元

**本报讯** 记者宋美倩、通讯员杨启荣报道：2018年，河北廊坊市金融行业支持民营企业56万余次，发放贷款3711.49亿元，比年初增加987.48亿元，占全部贷款总额的59.1%，增幅达35.8%。

2018年以来，廊坊市在信贷投放、监管引领、产品创新、利率压降等方面提出“一揽子”监管意见，督促银行业金融机构解决小微企业融资难、融资贵问题。根据民营企业的生产周期、市场特征及资金需求“短、频、快”等特点，探索开发适合民营企业发展的金融产品，进一步完善对民营企业的配套服务措施，在结算、汇兑、现金管理等方面，探索建立适合民营企业特点的差别化服务方式，为企业量身定做金融新产品。

廊坊市通过现场督导、监管会谈、月度监测和年度通报等方式积极引导银行业机构借力“银担合作”平台，创新推出“续贷保”业务，仅收取1%至5%担保费，为企业在办理常规续贷过程中节省大量过桥费。

针对中小企业无法提供有效风险缓释措施等情况，廊坊银行设计了“创投贷”“创赢贷”等产品，以投资联动的方式为企业提供融资；中国建设银行在当地推出全流程线上操作的“小微快贷”纯信用产品。其中，支持战略性新兴产业、现代服务业等重点领域830.88亿元，投放创新业务331.42亿元，同时还通过精准对接企业融资需求，支持小微企业653户，发放纯信用贷款2.74亿元。

## 开展系列税收宣传活动

# 中税协服务减税降费落地

**本报讯** 记者曾金华报道：4月3日，中国注册税务师协会在北京宣布，在第28个全国税收宣传月期间开展知识竞赛等一系列活动，进一步服务好减税降费政策，促进经济高质量发展。

中国注册税务师协会副会长兼秘书长李林军介绍，4月1日国家税务总局启动第28个全国税收宣传月，主题聚焦减税降费。中税协在税收宣传月期间，将开展一系列税收宣传活动。

首先，举办“减税降费知识竞赛——第九届全国税法知识竞赛”。本次竞赛4月1日启动，5月20日结束，贯穿整个税收宣传月，竞赛采取互联网线上竞答的形式。

其次，召开减税降费座谈会。4月中旬，中税协、中国注册税务师同心服务团将召开减税降费座谈会。邀请税务机关、有关专家学者、企业家、税务师事务所等代表，围绕落实减税降费政策、服务纳税人等内容进行座谈，宣传、解读国家出台的各项减税降费政策。

第三，举办“一带一路”涉税服务论坛。中税协、中国注册税务师同心服务团将于4月12日举办“一带一路”涉税服务论坛，邀请行业内外专家、税务师事务所和“走出去”企业代表，共同研讨“一带一路”涉税服务问题。

## 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

本报记者 陈果静

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。

- 中国银联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，提升持卡人赔付体验
- 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，经确认核实都可得到全额赔付

“即使不法分子通过非法渠道获取已完成实名登记的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，查获犯罪人员。

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，如发现不符的话，将不予入网开通，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限定为境内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。