

中国需要多元化全覆盖的征信体系

文匯时评
中国新闻名专栏

现代金融体系的基石

征信体系是现代金融体系的基石，征信信息系统是重要的金融基础设施。世界银行在对成员国进行金融稳定评估时，将征信体系与系统重要性金融机构同等对待。征信业的发展可克服信息不对称问题，推动经济活动交易成本下降，促进金融风险有效管理。

十多年来，中国人民银行组织银行业金融机构建成了我国集中统一的企业和个人征信系统，基本覆盖了全国范围内持牌金融机构的放贷业务。但随着我国市场经济发展程度的深化，在持牌金融机构之外，一些准金融活动或类金融活动，也形成企业和个人的负债，并对经济金融发展形成重大影响。然而，受信息提供者与信息使用者的核算基础、管理体制、技术能力、队伍素质等众多因素的制约，人民银行征信中心的业务无论现在还是将来，都难以对持牌金融机构以外的债务人负债信息做到全覆盖。因此，

为了防止信用违约风险跨市场、跨行业、跨区域转移，客观上要求在人民银行征信中心之外，再培育一些社会征信机构，构建与市场需求适配的多元化全覆盖的征信体系。

“信息孤岛”依然是制约因素

我国征信行业面临的主要问题，一是目前的征信体系未能对债务人信息全覆盖。通常，债务人与债权人之间大多形成的是“一对多”的关系，债务人的负债总水平和偿债能力难以被一个特定的债权人所完全掌握。因此，不同的债权人联合起来，贡献并共享各自所掌握的债务人的负债信息，共同防范债务人信用违约风险，就成为现代征信发展之必然。然而，目前央行主导的全国统一的企业和个人征信系统，即“金融信用信息基础数据库”中的个人信用信息基础数据库却存在个人信用资料不全、覆盖率低等问题。同时，应用场景不断增多，征信由金融向非金融场景应用的拓展，已成世界个人征信业的发展潮流。但从央行提供的个人征信报告看，报告中主要记录的是信贷信息，众多个人信用信息仍割裂在诸如法院、教育部门、电信运营商、信贷机构等部门或机构手中，“信息孤岛”

核心观点

建议采用政府主导加市场化征信发展模式，建立多元化全覆盖的征信体系。鼓励有实力的公司进入征信行业；鼓励运用互联网、云计算、大数据和人工智能等新技术，弥补个人信用记录缺乏的短板，让中国征信业从较高起点起步，缩短行业发展周期

依然是我国征信业发展的制约因素。

征信服务不能排斥技术创新

二是持牌金融机构之外以新的信息技术提供的征信服务未能得到应有的重视。随着信息技术不断进步，利用互联网、大数据技术既能对目前征信体系形成有效的补充，也有利于征信行业的技术创新，打造全球有竞争力的征信机构，大大缩短征信行业从起步到成熟完善的时间，助力中国数字普惠金融赛道超车，成为全球领先市场。

目前，一些新兴征信机构，拥有大量交易数据或社交数据，是个人征信数据的重要补充。但整个信用行业没有一整套统一的行业标准和科学评估信用的方法，缺乏核心的评分模型。且目前监管层对于征信信息采集、征信服务范围的限

制也在某种程度上排斥了新技术的应用，导致这些机构的外部应用场景受限，信用报告只能在其各自的闭环系统内发挥作用。

在现有合规机构无法满足征信客观存在需求的同时，一些官群之马却打着“信用服务”“数据服务”“风险管理服务”的幌子，通过非法手段买卖个人信息——“只需一个手机号，就能泄露你全部个人信息”“查询个人信息只需一个车牌号”，催生黑色产业链，侵害公民的隐私权。

充分发挥市场机制的活力

一个健康、可持续发展的征信业应具备以下几个要素条件：一是其发展是否符合征信的基本规律和发展态势；二是征信能否在不同领域有效地甄别风

险，其征信产品是否能激发和满足市场需求；三是消费者信息隐私权等权益是否能得到有效保护；四是信用意识是否在全社会得到有效普及。结合上述我国征信业主要现状问题，建议：

——建立以市场为导向的多元化、全覆盖征信体系。征信的本质是甄别风险，需要什么样的征信服务应由市场决定。从征信的发展规律看，共享债务人的债务信息并据此判断债务人的偿债能力应该贯穿征信的逻辑主线。根据征信的这种内在属性，一个完整的征信体系应该是对债务人信息的全覆盖，而不管该债务人在哪个行业或哪个领域活动。2008年国际金融危机后，人们反思危机的原因时即深刻认识到：不能全面掌握债务人的总体负债水平，是美国征信体系长期存在的一个致命软肋。

建议采用政府主导加市场化征信发展模式，建立多元化全覆盖的征信体系。鼓励有实力的公司进入征信行业；鼓励运用互联网、云计算、大数据和人工智能等新技术，弥补个人信用记录缺乏的短板，让中国征信业从较高起点起步，缩短行业发展周期。

个人信息保护和利用要相结合

——从维护信息主体的权益出发，实施与市场需求适配的监管机制。政府工作

报告明确提出，要加快培育壮大新兴产业。本着鼓励创新、包容审慎原则，制定新兴产业监管规则。征信监管的基本出发点在于维护信息主体的权益。应该将监管的重心放在用户隐私权保护、数据安全性和业务实质独立性方面，不宜对征信机构股权比例做过多限制。可以适时借鉴英国“沙盒监管”模式，兼顾平衡技术创新与风险防控关系。

——加强对个人信息保护，严打非法个人信息“黑产”。建议尽快制定我国“公民个人信息保护法”。相关部门应联合打击商业数据公司的违法买卖用户个人信息的行为，切断非法商业数据公司的经营空间。

个人信息保护和利用要相结合，无视市场需求的所谓保护不是解决办法，合法利用才是最佳的保护方式。从目前的征信市场看，多场景的信用信息供不应求。应该推行征信业供给侧改革，鼓励支持运用新技术的征信机构企业进入征信体系，使供给侧改革和需求侧管理相辅相成。要促进信用信息的合理利用和流转，并建立在采信、评估、信用等环节的合理利益分配机制，以助推信用产业链的建立和整个信用市场的繁荣和有序发展，加快信用意识在全社会的有效普及。

(作者为全国人大代表、上海立信会计金融学院副校长)



关注“3·15”

耐克气垫鞋的气垫“又不见了”

央视“3·15”晚会曝光部分企业虚假宣传和欺诈行为

■本报记者 徐晶卉

说好的耐克气垫鞋，穿到脚上却发现是实心底；无论有无资质，只要在互动百科上花钱就能上词条；跨境电商网站售卖的不少日本食品竟从辐射区“绕道而来”……昨天，在2017年央视“3·15”晚会上，部分企业的虚假宣传和欺诈行为被曝光在聚光灯下。

互动百科成虚假信息放大器

调查：“极藻5s”，含有“真核盐藻、极地蛹虫草”等五大稀缺成分，被誉为“神丹妙药”，不仅能“美容壮阳”，甚至还能“明显抑制肿瘤生长”。一位肝癌患者服用“极藻5s”仅仅7天，癌细胞就不见了……如此“神奇”的产品，在国家食药监局网站上查不到任何相关信息，却在号称全球最大的中文百科网站互动百科上堂而皇之地出现了。

记者调查发现，在互动百科上，有两种“露脸”方式，除了免费模式以外，还可以通过广告费用的形式放置词条。一些号称神奇的产品、光鲜的人物简历，只要花费4800元即能开通“百科词条认领”服务，然后就可以随意杜撰并发布，用虚假广告堂而皇之地圈钱。在互动百科上，利用这种方式推广产品的词条还有很多，比如“B365酵素”“补肝素”“神经酸”“仙人鞭”等产品，各种疗效方面的描述极为夸张。然而，一位负责录入词条的业务员却表示，他所经手的保健食品中，有资质的非常少。

由于变相“担保”，互动百科变成了虚假信息的放大器，让不少无良企业赚得盆满钵满。“极藻5s”的拥有者为上海心知元电子商务有限公司，副总经理李析透露，“极藻5s”这个单品，一个月销售就将近1.5万盒，销售最旺的时候可达到1.5万盒。

追踪：静安区市场监管局已在第一时间对利用互动百科造假发布产品信息的上海心知元电子商务有限公司实地采访，公司大门紧闭，无人回应。记者随后试图拨打互动百科创始人潘海东和一位副总裁的电话，均无人接听。

另据悉，北京市工商局海淀分局稽查大队也已对互动百科进行调查，执法人员透露，现场发现的技术服务合同，反映出一些企业是通过付费形式宣传自身的。



左边这双耐克鞋的后跟有气垫，右边这双消费者新买的复刻版鞋后跟只有实心橡胶底。(央视“3·15”晚会视频截图)

气垫鞋只有橡胶底，耐克涉嫌消费欺诈

调查：去年4月，耐克篮球官方微博发布了一条消息，前NBA球星科比·布莱恩特在2008年北京奥运会夺冠时所穿的一双耐克篮球鞋复刻版将限量发售。南京的郎先生成为幸运的中签者，以每双1499元的价格抢到了两双。然而，捧回家之后，郎先生发现，耐克在中文官网上宣称这款鞋后跟带有Zoom Air气垫，但在鞋子里却消失了，只有实心橡胶底。

与郎先生有相同遭遇的60多位消费者自发组建了维权微信群，与耐克进行协商，耐克售后客服说需要与生产部门进行核实，10天后，客服人员承认，这款鞋后跟确实没有气垫，并给出解决方案，表示可以全额退款。

但郎先生认为，根据新修订的消费者权益保护法，经营者提供商品或者服务有欺诈行为的，应当按照消费者的要求增加赔偿其受到的损失，增加赔偿金额为消费者购买商品价款或者接受服务费用的3倍。耐克上海淮海中路体验店经理却表示，对于消费者提出的3倍赔偿要求，他们无权解决。耐克体育（中国）有限公司售后服务工作人员则表示，耐克就是有一些描述的错误，并非虚假宣传，而且他们已对这款鞋作出公开召回。然而，徐汇区市场监管局消费者权益保护科却表示，他们从未接到过

耐克公司的备案，或相关情况说明。

据悉，这并非耐克第一次出现这种“失误”。早在2011年，在中国销售的“Zoom 2011”篮球鞋，前脚掌比美国同款缺少了气垫，北京市工商局经过调查后认为，耐克公司侵害了中国消费者权益，对其开出487万元的罚单。

追踪：杨浦区市场监管局新江湾城市场监管所副所长俞秉表示，监管部门已介入调查。当晚，耐克大中华区总部法务主管已接受询问，被要求向有关部门提供广告宣传文案的相关资料以及这款产品的销售情况，包括产品生产了多少、销售了多少、销往全国哪些城市，并回答销售完以后耐克有没有接到过消费者相关投诉、如何解决等问题。

俞秉表示，在企业提供进一步材料后，监管部门将做进一步调查处理。一旦核实相关违法行为，将严肃查处。

跨境电商商品竟来自日本核辐射区

调查：和光堂二段婴儿奶粉包装标明产地是日本栃木县、新潟大米标注来自日本的新潟县、卡乐比水果麦片的生产工厂在日本栃木县清源工厂……在一些跨境电商网站上，不少日本进口食品都来自核辐射区，在一些跨境电商的线下体验店里，也出现不少来自日本核污染地区的食品。

这些核辐射地区的食品是如何进入中国的？记者调查发现，深圳经典仁源贸

易有限公司主要业务是批发日本食品，但该公司竟然只是丰润干货特产城里的一个摊位。公司的林经理承认，他们公司热销的卡乐比麦片，的确来自日本的核污染地区，国家明令禁止，但他们仍有办法逃避监管，“有一些没办法通过海关，只能到香港再到深圳，香港的量还是相当大的”。

深圳海豚跨境科技有限公司号称是中国进口母婴用品最大的供应链平台，并为国内众多电商提供货源，在公司的网上商城里，也有禁止销售的卡乐比麦片。然而，海豚公司向执法人员提供的材料显示，该产品是从日本大阪直接运到天津港的，报关单上并没有显示跟核污染地区有关的信息。记者在调查中还了解到，海豚公司承认99%的产品都批发给了其他一些电商平台。深圳市市场稽查局发现，国内涉嫌销售日本核污染地区食品的网上商家初步统计已达1.3万多家。

追踪：香港海豚供应链是深圳市有棵树科技股份有限公司旗下的保税跨境业务三级法人主体。被曝光后，香港海豚供应链发出回应声明称，接到国家质检总局发布的警示通报后，已经在第一时间将日本食品全线下架，对此前售出的不符合通报的卡乐比麦片进行追回，向客户表达诚挚的歉意，并已在着手进行赔付。此外，公司将全力配合国家质检总局的调查。

没能长时间保持住队形，给了对手不少机会，或许这也与球队在大比分领先后产生一定的放松和懈怠情绪有关。不过，博阿斯并不承认这一点：“我不认为我们的球员在最后阶段有所放松，其实我们有机会将比分扩大为4比0。千万别忘记，浦和具有相当强的攻击力，打开局面后他们的确获得了不少进攻机会，但整场比赛我们球员的执行力都很强，完全按照我的安排在比赛。”

目前亚冠小组赛赛程已过半，从积分情况来看，三战全胜的上港队以9分高居F组榜首，只要再拿到一场胜利，就将从小组出线。

面对新消费要创新维权方式

上海“3·15”座谈会聚焦“诚信·共治”

本报讯（记者徐晶卉）昨天，上海市纪念国际消费者权益日座谈会在市政府召开，市消保委将今年消费维权主题确定为“诚信·共治”。副市长陈寅出席并讲话。

据市消保委秘书长陶爱莲透露，面对以新产业、新技术、新模式为代表的新消费的兴起，2016年全市各级消保委在转变维权思路、创新维权方式等方面作了很多有益探索，她指出，消费领域目前存在三大突出问题：失信失范时有出现，热点消费诉求剧增，风险防控相对滞后。

陶爱莲建议，以今年市人大常委会《上海市消费者权益保护条例》执法检查为契机，加快推进网络购物、在线旅游、预付消费、营利性教育培训、个人消费信息保护等重点领域配套政策、制度的出台和完善。建议形成健全且符合

社会要求的信用管理制度，发挥信用在维护市场秩序、促进经济社会健康发展中的作用。她还表示，应在市级层面健全消费者权益保护的协调联动机制。

作为新消费代表，京东集团副总裁、华东区总经理黄星透露，从去年起，京东开始与卖家签订新版合同文本，如果卖家在京东平台上出售假货，都将按照“出售假冒商品的卖家须支付违约金100万元或按照该店铺全部累计销售额的10倍违约金”的规定处理。

市消保委主任杨定华表示，今年将高度关注供给侧结构性改革新进展，积极推动消费新发展。大力倡导现代消费新理念，积极探索实现诉求新途径，切实加强维权工作针对性，努力做到变中求新、新中求实、实中求效。

部分燃气灶未配熄火保护装置

本报讯（记者陈惟）上海市质监局执法总队和松江区市场监管局昨天联合执法，对位于涇泾地区两家超市销售的燃气灶具进行抽检，结果发现英皇、莱斯、红牌三个品牌13个型号的燃气灶具均未按照国家标准配备熄火装置，很容易引起燃气泄漏，导致人员中毒。初步查证有40台产品涉嫌违规销售，已被查封。

据质检专家介绍，我国家用燃气灶具国家标准明确规定，灶具无论台式还是嵌入式，每一个燃烧器均应设置熄火保护装置，避免因熄火造成燃气泄漏进而导致火灾或煤气中毒等事故。

据了解，上海对燃气器具实行销售备案制度，但上述三个品牌的产品没有熄火装置，所以不能在上海备案并销售。

申城开展消防产品监督检查

本报讯（记者何易）为进一步规范市场秩序，严厉打击消防产品在使用领域存在的问题，申城消防部门昨天开展消防产品监督检查专项整治行动。

上午，青浦区消防、市场监管部门执法人员重点对辖区内大型在建工地进行检查，发现一些不符合市场准入制度、质量不符合强制性国家标准、国家明令淘汰、冒充合格的消防产品仍在使

被相关部门立案查处。下午，黄浦区消防及市场监督管理人员来到云南南路正在翻新改造的凯腾大厦，检查中发现现场的灭火器型号与送检报告不一致。

记者了解到，下一步，本市消防部门将探索建立与市场监督管理局等相关部门的联合执法机制，深入开展消防产品专项整治打假行动，从源头上防止和消除因消防产品质量问题造成的火灾隐患。



黄浦消防警官在新建大楼里抽查灭火器质量。

本报记者 赵立荣摄

■本报记者 陈海翔

看着胡尔克凭一己之力撕碎本方整条防线，站在教练席边的浦和红钻队主帅佩特科维奇显得格外落寞，在发呆了很久一段时间后，他抬头看了看记分牌上3比0的数字，或许已明白这场比赛的胜负已定。事实证明，尽管随后浦和展开全面反扑，利用一粒点球和上港防线的一次混乱打进两球，但客队依然没能从上海体育场带走哪怕一个积分。

前两场小组赛，浦和打入9个进球，攻击力堪称恐怖。但在面对上港主帅博阿斯的整体高位逼抢战术时，这支日本

3比2击败浦和红钻迎来亚冠小组赛三连胜

上港距离晋级仅一步之遥

球队在多数时间里可用狼狈不堪来形容。第10分钟，石柯利用浦和后卫解围不远的机会头球破门。第44分钟，上港快速反击再度逼迫对方门将远距离出击解围失误，埃尔克森40米开外的一脚低平球射门直钻球门死角。第52分钟，胡尔克上演单骑闯关，在突破整条浦和防线后将领先优势扩大为3球。此后的20分钟里，上港依然给浦和带来巨大压力，

奥斯卡和武磊都先后获得必入球机会。

佩特科维奇赛后坦率承认，上港是一支非常强大的球队，“甚至要略强于去年的广州恒大”。尽管对手身价很高，但这并不意味着上港就足够完美。在比赛最后20分钟内让对手连入两球，甚至差点被扳平比分，说明了上港离足够成熟和沉稳依然有一段距离。面对客队在短时间内的集中攻击，上港队的防守体系