

花呗接入央行征信系统

用户拒绝接入将无法使用



近日,有多位支付宝花呗用户向记者反映,收到“花呗服务升级”提示,显示用户需签署《个人征信查询报送授权书》(以下简称《授权书》),同意授权向金融信用信息基础数据库查询并报送相关信息。

花呗方面回应称,在用户授权的前提下,花呗的相关信息会逐步纳入征信系统。保持良好的使用习惯,不会影响征信记录。

“花呗此次全面接入央行征信系统,使花呗业务经营更加规范。对于行业来说,花呗未来提供的庞大用户数据也能对整个信贷体系产生价值,使商业银行及信贷类金融机构在评估用户资质时拥有更加丰富的维度。”易观高级分析师苏筱芮对记者表示,整体而言,这一举措对金融数据体系的完善产生利好。

不同意升级将影响花呗使用

《授权书》显示,在获得用户授权的基础上,根据其获得的具体授信额度来源,用户的征信信息将由重庆蚂蚁消费金融有限公司,或是提供授信额度的银行等机构作为报送主体,纳入征信系统。

具体来看,核心内容主要有两条:第一,同意被授权人向中国人民银行金融信用信息基础数据库查询、使用本人的信用信息和信用报告;第二,同意被授权人将本人在使用授权业务中

提交和产生的基本信息、信用信息(包括违约信息)和其他相关信息,自行或委托重庆蚂蚁消费金融有限公司报送至中国人民银行金融信用信息基础数据库及其他依法设立的个人征信机构。

据了解,用户同意授权升级花呗服务后,其基本信息、花呗额度以及还款情况将会以月度为单位上报央行征信系统。

记者体验发现,若用户迟迟不选择升级,则可能会影响花呗的使用。根据官方回复证实,征信授权后如有异议,用户可以通过关闭花呗终止授权,关闭后用户的花呗将无法正常使用。

那么,用户如何得知是否接入征信呢?记者测试发现,在“花呗”“我的”“相关合同及产品

说明”栏目中,若页面出现《个人征信查询报送授权书》的用户会接入征信,而仅有《花呗用户服务合同》《芝麻服务协议》与产品说明的用户则未接入征信。

博通咨询金融行业资深分析师王蓬博对记者表示,该事件意味着个人用户的信用体系场景正逐渐完善,随着花呗全面接入央行征信系统,其个人用户的信用情况,能更好地为金融机构服务,未来部分不良用户的套利空间也将会降低。

去年已开始推进接入工作

有知情人士对记者透露,去年花呗就开始逐步、有序推进接入金融信用信息基础数据库(即

征信系统)的工作。

值得关注的是,早在今年6月3日,中国银保监会官网公告显示,中国银保监会重庆监管局已批准重庆蚂蚁消费金融有限公司(下称“蚂蚁消费金融”)开业。蚂蚁集团旗下的花呗、借呗将成为蚂蚁消费金融公司的专属品牌。蚂蚁消费金融公司获批,意味着花呗、借呗品牌获得了消费金融牌照,未来运作更合规、透明。

记者注意到,根据花呗服务升级提示,花呗服务将由蚂蚁消费金融公司单独或联合提供信贷服务,并签订相应的授信合同。也就是说,蚂蚁花呗运营主体已由“网络小贷”变更为“持牌消费金融”,即由重庆市蚂蚁小额贷款有限公司变更为重庆蚂蚁消费金融有限公司。

零壹研究院院长于百程对记者表示,此前,花呗的业务主体是互联网小额贷款公司。今年以来,花呗业务已转移至蚂蚁消费金融公司,而各类贷款持牌机构接入征信系统是大势所趋,用户需平常心对待。

那么花呗纳入征信系统后,若拒还借款,对个人征信及个人贷款会有什么影响呢?

于百程表示,一旦花呗接入央行征信系统,意味着个人用户在花呗的借款和逾期、违约信息,将进入央行征信系统,若有违约、逾期等行为会对用户未来的大额贷款如房贷、车贷产生影响。不过,在不逾期的情况下,对于用户来说不会受任何影响。

王蓬博对此表示认同,他认为,花呗全面接入央行征信系统代表着个人征信系统的覆盖场景逐渐补全。征信报告作为我们的经济“身份证”,客观且全面地记录了个人的信用活动,包括偿还贷款、偿还信用卡等情况。个人用户如出现逾期等不良现象,将会影响到个人生活的方方面面,比如房贷、出行、就业等。

苏筱芮认为,花呗全面接入央行征信系统后,个人用户的征信数据将更为详尽的同时,也需关注此前在传统商业银行当中存在的“鄙视链”,即过多使用互联网信贷类产品,可能会对用户申请传统商业银行的房贷、信贷等审批及额度造成不利影响。

据《半月谈》

有几套系统,就得录几回信息

“花架子”系统费钱又“费人”

随着信息技术的蓬勃发展,我国各地正积极谋划推动数字化转型发展,云计算、大数据、人工智能等技术不断向基层延展。记者调查发现,信息化在促进科学决策、优化政务服务水平等方面发挥了积极作用,但部分地区也存在将信息系统作为“建设成果”而忽略实际效用,出现功能同质化严重、增加基层工作负担等问题。

有几套系统就得录几回信息

“一些信息系统非但没有让治理更简单,反而加重了基层负担。”东部某省份一社区党支部书记李明(化名)说,今年以来,有4项不同的工作都要求在系统中录入社区居住人员的信息,而这4项工作所使用的系统,却分别由4个部门各自开发。

这就意味着,李明需要将同一信息重复录入4次。“每次录入都需要再三核实,社区有上千人,录一次就要15天左右。上半年有两个月都在进行信息录入和核实,耽误了其他的工作。”李明说,许多部门的政务信息化“各自为政”,信息不互通,导致基层工作人员重复劳动,消耗大量精力。中部某省的乡镇公务员小



古也因重复填报系统而苦恼。“几套系统需要填报的内容基本一样,只是有时格式和统计口径上有些许差别。”小古说,出于信息安全考虑,不同系统之间无法传输数据,一旦信息有更新,就需要分别在多个系统中更新。

中共天津市委党校教授赵晓晖认为,智慧管理的关键在于获取信息,权威和专业的信息应由相关专业部门统一采集。“由一个权威部门作为数据中心发挥统领作用,负责收集和综合数据,其他部门可向该部门申请数据。”赵晓晖说,除了一些保密和

涉及隐私的数据,其他数据应可在部门之间实现共享。

“花架子”系统费钱又“费人”

今年7月,《中共中央 国务院关于加强基层治理体系和治理能力现代化建设的意见》正式发布,对加强基层智慧治理能力建设提出了要求。但部分地方盲目建设高大上的系统,存在“重技术、轻治理”的倾向,与“智治”初衷背道而驰,带来了诸多问题。

“还没调试好,新系统就匆匆投入使用。”西南某市公务员陆女士说,有的部门不认真评估系统的稳定性,就争先恐后地“上新”。“用的时候经常卡顿,甚至填写的资料直接消失了。”陆女士说,曾经因为系统发生故障,她没能按时按质完成工作。

“有的系统没有批量导入功能、无法复制粘贴、没有快捷键,只能靠手动输入和用鼠标一个个点击操作。”陆女士说。因为经常出差,陆女士对系统移动端使用的要求也比较高,但“有的系统移动端兼容性不好,用手机看文件经常出现乱码”。

记者在采访中还发现,信息化系统维护能力弱也备受基层工作者诟病。“有时遇到问题,我们只会重启系统或是更换电脑。”东部某县市级选调生小梁告诉记者,单位没有维护系统的技术人员,都是花钱请外包公司帮忙维护和升级,而外包公司的技术人员不可能在出现问题时随时到。

在小梁所在的单位,由于“系统不好用”“操作太复杂”“培训不到位”等原因,一些系统在“上线”不久后便慢慢被人们遗忘,从此成了“躺在电脑里的一个沉默图标”。动辄几万元、十几万元开发的系统就这么闲置

了。”小梁说。

不能让政务信息化变成作秀

系统一个接一个地装,不仅让基层疲于应付,而且花大力气录入的数据,准确性也不一定有保障。

东部沿海城市一位社区工作者说,当地为了更好回应群众诉求,选择用智慧管理的方式,在系统中录入群众反映的问题,以便多部门协作统筹解决。这一旨在提高解决问题效率的系统,却在实际操作中变了味。上级领导告诉她:“选择那些能解决的问题上传,不能解决的就不要上传了。”这让她很不解:得不到解决的问题最应该让上级部门知道,不然这智慧管理系统还有什么存在的意义?

记者在采访中还发现,一些地方政府要求基层将诸如入户走访、问题登记等工作情况录入智慧管理系统,系统中的排名将影响基层年终考核位次,但对于数据的填报却缺少相应的管理和监督。“比如入户走访,可能一天只入户7次,但为了让考核好看一些,我就在系统上填报15次,反正辖区里的人头都比较熟,填谁还不是我说了算。”一位社区网格员告诉记者。

据《半月谈》