

## 百行征信正式揭牌 中国个人征信迎来新时代

研发部 王力

**摘要：**2018年5月23日上午，国内首家市场化个人征信机构百行征信有限公司（以下简称“百行征信”）在深圳举行了揭牌仪式，这标志着我国个人征信业进入历史新纪元。百行征信的成立有利于提高互联网金融行业风险防控水平，防范系统性金融风险；有利于共享个人征信信息，化解“信息孤岛”的困局，缓解个人征信产品有效供给不足的问题；有利于我国个人信用体系建设的发展，为普惠金融发展提供重要基础支撑。

### 一、百行征信成立历程

百行征信是我国首家市场化个人征信机构，在社会信用体系中的定位<sup>1</sup>为“主要在银、证、保等传统金融机构以外的网络借贷等领域开展个人征信活动，与人民银行征信中心运维的国家金融信用信息基础数据库形成错位发展、功能互补的市场格局”。作为我国个人征信体系建设的重要组成部分，百行征信成立历程相当曲折。

2013年1月21日，国务院公布《征信业管理条例》（国务院令 第631号），明确从事个人征信业务的征信机构设立条件，规定我国成立个人征信机构需经国务院征信业监督管理部门批准颁发个人征信业务经营许可证。

2015年1月5日，中国人民银行印发《关于做好个人征信业务准备工作的通知》，要求芝麻信用等8家机构做好个人征信业务的准备工作，准备时间为六个月。

2017年11月24日，中国互联网金融协会（以下简称“互金协会”）召开第一届常务理事会会议，审议并通过了互金协会发起设立个人征信机构的事项。

2018年1月4日，中国人民银行受理百行征信的个人征信业务申请，并根据《征信业管理条例》、《征信机构管理办法》等规定，公示了百行征信相关情况。

2018年2月22日，中国人民银行官网披露了设立经营个人征信业务的机构许可信息公示表，公示表显示百行征信申请设立个人征信机构已获得许可（银征

---

<sup>1</sup>袁勃，《网络借贷将有统一征信平台》，人民日报，2018年1月5日。

信许准予字[2018]第1号), 个人征信牌照有效期为3年, 有效期为2021年1月31日。

2018年5月23日, 百行征信在深圳举行了揭牌仪式, 宣布正式挂牌成立。

## 二、百行征信成立背景

百行征信的成立, 是互联网金融信用体系建设的需要, 更是我国社会信用体系建设的需要。

近年来互联网金融发展迅猛, 但相应的征信体系尚未有效建立, 互联网金融的风险也逐渐显现, 如网贷平台跑路、过度多头借贷、诈骗借贷等问题, 带来了较为恶劣的社会影响。互联网金融领域的风险主要为信用风险, 其产生的根本原因因为互联网金融信用体系的缺失与不足。当前, 互联网金融风险专项整治工作虽进展良好, 互联网金融风险在一定程度上得到遏制, 但从长远来看, 建设完善互联网金融信用体系, 才能为经济结构转型和金融创新发展提供信用保障。

另外, 当前我国社会信用体系中, 以中国人民银行征信中心为主体的个人征信体系存在不足。长期以来, 我国从事个人征信的只有中国人民银行征信中心, 根据中国银行业协会发布的《中国银行业产业发展蓝皮书》, 截至2017年8月底, 中国人民银行个人征信系统共覆盖9.3亿自然人, 其中仅有4.6亿人有信贷记录, 对于我国公民覆盖率仅33%。随着近几年互联网金融的发展, 许多人已经形成了自身的借贷信用记录, 但这些信用信息无法录入中国人民银行个人征信系统中, 实质游离于我国社会信用体系之外。因此, 需要发展培育个人征信机构, 形成金融信用信息基础数据库的有效补充, 建立覆盖全社会的征信系统。

## 三、百行征信概况

从业务运营范围来看, 百行征信为国内首家市场化个人征信机构, 主营业务为个人征信业务。此外根据国家企业信用信息公示系统披露, 百行征信其他经营范围还包括: 征集、利用企业信息, 开展企业信用评估、评级、咨询、培训、市场调查及研究、数据库服务、技术服务; 计算机软件及网络技术开发、销售、培训、转让, 系统运行维护; 销售计算机软硬件; 会议策划(以上各项法律、行政法规规定禁止的项目除外; 法律、行政法规规定限制的项目须取得许可证后方可经营)。

从百行征信股东情况来看, 主要股东为互金协会以及其他八家征信机构, 其中, 互金协会持股36%, 芝麻信用、腾讯征信、前海征信、鹏元征信、中诚信征

信、考拉征信、中智诚征信和华道征信等 8 家征信机构分别持股 8%。互金协会作为国家级市场自律组织，会员资源丰富、数据来源稳定。互金协会已建立信用信息共享平台（以下简称“信息共享平台”），信息共享平台于 2016 年 9 月 9 日开通，截至 2018 年 4 月 20 日，已经正式接入蚂蚁金服等 100 余家从业机构，收录自然人借款客户 4200 多万个，借款账户累计 1 亿多个，入库记录 4.2 亿多条。其他 8 家征信机构在信用数据资源和信用产品等方面也具有较强优势。其中，芝麻信用与腾讯征信拥有丰富的互联网场景及大数据资源，另外 6 家机构则分别拥有国企、地方政府、全牌照金融集团、大型民企背景，同时在细分领域及从业历程上具有优势。

另外，按照监管方要求及有关法律规定，百行征信在开展业务时需要遵守独立性原则、公正原则和个人信息隐私权益保护原则。其中，独立性原则要求征信机构在公司治理结构和业务开展上应确保独立，防止利益冲突，开展业务要客观中立，不能受信息提供者和信息使用者等其他主体的支配；公正性原则要求征信业务活动应充分体现社会的公平正义，确保政治上的正确性，征信产品主要用来解决信息不对称导致的信用违约风险问题，提高交易效率、降低交易成本、促进普惠金融发展，不能用作其他用途；个人信息隐私权益保护原则要求征信机构在制度建设和日常监管中，应从保护个人隐私、加强个人信息保护的角度出发，保持业务透明度，防止个人信息被过度采集、不当加工和非法使用，防范对个人隐私和商业秘密的侵害，切实维护信息主体合法权益。根据此前媒体报道<sup>2</sup>，百行征信有关人士表示，百行征信将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，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。

#### 四、百行征信成立意义

百行征信的成立开创了我国个人征信的历史新纪元，在我国社会信用体系建设历程中具有里程碑意义。百行征信的成立有利于提高互联网金融行业风险防控水平，防范系统性金融风险；有利于共享个人征信信息，化解信息孤岛的困局，缓解个人征信产品有效供给不足的问题；有利于我国个人信用体系建设的发展，为普惠金融发展提供重要基础支撑。

首先，百行征信成立对于提高互联网金融行业风险防控水平，防范系统性金

---

<sup>2</sup>聂国春，《百行征信落地 个人征信建设提速》，中国消费者报，2018 年 1 月 11 日。

融风险具有重要意义。百行征信的个人信用信息以个人负债信息为主，与负债密切相关的其他信息为辅，信息来源主要是网络小贷公司和网络借贷信息中介机构等互联网金融从业机构掌握的个人负债信息，以及其他市场主体掌握的个人负债信息等，百行征信的成立将极大推进互联网金融信用体系建设，有利于形成互联网金融监管和风险防控的长效机制。

其次，百行征信成立有利于打破“信息孤岛”困局，对于推进社会信用体系建设具有重要实践意义。随着互联网金融的发展，各家互联网金融从业机构纷纷建立自己的信用数据系统，各机构之间的信用信息无法流通共享，市场中“信息孤岛”效应尤为突出。百行征信以互金协会信息共享平台为中心，将众多互联网金融从业机构的信用数据统一在一个平台内，其成立将有利于个人信用信息的流通，更好地促进信息共享，使得化解“信息孤岛”的困局成为可能。

第三，百行征信成立将推动普惠金融健康发展。普惠金融主要任务是让列于正规金融体系之外的农户、贫困人群及小微企业，能及时有效地获取价格合理、便捷安全的金融服务。而这些领域涉及的人群都具有非常明显的长尾特征，百行征信将为我国深入推进普惠金融发展提供重要基础支撑。