

# 将互联网信贷纳入征信系统的建议

张培珍

(中国人民银行忻州市中心支行, 山西 忻州 034000)

**摘 要:** 互联网金融涉及的小额信贷规模越来越庞大, 随之带来的风险也越来越大, 但其一直游离于央行征信系统之外。通过调查发现, 互联网信贷信息未纳入征信系统引发的问题较多, 建议将其纳入征信系统, 以降低交易风险, 保护投资者的利益, 促进互联网信贷的持续发展。

**关键词:** 互联网信贷; 征信系统; 建议

**中图分类号:** F830.31      **文献标识码:** A      **文章编号:** 1006-6373(2014)12-0066-02

DOI:10.14049/j.cnki.hbjr.2014.12.024

## 一、互联网信贷现状

目前, 新型放贷主体的信用信息尚未被纳入征信系统。征信系统的数据主要来源并服务于银行业金融机构等传统意义上的信贷机构, P2P (个人对个人的网络借贷) 机构、网商小额贷款机构等新型信贷平台的信贷数据游离于征信体系之外。互联网金融涉及的小额信贷主要有两种形式: 一是京东、苏宁、阿里巴巴等电商企业直接在电商平台上对商户进行贷款的模式 (见表1); 二是由在商业银行官方网站上进行申请的贷款模式 (见表2)。

表1 电商平台信贷主要业务

业务名称	网络平台	服务群体	贷款额度 (万元)	利率 (%)
京东白条	京东	京东用户	1.5	≤ 30 天, 免费; 3-12 个月, 每月 0.5%
阿里信贷	阿里巴巴	淘宝卖家	5-100	日利率 0.05%—0.06%
苏宁信贷	苏宁	苏宁云商供应商	5	日利率 0.04%

## 二、互联网信贷信息未纳入征信系统引发的问题

### (一) 加大信贷风险

由于互联网信贷信息未纳入征信系统, 影响其他金融机构对互联网贷款户信用状况的判断, 不法分子在恶意拖欠多笔贷款本息后, 仍能保持其信用报告中的信用记录良好, 再从其他金融机构或小额贷款公司中骗取贷款。

### (二) 不利于征信系统建设

目前企业和个人征信系统信息主要来源于银行

表2 网络融资业务

业务名称	网络平台	参与银行	服务群体	贷款额度 (万元)
网贷通	工行网银	工行	中小微企业、个人客户	≤ 3 000, 单笔 ≤ 1 000
易融通	阿里巴巴	工行	在第三方电子商务平台上经营的网商微型企业	单户 ≤ 500
e 贷通	阿里巴巴	建行	阿里巴巴会员	单户 ≤ 500
网络供应商融资				根据供应商的授信额度和有效订单金额决定, 单笔 ≤ 1 000
网络速贷通				≤ 2 000
e 单通 (网络仓单融资)	金银岛		金银岛、中远物流会员	单笔最高不超过质押仓单/订单金额的 70%
网络订单融资				
网上票据承兑、国内信用证	招行网银	招行	供应链核心企业及上下游客户	根据业务授信范围决定
e 贷在线	交行网银	交行	小微企业	≤ 50

报送, 采集内容比较有限, 随着互联网信贷的发展, 其信息未纳入征信系统, 将导致征信数据缺失, 影响借款人信用信息的准确性和完整性, 不利于征信系统建设。

### (三) 不利于互联网信贷的发展

目前互联网信贷尚未接入人民银行征信系统, 无法在贷前、贷中、贷后各个环节查询到贷款人的信用报告, 无法解决跨机构、跨地区出现的信息

收稿日期: 2014-11-11

作者简介: 张培珍(1956-), 男, 山东五台人, 大学本科, 经济师, 供职于中国人民银行忻州市中心支行。

不对称问题。新兴的互联网信贷抗风险能力较商业银行弱，如果其信贷信息不尽快纳入征信系统，将在同业竞争和长远发展中处于劣势。如2013年4月2日，注册资金1 000万元的众贷网宣布倒闭，存活时间不到一个月，涉及投资人30多位，涉及资金200余万元。倒闭的主要原因是P2P网络信贷平台暂时不能接入人民银行征信系统，不能及时发现借款人所提供的抵押物已被多次抵押。

#### (四)不利于消费者权益保护

征信信息关乎个人隐私，个人信用披露应该遵循自愿原则。在央行征信系统下，能够避免在未经当事人授权同意的情况下被披露，减少信息被随意泄露的风险。互联网信贷则只能通过公示黑名单和共享信用信息的方式来约束借款人的行为，该方式侵犯了消费者的个人隐私权。如从2008年至今，拍拍贷在其网站的blacklist（黑名单）页面曝光了近百个逾期者的信息，其公布的内容包含真实姓名、相片、电子邮件、手机号码、工作电话、欠款数额等资料，并在逾期者的会员页面，标有“老赖”、“欠债不还”等后缀，页面含详尽的个人信息，如身份证号、家庭住址、个人通话详单、银行账户流水以及亲属联系方式等。

### 三、对策建议

(一)借鉴欧美国家，完善监管法规，为规范运

营提供监管依据

一是尽快出台《互联网金融监管规则》，以法律法规的形式明确互联网信贷的性质、组织形式、经营范围等。二是明确网络信贷平台的市场准入、运营方式、放贷人和借款人各自的权利和义务等，引导和规范网络借贷行为。

#### (二)统一端口接入征信系统

建议由人民银行牵头，组织各互联网信贷平台统一端口（该端口对对借款人身份信息、借款记录、信用状况、资金流向等基本信息的格式和内容标准化）接入征信系统，协调相关部门适当减免各信贷平台初期接入费用，实现各信贷平台征信数据的统一报送和查询。

#### (三)规范各信贷平台的业务操作

一是督促各信贷平台按人民银行的相关规章制度，制定数据报送、信息查询、异议处理以及数据安全等管理制度和操作规程，及时、准确地向征信系统上报数据。二是加强对各信贷平台从业人员的征信业务知识的培训，指导其正确解读信用报告。三是允许客户对信贷平台进行授权，在其贷款或融资之前，允许信贷平台查询其企业或个人信用记录。四是对尚未达到征信系统接入条件的小额贷款公司，允许其向当地人民银行分支机构申请将客户违约信息录入征信系统“大事记”模块。■

## 泉·海·湖·山——四时四地诗词咏

DOI:10.14049/j.cnki.hbjr.2014.12.025

### 春游济南趵突泉

泺源灵穹蕴趵突，金声铿鞞溯王屋。  
一鉴柳池叠碧翠，两尾跃鳞化寂芜。  
三窦霏沸涌若轮，百斛璇玑贮玉壶。  
千珠春迸琼晶碎，万泓玄罅通济渚。

注：王屋：王屋山，古代传说中的趵突泉源头；济渚：济水，古四渎之一

### 夏怡日照万平口海滨

粒粒金沙耀鲁南，  
点点银帆缀海澜。  
心随翔云巡琼宇，  
身倚欧亚望日韩。

### 江城子·杭州西湖秋日逸韵

苏堤碧柳荫洲头，裹青绸，浅回眸。  
粼波轻转，脉脉弄晴柔。

兰舸乘风下瀛洲，桂沁馥，水蕴幽。

西泠华灯夜如昼，西子颦，小小愁。  
孤山黛影，莺语透汀洲。  
千古缱绻多少事，半轮月，一湖秋。

注：孤山：西湖著名景点，成一半岛伸入湖中，亦为白居易《钱塘湖春行》中“孤山寺北贾亭西”之孤山；小小：苏小小，南北朝时期南齐钱塘名媛，其墓位于西湖西泠桥畔

### 长沙岳麓山冬夜雪融

月出东山坳，霁夜惊幽鸟。  
湘江杯中盈，把盏与星昴。  
推窗见麓影，橘洲浮云藻。  
雪融悄无迹，知春待明晓。

(中国人民银行日照市中心支行 费 磊)