

## 拖欠水费或影响信用, 征信渗透到细微处

## 新版个人征信报告将上线, 会有哪些影响?



《经济日报》陈果静 姚进

央行新版个人征信报告采集信息将更细化、更全面、更精准。人们在日常生活中应更为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

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。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,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记者。

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低首付、低利率的优惠政策。”一位市场人士说。

中国人民大学重阳金融研究院副院长

董希淼在接受记者采访时表示,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。

## 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。”董希淼说,“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。”

董希淼建议,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,明确个人信息权的法律地位、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。

## 你下单我吃 谁在玩“代吃”?

## “代吃”学生: 乐趣在于社交

《北京青年报》张鑫

你花钱,让不认识的人来替你吃饭、喝饮料。如果说这也是一门生意,也许有的人认为是天方夜谭,但是,记者近日却在电商平台上发现,确实有人发帖称可以有偿为别人“代体验”。那么这种生意真的有人光顾吗?

调查:  
可“代吃”多种食品  
买家可自选呈现方式

记者登录某电商平台,发现确实有网友发帖称可以“代吃”,而这样的网友并不是一两个人。记者在该平台输入“代吃”二字,有约百条结果。

在这些发布了“代吃”广告的人中,有的注明只限于代喝奶茶;有的则限制了代吃的地点;有的申明除了危害健康和不能吃的东西外,其余都可代吃。

收费也是五花八门。从0.5元到四五十元不等。而在众多发帖者给出的开展“代吃”的理由中,“免去买家排队和长胖的烦恼”高居榜首。

但是,当记者准备体验一把“代吃”服务时,却发现不少发帖者挂出“代吃”贴只是为了好玩。

当然,也有真实的“代吃”服务。记者在联系了20多个发帖人后,终于有一位回应称自己可以帮人“代吃”,并贴出了此前

与客户的对话来证明业务确实存在。

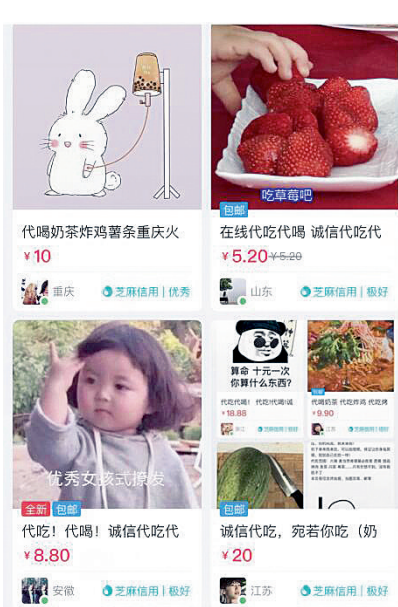
记者选定了“代吃”的品牌和产品后,卖家表示可以选记者喜欢的呈现方式记录“代吃”过程,如拍照片、录视频等,是否需要“代吃”者露脸也要说清楚。

记者要求卖家“代吃”奶茶,价格是在奶茶的基础上加收5元服务费,此后,在约定时间,记者收到了卖家发来的吃播和带有日期的奶茶视频以及两张趣味图片,代表这次服务已经完成。

体验:  
真实“代吃”者多为学生  
乐趣在于社交

对于为什么要做这一业务,这位卖家告诉记者,主要是给自己喝奶茶找一个理由。她表示自己是奶茶重度爱好者,但也知道奶茶不大健康,因此很矛盾,而如果为了做生意喝奶茶就另当别论了。

也并不是所有的“代吃”从业者都是为了爱好。记者辗转联系上了一位在东北的



频这个环节上。“享受的是沟通的乐趣和最后的成品,而不是吃本身。”

记者了解到,这些“代吃”者大多是在校学生。

分析:  
“社交消费”图新鲜  
“代体验”只是一阵风潮

其实不只是“代吃”“代喝”,记者还发现不少网友发帖称可以代玩游戏、代“撸猫”等等。

市场营销人士表示“代体验”服务看似无厘头,但这与在网上看直播,围观别人吃饭、掏耳朵一样,都是一种日常生活的娱乐化服务,属于精神层面的需求。

这种社交需求可以在互联网上寻求表达、放大、满足,是互联网推动了“社交消费”,市场也乐得“投其所好”。

通过购买服务,人们得到的是一些精神方面的满足,“代体验”服务更像是花钱买一份“体验报告”。

“代吃”等消费现象的背后,除了90后、00后年轻人可能喜欢猎奇新事物以外,也有商家借助新媒体、新平台进行营销传播的考虑。

而“社交消费”虽然新鲜、有趣、互动性强,但社交话题和热点来得快、去得快,基本不会出现“重复消费”。很多时候是游戏、跟风炒作的产物,很难成为一种稳定的、持续的消费模式,因此很难称其是一种新兴服务消费,只能算作一种“市场灵感”。

“代吃”者,她表示自己看到网上有人做这一行才加入的,并将这视为一个新职业。这位“代吃”者表示,“代吃”服务看似无厘头,但是为了满足各种顾客的要求,对自己也是一种挑战,她认为这是体验社会。

“有的人找代吃并不是因为自己不能吃,而是看别人吃得香自己就高兴。当然也有的人就是为了拿到素材发朋友圈或者做小视频,有的人就是为了聊会儿天。”一位四川的卖家告诉记者,她已经服务过10余名顾客,很少有人找“代吃”就是为了知道某新品到底是什么味儿。

在她看来,大多数顾客最享受的是和她讨论如何吃、吃到什么程度、如何拍小视