

冻结“老赖”网络存款

互联网金融扎牢征信体系“篱笆”

最高人民法院和中国银监会近日下发《关于进一步推进网络执行查控工作的通知》(以下简称《通知》),梳理这一新规的“干货”主要涉及三大新的功能。

一是要求21家银行在3月31日之前上线银行存款网络冻结功能和网络扣划功能,21家银行包括农发行、进出口银行2家政策性银行,5家国有银行、全部12家股份制银行、1家地方银行和中国邮政储蓄银行。通俗地说,“老赖”的网上存款恐怕再也不能自由划转了。

二是在规定时间内上线金融理财产品的网络冻结功能。这21家银行以外的地方性银行业金融机构在2018年3月28日前完成与最高人民法院的金融理财产品查控功能测试(有无金融理财产品业务都需进行测试);有金融理财产品业务的地方性银行业金融机构,在2018年5月31日前上线金融理财产品网络查询功能,在2018年6月30日前上线金融理财产品网络冻结功能。通俗地说,“老赖”的理财产品也被纳入冻结范围。

三是要求银行业金融机构应提升银行端网络查控数据库性能,提高反馈速度和反馈率,解决查控数据积压问题。自收到全国法院网络执行查控系统发起的网络查控请求24小时之内,应予以有效反馈。

让“老赖”存款 无法再藏身网络

随着新规落地执行日期渐近,中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼认为,《通知》要求主要银行3月底之前上线网络冻结功能,其他银行自5月31日前上线网络冻结功能,另有部分对理财产品6月30日上线冻结功能,这些举措都具有非常强的现实意义。

首先,新规的针对性比较强。过去司法冻结系统主要针对银行存款,这次把金融理财产品纳入进来,还上线了网络查询和冻结的功能。目前很多人的财产来源和形式更加多元化,除了银行存款,还有银行理财产品、基金等多种形式,尤其是部分高净值人群,理财产品占比更大,因此,增加理财产品网络查询和冻结的动能,体现了新的要求。此外,冻结系统的全国统一,有利于全国查询和执法。

其次,新规是推进网络系统查控建设的重要之举,是深化信息化手段在司法执行方面的运用,有利于提高司法的权威、形成监管机构和司法系统联网。同时,新规还有利于推进社会诚信体系建设,让“老

赖”无处可躲,有利于提高全社会信用水平,有利于优化信用环境,这也是高质量发展的应有之意。

董希淼认为,下一步,全国法院系统还可以进一步拓展与金融监管部门的合作领域,例如,可以拓展与证监会合作,冻结范围可增加基金、股票、保险等领域,这样覆盖更全,监控的产品更多,更有利于对“老赖”的风险防控。

此外,全国司法系统要严格执法,从中央和地方的法院都要把新规精神落实好。

中央财经大学金融法研究所所长黄震指出,《通知》由最高人民法院和银监会联合发出,表明这个文件及涉及到司法执行和监管执法的问题。

黄震认为,过去由于有关司法手段和金融机构没有无缝衔接起来,导致一些法院判决执行不力。让一部分“老赖”误以为即使法院判决败诉还可以不执行,依然可以逍遥法外,也严重影响司法权威。新规表明,以后我国的司法执行将更多地借助于科技手段,特别是互联网时代互联网金融的发展,让监管和司法有了科技的手段支持,将会大大提高司法执行的效率。

在黄震看来,天网恢恢疏而不漏,基于互联网信息技术的全面覆盖,倘有违法犯罪行为,不要心存侥幸。特别是欠债不还的“老赖”,法院可以通过网络强制执行。也就是说金融科技将有助于全面依法治国,提高国家治理的现代化水平。

信用体系“大家庭” 需要互联网声音

人无信则不立,信用是普通人安身立命的通行证。社会征信体系一般包括采集信用信息、评价信用信息和使用信用信息三个环节。针对“老赖”,除了加大执法和违法处罚力度之外,“采信”、“评信”、“用信”的有效闭环形成也很必要。即在人们的社会生活中,不仅有对个人行为信息的记录、评价,而且有根据信用评价给予的奖惩。如此,才能有效根治“老赖”,敦促其主动履约。

消费借款服务平台钱站相关负责人介绍,我国征信体系由信贷征信起步,并逐步形成了以中国人民银行金融信用信息基础数据库为主导、社会征信机构辅助的格局。央行征信系统作为基础数据库,再由社会机构细化到各个领域,两者差异化配合构建完整的征信系统。

近年来,互联网上的消费行为数据,尤其是网购数据和网贷数据大量增加,还未包含在央行征信系统之中,同时网贷和银行贷款记录

不产生联动。此外,据国泰君安证券公司发布的最新研究报告估算,假设我国有55%的城镇化率,城镇人口个人征信覆盖率也仅有61%。因此在央行征信体系覆盖率还未实现完全覆盖时,考虑纳入更多渠道的征信方式十分有必要。

健全的征信体系决定了互联网金融未来的覆盖范围、融资形式和增速。目前,小微金融企业的线下信用调查成本高起。这也是小微企业和个人融资成本高的主要原因之一。而过度依赖央行的个人征信制度并不利于我国征信行业长远、健康发展。要完善我国征信体系建设,需要互联网技术,更需要政府之外的互联网力量作为有益补充。

钱站相关负责人表示,“国家对互联网金融的监管并非一刀切,互联网金融行业的优势,能够为征信行业大家庭贡献力量。加强信用惩戒将让我国社会信用体系进一步健全,个人的信用记录将会越来越严重地影响到很多事情,尤其是在‘互联网+’深入到各个行业的背景下,个人信用信息的共享和沟通将成为未来的大势所趋,只有个人信用良好才能享受互联网金融带来的便利和各种服务”。

中国人民大学财政金融学院副院长赵锡军认为,最高人民法院和银监会发布的新规,显然是针对“老赖”等特定人群,即正在接受调查的账户或者按照现有的法律法规予以冻结的账户,在此过程互联网金融机构和传统金融机构都要切实履行好防范“老赖”的义务,严禁违法向被执行人透露案件相关信息、为被执行人逃避规避执行提供帮助。最高人民法院将与中国银行业监督管理委员会建立网络查控工作督促、通报、协商和检查机制,研究解决在执行过程中遇到相关问题。

钱站相关负责人也表示,“信息安全是普惠金融发展的基石,我们希望为广大用户提供更安全可靠的金融信息服务。未来,钱站将一如既往地坚持技术创新与严格监管双管齐下,由内而外为用户筑起平台信息安全保护墙”。

与传统金融业态相比,掌握互联网技术的互联网金融平台体现出诸多优势,包括效率更高、安全性更好、资金成本更低等。

不仅如此,互联网金融还可智能化满足用户金融需求,并且在交易上,由于互联网金融可以及时获取供求双方的信息,并通过信息处理使之形成时间连续、动态变化的信息序列,并据此进行风险评估与定价,在很大程度上解决了征信难题。

新消费信贷 “给力”征信体系建设

我国个人消费信贷市场发展迅速,据高盛全球投资研究报告预计,到2020年我国整体消费贷款规模将增至16万亿元人民币。在快速增长的消费类贷款领域主要存在四类企业,分别是商业银行、消费金融公司、小贷公司和P2P公司,后三类企业成为消费信贷领域助力征信体系建设的生力军。

钱站是一家新型消费借款服务平台,用户可在平台轻松完成信用评估、消费分期等操作。报告显示,截至2017年底,钱站业务范围覆盖全国29个省份的359个城市,累计为超过1500万用户提供优质的消费借款信息服务。

钱站是怎么预防和打击“老赖”的?我们有两大识别“老赖”的法宝。”毕业于美国加州大学圣地亚哥分校首席风控官陈羲介绍,钱站依托凡普金科自主研发的两大科技筑造用户安全护城河:智能大数据动态风控系统——FinUp云图,自动建模机器人——Robot Modeler水滴。

FinUp云图,可有效链接内外多元数据,通过机器学习和自然语言处理形成一个用于风控的完整知识体系。与行业内直接对知识图谱的应用不同的是,FinUp云图将知识图谱与深度学习相结合,模仿人类大脑行为,自动发现隐藏在复杂关系里的风险点,挖掘潜在欺诈行为,突破传统方法的局限,是一个完整的“智能”动态风控系统。FinUp云图风控全流程的大数据驱动已全面稳固且应用在关键业务上,由此形成了凡普金科及旗下品牌的核心优势,也因此构建出更安全、高效的运作模式。

Robot Modeler水滴模仿了人类建模分析师的思维,从取数生成指标建立模型到开发上线,实现端到端的自动交付,将原本需要一个建模团队1-2个月的建模工作量缩短为不到1天的自动化流程。使得我们可以不断上线新的模型来应对高速发展中的变化。

除了识别“老赖”,钱站的技术还能有效保护用户信息安全。通过钱站权限管控、数据脱敏、加密存储三重“智能保护伞”,钱站用户提交的各类信息第一时间进行加密入库处理,24小时不间断监控钱站系统以及定期备份钱站数据,进而达到全面升级完善钱站信息系统安全控制措施的预定目标。对平台客户数据安全的重视,也从侧面展示出以钱站为代表的互联网金融在规范化发展。随着互联网金融行业进一步洗牌,互联网金融行业的竞争将更多是文化和服务层面的竞争。