



董峥：“花呗”全面接入征信 有些人却慌了



文/新浪财经意见领袖专栏作家 董峰

九月份，关于征信引发了两个热门话题，一个是央行发布《征信业务管理办法》，还有一个就是花呗全面接入央行征信系统。

9月30日，央行发布了《征信业务管理办法》，将于2022年1月1日正式实施。该办法的出台，是央行为了征信法制框架持续完善，也是贯彻“征信为民”的发展理念，满足新时代征信业规范发展的需求，保障征信市场主体的合法权益和信息安全。



中国人民银行 THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

信息公开	新闻发布	法律法规	货币政策	宏观调控	信贷政策	金融市场	金融稳定	调查统计	银行会计	支付体系
	金融科技	人民币	管理国库	国际交往	人员招录	学术交流	征信管理	反洗钱	党建工作	工会工作
服务互动	政务公开	政策解读	公告信息	图文直播	央行研究	音频视频	市场动态	网上展厅	报告下载	报刊年鉴
	网络文告	办事大厅	在线申报	下载中心	网上调查	意见征集	金融知识	关于我们		

2021年10月5日 星期二 | 您的位置: 首页 > 沟通交流 > 新闻

中国人民银行发布《征信业务管理办法》

字号: 大 中 小 文章来源: 沟通交流 2021-09-30 18:30:00

[打印本页](#) [关闭窗口](#)

为贯彻落实党中央、国务院关于征信业规范发展的决策部署，推进征信法治建设，践行“征信为民”理念，加强个人信息保护，中国人民银行发布《征信业务管理办法》，自2022年1月1日起施行。《征信业务管理办法》是《征信业管理条例》的配套制度，与《征信机构管理办法》共同构成征信法治体系的重要组成部分，对依法从严加强征信监管，保障信息主体合法权益和信息安全，促进征信业市场化、法治化和科技化发展具有积极意义。

《征信业务管理办法》出台前几天，花呗官宣之前部分用户接入征信系统，之后所有用户将接入到征信系统，如果拒绝接入，花呗将被停止使用。该消息一出，在网络上已经炒的热火朝天，也有一些人嚷嚷着要注销花呗，这与多年来很多年轻群体对花呗的追捧形成了鲜明对照。

多年来，花呗以其作为“网络信用卡”这一概念的代表，成为信用卡强有力的竞争对手，对信用卡的冲击是非常大的。其开通条件较信用卡要低的多，在很多年轻群体，以及不符合信用卡申请要求的群体中，可能就是在网络支付过程里不知不觉就开通使用，而他们对“征信”没有清晰的认知。

经常接到一些人关于办理信用卡的咨询，其中有一部分就是问到“征信花了，还能办信用卡吗？”这一话题，所谓征信“花”了，一方面，是指被纳入征信记录的贷款业务有逾期情况；另一方面，也指申请过多的信用卡或贷款，因此被提供贷款的银行或机构多次查询。



HD 5G 4G

96% 10:19



7

举报 ...

04-27 16:38



您好

04-27 17:03

有事吗



04-27 19:55



征信差还可以申请信用卡吗？

对话可能涉及交易转账、个人隐私等敏感信息，谨防诈骗。我要举报

04-27 23:21

基本上不能



中国移动支付的迅猛发展，令消费者在消费支付时，更多地依赖于手机进行扫码等网络支付，让支付变得越来越便捷。虽然都是信贷消费，信用卡受到办卡条件限制，以及用卡环境的约束，使用信用卡消费多少还能对金额有些顾忌，但是移动支付中账基支付替代了卡基支付，消费者对所花金额的多少，从直观上没有使用现金或者刷信用卡时那么强烈了。

正是这样的背景下，以白条、花呗等为代表的网络信用贷款产品也应运而生，并借助于互联网、大数据等金融科技技术，以及数字经济的发展，迅速占领了众多场景的消费市场，特别是在年轻群体中，很多原本消费能力不足的人也轻易获得信用贷款，可以随意购买自己喜欢的商品。

如果具有健康的消费观的话，信用消费无非是改变了原来的消费流程，从一手交钱一手交货，到先消费后还款，还能提升个人信用等级，只要不是过度消费也没有太大问题。但是如果缺乏健康的消费观，将信用额度当做“资产”，则很容易陷入过度消费的“泥沼”，而事实上正是如此，这些人过度消费时候不恐慌，欠了钱被催收、上报征信就恐慌了。

多年前，在所谓“互联网金融”创新口号的引领下，众多企业借助金融科技、移动互联网的优势，进入了信用消费领域，这些机构搅乱了金融市场正常的业务秩序，诸如 P2P、网络贷款，以及信用消费等方面，都出现了大量无牌或超许可范围违规从事类金融业务的现象，引发巨大的金融风险与严重的社会问题。近两年，正是由于监管层大力整顿后，才一定程度上避免了更多、更大的问题爆发。

征信是一个国家金融体系和国民经济正常运行的基础，监管机构一直在培育社会征信市场机制，推进社会信用体系建设与健全，并大力规范发展征信市场，构建起一个完整的个人信用体系，并服务于实体经济。信用贷款作为金融领域中最为重要的业务，借款人申请贷款后，其贷款信息（金额、期限等）及还款记录（是否逾期等）理应被上报至征信系统，并在以后供其它金融机构合法查询使用。

如果贷款信息不接入征信系统，所带来的直接后果，一方面让一些借款人有恃无恐的欠钱，因为即便逾期不还款，其征信记录也不会留下污点，经济生活不会受到负面影响；另一方面，这些人再到其它金融机构贷款，由于无法查询其信用信息，难以对其进行全面的风险评估，一旦予以贷款就形成“多头授信”，加大金融机构的贷款风险。而这些小贷机构不希望受到监管的目的，也无非涉足了非法集资、放高利贷、暴力催债等业务，直接影响到社会稳定。

由此可见，所有的金融活动必须全部纳入到金融监管之中，去年某知名大佬在公开场合大肆抨击金融监管，之后被官方约谈跌落神坛，该事件

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_27392

