个人征信牌照只差临门一脚。近日，央行征信管理局向各大征信机构下发了《征信业务管理办法(草稿)》(以下简称《草稿》)，其中对信息采集、信用使用以及征信产品进行了规范。各种类型的征信机构均在摩拳擦掌，除了首批申请牌照的8家民营征信机构在静待牌照落地，浦发、广发等商业银行也先后推出基于银行账户的信用分，让个人征信进入传统银行唱主角的3.0时代。

央行对个人征信立规矩

据悉，央行近日下发的《草稿》，对征信机构的信息采集、整理、保存、加工、对外提供、征信产品、异议和投诉以及信息安全等征信业务的各个环节做出了规范。

尤其是信息采集，《草稿》要求在个人信息的采集方面更加注重个人隐私权的保护。征信机构采集个人信息应当经信息主体本人同意，并明确告知信息主体采集信息的目的、信息来源和信息范围，以及不同意采集信息可能产生的影响等事项。

此前不少市场人士表示，在互联网时代，个人信息很容易暴露，但个人征信机构究竟可以收集哪些信息、不可以收集哪些信息，在我国尚缺乏明确的法律依据。《草稿》提到，对于网络公开信息采集的要求，征信机构采集个人在网络上公开的信息，除依照法律、行政法规规定公开的信息外，应当取得信息主体本人同意。

去年1月5日，央行下发《关于做好个人征信业务准备工作的通知》，并要求芝麻信用、腾讯征信、前海征信、鹏元征信、中诚信征信、拉卡拉信用等8家机构做好个人征信业务的准备工作，准备时间6个月。然而，经过多轮验收之后，至今个人征信牌照迟迟未发。一位业内人士表示，央行或许是想先立规矩，再放行牌照。《草稿》出台，意味着牌照落地也不远了。

个人征信体系不断升级

提到个人征信，如果你只知道央行个人征信报告，那么你还生活在个人征信1.0时代。这个时代还没有各种第三方征信机构，你只知道没钱了，向银行借钱时不再需要提供一系列证明材料，银行根据你的个人信用报告进行核实即可。

伴随着信用与生活的关系越来越紧密，单靠个人信用报告已不能满足各类贷款需求。2015年1月，央行公布包括芝麻信用、腾讯征信在内的个人征信8家“梦之队”，满足个人征信市场日益多样化的需求，标志着个人征信2.0时代正式到来。

脱胎于互联网背景的第三方征信“梦之队”，数据资源更丰富，征信评分体系开始用丰富多样的“社交数据”、“电商数据”等场景数据去融合“金融数据”，全面展示用户信用数据，对此前个人征信数据进行了有力补充和完善。

传统银行开启征信3.0时代“互联网+”时代，银行业插上大数据翅膀，持续创新，开始对个人信用进行精细化管理和应用。随着招行、浦发、广发陆续推出基于银行账户的信用分，个人征信迎来了传统银行业唱主角的3.0时代。

以内外部大数据和互联网新技术为依托的银行信用分的推出，进一步深化了银行账户管理的内涵，是个人征信的又一次创新。比如广发信用分就是根据客户的身份特征、用卡行为、还款行为及互动行为四个维度对客户进行信用综合评分。该评分每月更新一次。根据客户的分值，银行会对客户划分相应的信用等级。客户的每一个交易行为和还款行为都会影响银行对他的评价。基于客户个人各种金融行为进行综合评价，银行信用分能准确反映并让客户清楚了解个人自身信用情况，可信度极高。

广发信用分推出后，能够多维度、更精确地展现个人的信用消费行为，根据客户的消费偏好、习惯提供有针对性的产品和服务，而客户也能够清晰地掌握自己的信用状况。为了鼓励客户优化自身的用卡行为，客户可使用广发信用分享受餐饮、娱乐、旅游等领域更优惠的市场活动、快速调额等更便捷的银行服务及权益，而且信用分等级越高，可获得权益则越多。

个人征信时代不断更替，个人征信业务向市场化发展，信用已经从金融服务延伸到生活服务，逐步影响生活的方方面面。别以为只有真金白银才是钱，在个人征信不断丰富发展的今天，信用也是一种财富。

热门文章：

信用卡取现操作失败，竟因超过每日取现额度！

揭秘：网申信用卡总被拒，真实原因是什么？

5大类信用卡交易不累积积分，要少刷！

信用卡提额不难 多刷高费率POS机！

为什么那么多人热衷于信用卡提额，提额有哪些好处？

关注微信公众号深卡网卡达人（ ），每日提供信用卡知识、提额技巧、用卡攻略，让你火速晋升信用卡达人！