

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)》，其中对信息采集、信用使用以及征信产品进行了规范。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。如广发银行信用卡将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。

8家民营征信机构牌照申请仍然难度不小

2015年1月，人民银行印发《关于做好个人征信业务准备工作的通知》，要求芝麻信用管理有限公司、腾讯征信有限公司等8家机构做好个人征信业务的准备工作，准备时间为6个月。《通知》还强调，上述机构要严格按照《征信业管理条例》和《征信机构管理办法》进行准备和完善，达到相关法律法规要求，切实做到依法合规。

在6个月的准备期结束后，首批个人征信牌照却仍未下发。有媒体报道称，去年7月央行曾派工作组到8家征信试点机构进行验收，主要调查业务内容、合规情况、技术保障等方面。几个月后，央行再次对个人征信入围机构发布了《征信机构监管指引》，在机构设立许可和备案、征信机构保证金、非现场监管和现场检查四个方面设置了监管规定。

业内人士认为，这表明监管机构对于正式放开个人征信领域还存在疑虑。其中，个人隐私信息保护问题或许是央行最主要的担忧。之前，央行行长助理杨子强曾表示，当前信息滥用现象较为严重，实际操作中未经授权采集信息、强制授权采用信息、一次授权终身使用信息等屡见不鲜。

传统银行单独推出信用评分，标准更加多维度

在此之前，征信领域一直是央行征信唱主角，基于互联网背景的第三方征信机构做配角的局面。《草稿》的出台以及征信牌照的发放，将较大程度地改变这一局面。近两年，第三方征信机构的影响力越来越明显。在以上背景下，商业银行陆续推出基于银行账户的征信评分体系，有迎头跟进的势头，也势必将改变征信领域的整体格局。

融360分析师孟丽伟认为，未来考量一个人信用情况，将会从央行征信+第三方征信评分+银行征信评分等多维度多角度考量。同时，第三方征信机构以及银行的参与，也能在更大的范围上满足社会征信需求。

两大天然优势让传统银行做信用评分并不难

融360分析师孟丽伟认为，银行做征信有天然的优势。一是银行用户基数大。芝麻信用、腾讯征信等之所以能够做起来，也是基于广泛的用户基础，与之相比，银行的用户，特别是信用卡用户并不算少。

根据融360统计，截止到2015年底，招商银行累计发行信用卡6917万张，广发银行累计发行信用卡4140万张，浦发银行累计发行信用卡1156万张。按照一人持一张的比例粗略计算（根据央行公布的《2016年第一季度支付体系运行总体情况》，人均持有信用卡数量为0.30张），三家银行信用卡用户均达到千万级。

二是相比于芝麻信用、腾讯征信等，银行基于客户账户做征信更方便，这是因为客户围绕银行账户从事的经济行为更集中，比如存款、贷款、使用信用卡、还款、缴纳水电费等等，都可以在银行系统内留下数据，银行收集这样的数据很容易，基于这一数据做信用评分也不难。

融360分析师认为，银行做征信对于自身业务的推广将起到积极的推动作用。用户为了获得较高的信用分数，会更愿意办理诸如银行信用卡等业务。

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？

关注微信公众号融360卡达人（微信号：rong360card），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！

