

上海银发(2017) 89 号文企业征信实施影响分析

威科集团 冯德诚

人民银行上海分行于 2017 年 5 月初发布了《上海市金融机构征信管理工作指导意见》，明确要求要加强征信信息安全管理，防范内部道德风险，畅通征信异议处理和维权渠道，并进一步提高金融信息基础数据库质量。自 2018 年起，原则上不再使用 MBT 程序进行征信信息数据的报送。金融机构需要根据结合自身实际情况最迟在 2017 年底前，实现接口或非接口方式报送。

系统实施难点

对于当前仍在使用 MBT 进行报送的金融机构来讲，需要根据自身实际情况，确定选择接口或者非接口方式，加快企业征信系统的建制，避免 MBT 下线对业务和合规可能造成的影响。鉴于企业征信系统所采集数据的特殊性和复杂性，金融机构对于系统建制的难度和挑战需要做好充分的准备。

首先，企业征信系统所需采集的数据量大，且各个报表业务字段之间的数据动态勾稽关系复杂。

关于威科金融服务

不论是履行监管要求、管理金融交易，解决单一主要风险，或是致力于整体性企业风险管理策略，威科金融服务凭借与全球客户的通力合作，帮助客户成功应对监管复杂性，优化风险和财务表现，并负责管理数据，以支持关键决策。威科金融服务提供风险管理、合规性、金融与审计解决方案，帮助金融机构提高机构整体的效能。威科金融服务在 20 个国家拥有超过 30 个办事处，我们的主要品牌包括：AppOne®、AuthenticWeb™、Bankers Systems®、Capital Changes、CASH Suite™、GainsKeeper®、NILLS®、OneSumX®、TeamMate®、Uniform Forms™、VMP® Mortgage Solutions 和 Wiz®。

威科金融服务是威科集团旗下的子公司。威科集团是全球领先的信息服务与解决方案提供商，专为医疗、税务会计、风险与合规性、金融与法务行业的专业人士提供服务。。据报告显示，威科集团于 2016 年总收入为 43 亿欧元。威科总部位于荷兰莱茵河畔阿尔芬，客户遍及全球 180 余个国家，更在全球 40 多个国家设有办事处，全球员工总数已达 19,000 人。若有意查询更多的资讯，请联系我们：

网址：www.wolterskluwer.com/onesumx/home.aspx

地址：中国上海市上海市静安区共和路 209 号嘉里企业中心二座 13F 1302-130，邮编：200070

电话：+86 (21) 6043 2300，传真：+86 (21) 6043 2388

电子邮件：frc-info@wolterskluwer.com

系统需要能够对各项业务的余额信息和发生额信息进行全面并有效的核对，以确保上报数据的完整性和正确性。

其次，需要从业务角度出发，对相关报送内容和顺序进行有序梳理。我们建议首先处理包括客户信息、授信协议、合同和借据等，然后对表内业务和表外业务信息进行处理。具有熟悉授信执行过程的用户和相关实施经验的供应商的有效参与将会使项目实施事半功倍。

再者，在系统上线前，需做好历史数据迁移，系统并行以及上线预案的准备工作，以确保系统切换的平稳进行。

企业征信系统的建制不仅是简单软件系统的改造，金融机构需要借此契机，根据《征信业管理条例》等法规制度的要求，完善自身的操作流程，在确保合规性的同时，为科学信贷决策提供更为有力的数据支持。