个人征信业的发展与规范

Development and Standardization of Personal Credit Investigation

齐鑫

Xin Qi

辽宁科技大学

中国·辽宁 鞍山 114004

University of Science and Technology Liaoning,
Anshan, Liaoning, 114004, China

【摘要】个人信用已经遍及人们生活的方方面面。随着各种电子支付软件的兴起,个人征信不只局限在大额贷款,还体现在各种小额短期借贷。中国信用体系需要不断发展完善。论文以个人征信为研究方向,研究中国国内的征信业务发展情况,据此提出相应的规范措施。

【Abstract】Personal credit has spread to every aspect of people's lives. With the rise of various electronic payment software, personal credit investigation is not limited to large loans, but also reflected in a variety of small short-term loans. China's credit system needs continuous development and improvement. This paper takes personal credit investigation as the research direction, studies the development of credit investigation business in China, and puts forward corresponding normative measures accordingly.

【关键词】个人征信;征信业发展;征信业规范

【Keywords】personal credit; development of credit investigation industry; regulation of credit investigation industry

【DOI】10.36012/emr.v1i1.123

1 个人征信起源及发展

20 世纪 90 年代初,贷款证制度开始推动中国集中统一的企业和个人征信系统,是个人征信系统源泉。2006 年 1 月,个人信用信息基础数据库正式运行。2013 年 3 月,《征信业管理条例》实行。征信系统接入机构逐年增加(见图 1)。

图 1 个人征信系统历年接入机构数量变化趋势

无论是企业征信系统还是个人征信系统,本质上都是一个信用信息共享的平台,平台覆盖的区域越广,所包含的信息越多,征信系统才能越完整。随着移动支付的日益发展,公民对民间金融机构的使用更加频繁。为了完善征信体系,个人征信系统不能只局限在传统金融机构,在此之上,还需要与社会上较为有公信力的信用机构合作。2015 年,中国人民银行印发了《关于做好个人征信业务准备工作的通知》,要求芝麻信用、腾讯征信等八家市面较有公信力的机构做好个人征信业务的准备工作。2017 年 11 月,百行征信开始运行。2018 年 2 月,百行征信获得我国首张个人征信业务牌照,

其中,中国金融互联网协会持股 36%。个人征信系统由此日趋完善。

2019 年 4 月 22 日,中国人民银行征信中心有关负责人提出:近期,中国经济社会飞速发展,目前的征信系统已经不能和增长的经济需求与金融发展相匹配。为了更好地满足服务征信系统服务水平要求,征信中心启动了新一轮的系统升级优化工作,即目前谈论较多的二代征信系统。相较于原始征信系统,二代征信系统收录了更多有效信息。其中,新版个人征信报告将还款记录延长至 5 年,增加展示“已销户贷记卡近五年还款记录”,记录详尽的还款信息和逾期信息,以往信用卡逾期等黑历史都将被暴露。通信方面,收录了最近 24 个月的缴费状态,即使现在没欠费,但只要过去 2 年内出现过欠费也会被展示出来。信息安全方面,为了防止他人冒用信息贷款办卡,新版征信增加反欺诈警示。这是对征信本人的警示,防止个人信息被人盗用。

2 个人征信存在的问题

“守信走遍天下,失信寸步难行”,诚实守信是每个公民必备的素质。每个公民个个讲诚信、守信用,有利于促进当地经商、旅游等事业的发展,提升和促进当地经济的发展。使欺诈等不法行为大大减少,社会更加安定,人们的生活更加和谐,当地的管理成本也会大幅度降低,是一举多得的好事。但由于中国征信行业起步较晚,在发展中还存在很多问题。

2.1 信息安全法律还存在漏洞

根据《征信业管理条例》第三章第二十条的规定:“信息使用者应该按照与个人信息主体约定的用途使用个人信息,不得用作约定以外的用途,不得未经个人信息主体同意向第三方提供”。即信用机构采集公民个人信息,只能用于评价个人金融信用风险,帮助征信机构规避金融信贷风险。主动或被动提交给第三方都是违反条例的,但是这并不能保证在用户提交信用信息后不被机构泄露。和巨大的利益相比,规定算不得大事。完善的法律政策能为个人征信发展提供有力的支撑,政策细节规范还有很长的路要走。

2.2 公民信用意识薄弱

中国信用系统初建,公民的信用意识比较薄弱。对生活中一些失信行为不以为意。手机话费延期不交、乘坐公共交通工具逃票等失信行为屡见不鲜。更有甚者,已经成为失信名单上的“常客”,俗称老赖。

大学生是整个国家的知识分子,信用意识更是重灾区。大学生对于超前消费有较强的接受能力,不少的贷款机构或贷款平台抓住大学生消费者特点,推出了一系列的分期付款形式。但是根据相关数据显示,大学生资金短缺主要表现在外出游玩,购买高档电子设备等,盲目追随流行,攀比各种不良消费观的出现,也不得不引起大家的重视,最关键的是不少大学生的信用意识较低,违约率较高。与大学生分期平台,分期购物市场异常火爆相反的是,大学生信用观念的薄弱。

2.3 个人征信覆盖面狭窄

个人征信的概念在国内被狭义地认为是金融征信,真正系统的个人征信能够反映在个人生活的方方面面。例如,手机欠费,车辆违反交通规则,是否能根据此数据适当上调通信或保险价格。而不是只体现在金融放贷,通过个人征信系统查询某个人,能直接获得各个行业所需要的信息,这才是个人征信真正的意义。

3 相应的规范措施以及政策

3.1 保护个人信息

3.1.1 自己的所有证件概不外借

目前的社会也是个证件社会,孩子没出生时就得办理准生证,出生时办理出生证,以后的身份证、学生证、毕业证、工作证、养老保险证等各种证件会伴随人们的一生,但是这些证件上往往有人们的重要信息,如果没有妥善保护,往往会被他人窃取,成为信息泄露,而这种泄露有时会造成严重的后果,因此,请保护好个人的所有证件。

3.1.2 不要随便留个人电话及真实姓名

一些商场或超市为了促销,往往会以赠送小礼品的方式,让客户领礼品时签名,并且留下电话等个人信息,而这些信息有时会被不法人员收集,并几经转手卖给他人,从而泄露个人信息。

3.1.3 收取快递的签名

快递业的发达方便了生活,但是快递必须要留下个人的收货地址和联系方式。这就为不法人员收集个人信息提供了方便。近年来,快递公司买卖个人信息的案例不断发生。这就需要人们更加注意信息安全,在收取快递时采用化名能极大地减小信息泄露的发生。

3.2 加大征信行业失责的处罚措施,完善法律法规细节

根据《征信业管理条例》第七章第四十条规定:有权限查询公民个人信息的机构,若违法或出售信息,因过失泄露信息或者未取得个人同意直接查阅企业或个人的信贷信息,在公民或企业上交异议时,机构不予处理,在上级机构进行例行检查不服从指令。触犯以上条款中其中一条,对单位或涉及的员工及负责人处以 50 万以下的罚款。公民信息泄露一直是一个严肃且沉重的话题,信贷信息是其中最为隐私的话题。不法贷款机构在得知此信息时,电话骚扰,诈骗,家庭分离解析。因此,国家在信息泄露的处理上应该细化分层,明确界定范围,明确刑期长短,明确详细处罚形式,从根源上杜绝信息泄露的可能。

3.3 大力投入征信教育

与发达国家相比,中国的征信业尚且处于起步阶段。中国的每个公民应建立信用荣辱观,大力弘扬守信于人为荣,明确失信于人为耻。同时,对失信行为加大惩罚措施,让失信者不敢失信,建立信用与社会之间的联系,将失信行为和生活工作相结合。例如,逃几次票就要增加公共交通费用、考试作弊就要增加学费支出。在这样的高压政策实行下,才能真正实现信用社会。

参考文献

- [1]胡建兵.“新版个人征信报告”使失信者寸步难行[N]. 人民政协报,2019(4):12.
- [2]苏沐晖.新版征信将施行个人信息保护待跟进[J].新产经,2019(5):76-77.
- [3]田需雯.个人征信体系发展的国际经验及其启示[J].现代营销(经营版),2019(7):53.
- [4]龚丽楠.浅析我国消费金融背景下个人征信体系发展路径[J].市场研究,2019(3):35-36.