

个人信用体系建设 驶入“快车道”

文/未名

在前不久召开的央行工作会议上，中国人民银行行长周小川提出：“要加快推进全国统一的企业和个人信用信息基础数据库建设，2005年要实现个人征信系统全国联网运行和企业征信系统试运行”。周行长的讲话在向人们昭示：我国个人信用体系建设已开始驶入“快车道”。



信用，是市场经济的重要基础。规范有序的市场经济活动需要有一个能有效调动社会资源和规范市场交易的国民信用体系做保障。然而我国的信用体系建设起步晚、水平低，信用制度和信用管理远远落后于市场经济的要求，经济生活中失信、失范的行为处处可见。近一二年来，关于信用建设的呼声非常高，建立一个社会化、规范化、系统化的国民信用体系已成为各地政府、经济界、企业界的共识。

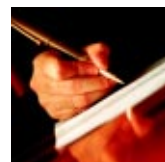
于是，我国个人信用征信体系开始艰难起步。其最初的建立，首先就体现在专门为银行、投资机构、担保机构提供信用数据征集服务的机构的出现。1999年

7月，上海市率先成立了首家个人信用征信机构——上海资信有限公司，标志着我国个人信用制度终于迈出了可喜的第一步。此后，广州和大连两市也开始了个人信用试点工作。与此同时，北京的信用制度试点工作也在中关村科技园区展开。这些行动都为建立健全个人信用制度积累了宝贵经验。

2004年，中国人民银行征信管理局正式成立，使得征信工作有了一个专门管理机构。征信管理局肩负着五大任务：建立全国统一的企业和个人信用信息基础数据库，培



经过几年的努力,我国的个人信用制度化建设终于由点及面的开展起来,并取得一定成绩:个人信用制度建设的政策性环境正在形成;个人资信评估业务逐步展开,成为银行决定是否放贷的重要依据。



育征信机构市场,建立征信监管体系,建立征信市场体系以及健全完善有关法律法规。它的管理目标是从银行信贷起步,在一两年内基本建立起适合中国国情的企业和个人征信体系框架。此后,全国征信体系的建设明显加快了速度。

2004年12月15日,中国人民银行宣布,全国统一的个人信用信息基础数据库开始试运行,并在北京、重庆、深圳、西安、南宁、绵阳、湖州7城市开通联网查询。2005年1月实现个人征信系统全国联网运行,这是继2002年全国企业信贷登记咨询系统全国联网后,中国信用体系建设取得的又一重大进展。

经过几年的努力,我国的个人信用制度化建设终于由点及面的开展起来,并取得一定成绩:个人信用制度建设的政策性环境正在形成;个人资信评估业务逐步展开,成为银行决定是否放贷的重要依据。商业银行与信用中介机构建立了各自的信用评估指标体系;初步建立了银行信贷登记、咨询系统,有利于化解信贷风险。

据介绍,我国已经在1999年建立了中央银行信贷登记咨询系统,到2002年6月末,已录入420万个借款人的基本信息,金融机构查询用户已达6万多个。据统计,仅2000-2001年10月,金融机构已利用这一系统防范信贷

风险5000多笔,否定潜在风险贷款300多亿。

当然,目前我国个人信用制度建设中也还存在一些问题。其中包括:

有关个人信用制度的相关法律法规建设滞后。据法律界人士介绍,在上海率先实施“个人信用征信管理试行办法”之前,我国关于“信用”问题仅在《民法通则》、《票据法》等法律中简单提及,且尚无一部用于完整、系统地规范社会信用活动的专门法律。这导致个人信用中介机构运作不规范,联合征信缺乏完善的制度保障,对个人合法权益,如隐私权和知情权等的保护仍有待加强。

个人信用评估缺乏统一的标准。各商业银行和个人资信评级机构的评估标准自成体系,信用评估指标体系的设计不尽合理,相互间可比性不强,不同评估机构做出的评估结果有时大相径庭,难以准确、客观地反映个人信用的真实情况,不利于个人信用体系在全国范围推广,更难以同国际通行的标准接轨。

另外,当前制约我国个人信用制度建设的因素,还有个人信用信息不完全,缺乏个人资产评估的基础数据;个人信用信息的封锁成为我国个人信用制度建设的最大障碍等等。

对此,有业内人士对我国个人信用制度化建设提出了诸多有益的建议。

首先,就是要发挥政府个人信用制度化建设中的作用。政府通过制定相关行政法规,规范信用信息的公开、合法、正当的收集和使用,在条件成熟时,政府作为个人信用立法的提案人,促进个人信用管理相关立法的出台,实现个人信用管理有法可依;加强信用行业管理;保证必要的资金投入。

第二,要加快个人信用立法的步伐。尽快出台关于征信数据开放和规范使用征信数据的法律法规,同时借鉴先进国家的经验,完善配套的制度建设,如个人财产申报制度,个人基本账户制度,个人破产制度等。

第三,促进个人信用中介机构的发展和数据库建设。明确选择个人信用信息机构建立的模式结构;采取渐进策略,在条件成熟的大城市率先设立资信公司,并以此为中心,构建区域性辐射网络,最后实施构建全国个人信用体系。

来自有关方面的最新消息显示,随着个人信用体系建设的向前推进,我国有关法规、法律的制定工作也在紧锣密鼓地进行。比如由中国人民银行牵头起草的《征信管理条例》就有望在今年出台,《个人信息保护法》也在加快制订的步伐。这一切都预示着,我国个人信用体系和信用环境建设,将迎来一个蓬勃发展的局面。■