

“关注个人信用报告”系列报道之一

“

3月15日,酝酿10年之久的首部征信业法规——《征信业管理条例》(以下简称《条例》)正式实施,标志着我国征信业步入有法可依轨道。《条例》的出台有什么用?能更好地保护自己的权益吗?

今天,本报策划推出“了解《征信业管理条例》关注个人信用报告”系列报道,为您全面解读《条例》。

郑州晚报记者 倪子

”

我国首部征信业法规《征信业管理条例》正式实施 业内人士称,这标志着中国征信业步入有法可依的轨道 河南4429万人有了“信用记录”

征信业管理从此有法可依

距2002年中国人民银行等部委向国务院提出制定《信贷征信管理条例》的建议,到2013年《条例》的正式出台,酝酿了10年之久的征信业紧箍咒终于正式公布。《条例》的出台,被业内人士看做是我国征信业发展史上的一个里程碑。

征信业是市场经济中提供信用信息服务的行业。征信机构作为提供信用信息服务的企业,按一定规则合法采集企业、个人的信用信息,加工整理形成企业、个人的信用报告等征信产品,有偿提供给经济活动中的贷款方、赊销方、招标方、出租方、保险方等有合法需求的信息使用者,为其了解交易对方的信用状况提供便利。

简单地说,“征信”就是把一个个的消费者或一个个的企业法人,在各行、各业、各地进行交易的记录,整合在一起,形成一个企业或个人的信用信息报告,以供需要了解其信用状况的机构查询。而征信报告在申请贷款、办理出国手续,甚至应聘岗位时,都发挥重要作用。

非法获取个人信息受严惩

相信很多人都饱受垃圾短信、陌生电话的骚扰。对方能说出你的名字,有的甚至连年龄、工作单位、你开什么车,银行存款都知道。这个时候您知道,自己的个人信息被泄露了。

这次,在《条例》中明确规定,禁止和限制征信机构采集的个人信息包括:禁止采集个人的宗教信仰、基因、指纹、血型、疾病和病史信息以及法律、行政法规规定禁止采集的其他个人信息;征信机构不得采集个人的收入、存款、有价证券、不动产的信息和纳税数额信息,非法获取个人信息将遭到法律严惩。但征信机构明确告知信息主体提供该信息可能产生的不利后果,并取得其书面同意采集的除外。

如果认为您的个人信息有错误,该怎么办?别担心,《条例》特别强调“个人每年可以两次免费获取本人的信用报告”,个人认为信息错误、遗漏的,可以向征信机构或信息提供者提出异议,异议受理部门应当在规定时间内处理;个人认为合法权益受到侵害的,可以向征信业监督管理部门投诉,征信业监督管理部门应当及时核查处理并限期答复。个人对违反《条例》规定,侵犯自己合法权益的行为,还可以依法直接向人民法院提起诉讼。

4429万个人有关信息入驻河南库

运行8年来,由中国人民银行组建、中国人民银行征信中心运行维护的我国金融信用信息基础数据库已收录1800多万户企业、8亿多个人的有关信息,其中河南省已收录43万户企业、4429万个人的有关信息。随着社会大众信用意识的不断提升,个人信用报告关注度明显增强,2012年全省共受理个人信用报告查询18万余人次。

众所周知,信息不对称是影响中小企业融资的一个重要因素。通过征信服务,一方面有助于提高中小企业的信息透明度,提高

中小企业获得融资的可能性;另一方面有助于发展中小企业的信用价值,提高其获得融资的额度,支持有信用、有效益的中小企业发展。

与此同时,商业银行可借助中小企业信用信息资源,尤其是小微企业所有人信息资源,简化中小企业贷款调查手续,在企业的历史交易、信用记录等情况的调查上节省时间。特别是针对小微企业可依托信息资源,开发评分模型,发展批量化评价、审批,将提高审贷效率,降低交易成本,扩大信贷业务规模。

个人信用报告的结构主要分为六个部分 如何看懂个人信用报告?

1 报告标题

“个人信用报告”。

2 报告头

是信用报告的识别信息,包括报告编号、报告生成时间,以及信息主体的姓名、证件类型、证件号码和婚姻状况。

3 信贷记录

反映了信息主体在各商业银行或者其他授信机构办理的贷款或信用卡账户的汇总和明细信息,包括账户的基本信息、当前的还款信息和逾期信息。分信用卡、住房贷款和其他贷款三类展示。

4 公共记录

反映了信息主体的非信贷信用信息,包括最近5年内的欠税记录、法院诉讼记录、强制执行记录、行政处罚记录及电信欠费记录等信息。

5 查询记录

反映了信用报告最近2年内被查询的历史记录,显示何机构或何人在何时以何种理由查询过该人的信用报告,以保证信息主体信息的安全和保密性。

6 报告说明

包括信用报告生成原则、征信中心的免责声明、异议申请方式及咨询电话等信息。

为您
支招

名词解释

什么是个人信用报告?

个人信用报告是征信机构出具的记录您过去信用信息的文件,是个人的“经济身份证”,它可以帮助您的交易伙伴了解您的信用状况,方便您达成经济金融交易。

中华人民共和国居民身份证展示了个人姓名、性别、出生时间、住址和身份证号码等信息,是自然人身份的证明。随着市场经济的发展,每个人的经济活动越来越多,除了需要证明您是谁之外,还需要有一个方便、可信的工具来说明您作为一个从事经济活动的人,是否可信、可靠,这个工具就是个人信用报告。它记载了您在以前的信用交易中的表现,可以帮助您的交易伙伴更好地了解您,尽快作出是否与您进行交易的决定。

个人信用报告在欧美非常普及,几乎每一个有经济活动的人都有个人信用报告,而个人信用报告的应用更是普遍,几乎渗透到个人每一项重大的经济活动中,包括贷款买房、申请信用卡、买保险、租房、找工作、享受政府福利等。如果没有个人信用报告,几乎是什么事都办不成的。

个人信用报告的应用日益广泛,它的作用也越来越像我们的“居民身份证”,所以人们形象地称它为“经济身份证”。