

个人诚信体系建设今年加速 中国走向无“信”不立时代

本报记者 刘 晓



浙江杭州联合“芝麻信用”，在机场、地铁站、景区、商场、餐厅等客流密集地点启用信用借还，提供充电宝、雨伞等应急之需。
许康平摄（人民视觉）

诚信社会需各方共建

彭训文

“人之所助者，信也”。在中国传统文化中，守信是做人最基本的品德。商鞅徙木立信、季布一诺千金，都是我们崇尚诚信美德的榜样。

然而，随着城镇化推进，中国逐渐从“乡土中国”的熟人社会向“城市中国”的陌生人社会转变，一些领域的诚信缺失问题十分严重。大到政府部门违约、奸商制假售假、商业欺诈，小到个人失信、造假，不仅破坏市场环境，还增加了社会风险和治理成本。

失信不仅让整个社会的道德素质受到拷问，更带来实实在在的损失。相关机构统计，中国企业每年因信用缺失导致的直接和间接经济损失高达6000亿元。这意味着，如果继续容忍违约失信、造假欺诈的恶性事件发生，将可能造成劣币驱逐良币，挤压优秀企业的发展空间，进而制约经济转型和社会治理升级。

为什么会出现这样的局面？一方面，这和中国在社会诚信体系建设方面起步较晚有关；另一方面，这也和一些行业部门出于自身利益考虑，主动或被动地阻碍形成大范围的征信数据搜集、采纳和共享机制有关。在这样的背景下，一些失信的机构和个体付出的“成本”不高，也就敢于我行我素了。

中国市场经济的发展正在逐渐深入，从根本上来说，诚实守信是市场经济的本质之一。从市场方面看，坚持以信誉打天下应该成为每个市场主体的座右铭。被网民誉为“切糕王子”的阿迪力，长期坚持从老家喀什购买原材料，并采用家族传统手工艺制作。经他之手卖出的每一块切糕甚至明确标注了长宽高以及重量和价格，保证让顾客用公道的价钱品尝到正宗的口味。正是由于遵守童叟无欺、诚实守信，他获得了来自五湖四海的订单。

包括各级政府在内的社会各方都应该联合起来，建立和完善守信联合激励和失信联合惩戒制度，让失信者步步受限，让守信者得到切实褒奖。这需要各级政府敢于进行自我革命，通过体制机制调整，让自己首先守信，然后需要谋求建立跨地区、跨部门、跨领域联合激励与惩戒机制，推动信用信息公开和共享，着力解决当前危害公共利益和公共安全、人民群众反映强烈、对经济社会发展造成重大负面影响的重点领域失信问题。

目前，一些领域的征信建设日渐深入。例如，央行征信系统已收录8.7亿自然人和2102万户企业的数据。下一步，要让这些数据真正成为社会征信体系中的重要基础。这需要我们通过扎实的制度建设，完善奖惩举措，让失信的成本成为“付不起的代价”，并形成震慑效应。

人无信不立，业无信不兴。诚信中国建设正在提速。只有在法治的框架下充分发挥失信惩戒这把利剑的作用，我们才能够尽快推动社会治理迈上新台阶。



新华社发

重点突破 形成示范效应

近日，在社会信用体系建设工作视频会上，国家发改委相关负责人透露，今年个人诚信体系建设将掀起高潮，加快建立房地产中介、导游等14类重点职业信用记录。同时，在全国范围建立和完善信用红黑名单制度。

哪些职业将率先建立起信用记录？去年底，中国首个个人诚信体系建设文件《关于加强个人诚信建设的指导意见》（下称《意见》）出台。《意见》显示，公务员、企业法定代表人及相关责任人、律师、教师、医师、执业药师、评估师、税务师、注册消防工程师、会计审计人员、房地产中介从业人员、认证人员、金融从业人员、导游将率先建立起信用记录。

与此同时，食品药品、交通安全、环境保护、产品质量、医疗卫生、金融服务、司法诉讼、电子商务等领域将成为诚信体系建设的重点领域。

对此，征信专家林钧跃表示，14类重点人群属于教育程度较高、岗位特殊，并且有一定示范效应的人群。而重点领域则与企业生产和百姓生活关系密切，一旦发生失信行为，将对社会造成较大影响。以此为突破口，能更好地推进个人诚信体系建设。

“作为导游，我很赞同被纳入到信用记录评价当中。”山东省某旅行社导游于亮（化名）认为，“黑导游”的存在，不仅给游客带来不便，也给整个旅游行业抹了黑。设立信用记录后，可以规范导游行为，杜绝导游行业“劣币驱逐良币”的恶性循环。

据报道，在全国法院失信被执行人名单信息系统中，被列入失信“黑名单”的“官员失信”案件已超过1100件。针对公务员群体的信用问题，国家发展改革委副主任连维良表示，要加大对各级政府部门和公务员失信行为的惩戒和曝光力度，依托“信用中国”及地方信用网站，依法依规逐步公开各级人民政府和公务员政务失信记录，条件成熟时向社会公开发布各地政府诚信状况和诚信水平。

此外，针对学生群体，《意见》也作出了相应规定，要求学校建立健全学生诚信档案，推动将学生个人诚信作为升学、毕业、评优评奖等考量因素。针对考试作弊、学术造假、不履行助学贷款承诺、伪造就业材料等不诚信行为开展教育，并依法依规将相关信息记入个人信用档案。

明确奖惩 建立红黑名单

让守信者一路畅通，让失信者寸步难行。“好信用”的便利与“坏信用”不便，已越来越体现在生活之中。

“好信用”可以享受免费新能源车牌。在上海，诚信体系成为购买新能源汽车的前置条件。截至2016年9月，明确因为信用问题无法购买新能源汽车的申请已有185份。

“坏信用”可能买不到火车票。近日，中国铁路总公司发布消息，今后在动车组列车上吸烟或者在其他列车的禁烟区域吸烟，以及持伪造、过期等无效车票或冒用挂失补车票乘车等7种失信行为将纳入个人信用记录，保存期限为5年。

守信者，借车租房可以免押金，一边

“剁手”还能一边“花呗”；失信者，交通出行障碍重重，到手的扶持资金也可能暂缓拨付。

国务院去年印发的《关于建立完善守信联合激励和失信联合惩戒制度加快推进社会诚信建设的指导意见》提出，规范信用红黑名单制度，列入黑名单的失信人将遭遇联合惩戒。据不完全统计，全国法院已累计公布失信被执行人644.52万例；民航部门限制购买机票576.62万人次；铁路部门限制购买列车软卧、高铁和其他动车组一等座以上车票207.23万人次；工商部门限制担任各类企业法定代表人、董事、监事、高级管理人员7.1万余人次；中国工商银行拒绝申请贷款、办理信用卡55万余笔。

连维良透露，2017年，守信联合激励和失信联合惩戒备忘录要扩展到各个领域，总量预计超过50个，实现全覆盖。

同时，《意见》也提出，对具有优良信用记录的个人，在教育、就业、创业等领域给予重点支持。对具有优良信用记录的个人和连续3年以上无不良信用记录的行政相对人，可依法采取“绿色通道”和“容缺受理”等措施。对于个人严重失信行为，将建立健全披露、曝光与举报制度。

“守信激励与失信惩戒并重的原则，将形成市场性、社会性约束和惩戒，充分发挥社会舆论监督作用，形成强大的社会震慑力，达到全民以守信为荣、失信可耻的初衷。”吉林大学应用金融系副教授王希庆说。

信息安全 保护个人权益

从顶层设计到行业部门规范，从地方立法到信用资源应用开发，诚信体系建设正在全速推进，政务诚信、个人诚信、电子商务诚信指导意见已陆续印发，实名登记制度相关意见也将于今年出台。

中国人民大学财政金融学院副院长赵锡军认为，诚信体系建设对于经济发展至关重要。金融体系的建设关系到市场经济能不能建成、能不能健康规范地运行，特别是随着电子商务等新业态的发展，诚信体系建设显得尤为重要。

不过，推进个人诚信体系建设，要解决的难题还有不少。连维良指出，要特别重视实名制、信息安全、信用修复、信息服务，保护个人权益。

《意见》提出，以公民身份号码制度为基础，推进公民统一社会信用代码制度建设。以互联网、邮寄递送、电信、金融账户等领域为重点，推进建立实名登记制度，为准确采集个人信用记录奠定基础。这意味着，作为虚拟交易中保障安全的手机、火车票、快递等领域的实名制，将服务于个人信用记录建设。

王希庆认为，建立实名登记制度是加快推进重点领域信用记录的基础，这将有助于更精准地采集个人诚信记录。但在推实名制过程中，要同时考虑个人隐私保护，并对可能出现的问题做出预判，有序推进，不可“一刀切”。

事实上，信用记录采集过程中的信息安全与隐私保护，一直是舆论关注和担忧的重点。

哪些该采集，哪些不该采集？征信的边界亟待明确。深圳市社会科学院政法研究所副所长李朝晖认为，严格意义上说，社交、购物等日常生活信息都属于个人隐私。而类似网购差评、打车爽约、物业费拖欠等民事纠纷，未经行政执法机关裁定或司法判决，从法律角度而言都不能作为个人征信信息采用。

采集信息如何保护，如何使用？当前由个人信息泄露导致的电信诈骗案件屡有发生，而在个人信用中，不仅包含类似的基本信息，还涵盖了消费习惯、违约记录等私密数据，一旦泄露，后果更加严重。

对此，《意见》提出，有关部门要明确个人信息查询使用权限和程序，建立完善个人信息查询使用登记和审查制度。明确未经法律法规授权不得采集个人公共信用信息。

相关专家及业内人士表示，针对与日俱增的征信信息安全风险，应制定和完善行业标准，确定信息收集标准和适用范围。同时应加强调控监管，出台监管细则，建立信息滥用、信息泄露的责任追究机制，提高泄露个人信息的违法违规成本。

此外，各类征信机构的“信息孤岛”成为民间个人征信机构面临的难题之一。从2015年开始，芝麻信用、腾讯征信、华道征信等8家社会机构得到央行允许开展个人征信业务。民营个人征信的开展，成为引入市场化力量建立和完善征信体系的重要举措。不过，信息源“各自为战”的征信系统，出具的信用评价也存在片面性与风险性。

阿里巴巴副总裁刘松此前表示，只有将“信息孤岛”中的数据全部打通，才能通过海量数据的整合、计算与应用，充分利用大数据构建社会基础诚信体系。

对此，《意见》提出，推动个人公共信用信息共享，制定全国统一的个人公共信用信息目录、分类标准和共享交换规范，建立个人公共信用信息数据库。有条件的地区和行业应建立个人公共信用信息与金融信用信息基础数据库的共享关系，并向个人征信机构提供服务。

去年9月，中国互联网金融协会组织建设的“互联网金融行业信用信息共享平台”正式开通。该平台首批接入了包括蚂蚁金服、京东金融、宜人贷、拍拍贷等共17家机构。



2016年8月11日，江西南昌东湖区法院工作人员对一处涉案店面进行强制搬迁，打击失信“老赖”。
新华社记者 周密摄

他山之石

美国个人征信体系如何运作

本报记者 王 萌

美国是世界上信贷消费最发达的国家之一，其发达的个人信贷是建立在成熟的个人信用制度基础上的。美国建立了市场主导模式的个人征信体系。

完善的征信产业链

美国个人消费往往采用电子结算，个人相关的财产信息、信用状况等都能通过互联网检索查询出来。其征信产业链已经相当完善，主要包括数据采集、数据处理、形成产品和产品应用4个环节。其中，数据来源主要有4个方面：金融和零售等机构免费提供；公共部门的数据交由第三方数据处理公司简单处理后，收取一定费用；征信公司之间进行信息共享，

并收取费用；主动到相关企业或个人工作地调查收集，自身承担相应费用。

美国征信业以商业征信公司为主体，负责消费者个人信用记录的收集、整合和处理。各类信用报告机构通过商业化运作形成个人征信体系，依靠行业的自我管理形成具体的运作细则，经过较长时间的市场竞争，形成了以大公司为主体的征信咨询管理系统，向社会提供全方位的商业征信服务。

征信公司有偿向银行、保险公司、房地产商、甚至用人单位等提供个人信用报告。消费者每年也有一次免费向信用评级机构查询自己信用分数的机会。美国信用记录非常重要，许多人会关注自己的个人信用分数，并会有意识地积累信用分数。

严谨的信用评估

美国征信业经过多年的市场竞争，有3家主要信用报告机构在竞争中脱颖而出：全联公司（Trans Union）、艾贵发公司（Equifax）和益利公司（Experian）。三大征信公司收集美国超过2亿成年人的信用信息，每月数据处理量高达20多亿份次，年销售个人信用报告6亿多份次，年营业额超过百亿美元，市场份额占95%。

征信公司在收集美国消费者的信用信息后，会采用信用评分模型对消费者信用进行评分，一般从300到850分不等，分数越高代表消费者信用程度越高。目前这三家公司均使用个人

消费信用评估公司费尔艾萨克公司推出的信用评分模型——FICO。

在FICO评分中，一般300至579分代表有高风险借款者；580至669分代表消费者在信用评分的均值以下，但仍有银行会考虑其借款申请；670至739分代表消费者信用良好；740至799分代表消费者信用非常可信；800分以上代表消费者信用绝佳。

据了解，FICO在计算个人信用分数时考量的5大因素以及占比为：付款历史35%，欠款数额30%，信贷历史长度15%，新信用账户情况10%，在用的信贷类型10%。信用评级机构有时也会根据个人情况做出轻微调整，但对个人信仰、肤色、种族、婚姻状况、居住地点、年龄、工作单位、工作时间、职级以及工资情况等不予考虑。

完善的法律体系保障

自个人征信业起步以来，各州的立法机构相继出台一系列法案，规范个人征信行为。

美国专门制定了个人征信的法律，保障信息自由流通，保护消费者利益。1970年通过的《公平信用报告法》是规范美国个人征信活动和核心法规，其规定了征信机构可以合法获取信息，最大限度地保护消费者隐私权。

上世纪60年代到80年代，美国建立起一个涵盖信用产品加工、生产、销售、使用和披露全过程的信用管理框架，以规范信用服务机构操作，保护消费者利益。