

# 加强征信体系建设 夯实依法治国基础

本报记者 卢拥军 高轶鹏

## 新闻背景

党的十八届四中全会提出,全面推进依法治国,总目标是建设中国特色社会主义法治体系,建设社会主义法治国家。信用是法治社会的内在品质,社会信用体系是全面推进依法治国的重要内容,是彰显司法公正的重要方式。建立健全社会信用体系,既是完善我国社会主义市场经济体制的客观需要,也是整顿和规范市场经济秩序的重要手段之一。

征信体系是社会信用体系的重要组成部分。我国金融领域内的征信体系建设是随着金融体制改革的深化、金融市场的逐步完善而产生和发展的。人民银行作为我国征信业监督管理部门,多年来为加快征信体系建设做出了不懈努力,取得了明显成效。截至2015年6月底,金融信用信息基础数据库已为8.7亿自然人和2083万户企业建立了信用档案,收录的自然人信息数量居世界各征信机构之首。金融信用信息基础数据库提供的信用信息产品,不仅被各类金融机构广泛应用于信用风险管理中,而且渗透到经济社会的其他方面。

经过十多年的发展,我国的征信体系建设有了很大的进步:在金融领域初步形成了以企业征信、个人征信、资本市场评级、信贷评级为主的信用服务体系;信用产品涵盖企业信用报告、个人信用报告、债券评级、借款企业评级和担保机构评级;建立了自上而下的征信管理体系;开展了形式多样的征信宣传与征信教育工作,切实维护了信用信息主体的权益。

良好的社会信用是经济发展、社会进步、人际关系和谐的基础和前提。加快建设社会信用体系,强化社会信用监测监督,从源头治理失信问题,营造良好的信用环境,促进政务诚信、商务诚信、社会诚信、司法诚信,构建市场配置资源的诚信机制,已经成为全社会的共识。

在经济活动中,没有信用表现为赖账。赖账首先违背了合同义务,是一种民事违约行为,如果恶意逃避债务,还涉嫌犯罪。建设社会信用体系,健全公民和组织守法信用记录,发布诚信“红黑榜”,打击“老赖”现象,让守法诚信者受到褒奖,违法失信者受到惩戒,能使信法守法用法护法成为全体人民的共同追求和自觉行动。

近年来,人行平顶山市中心支行以“优化信用环境,促进经济发展”为核心,充分发挥社会信用体系建设牵头人的作用,带领和协调辖区银行业金融机构,以强化征信管理工作为契机,加强社会信用宣传,稳步推进社会信用体系建设步伐。

## 为不守信用者戴上紧箍咒

今年3月,我市一家国有商业银行个人征信系统成功防范了一名不良客户在银行的融资。银行工作人员在为一名客户办理一笔10万元个人住房贷款时查询个人征信系统发现,该客户在个人征信系统中有不良信用记录。信用报告显示,此人在他行办理过一笔100万元抵押贷款和一笔50万元的质押贷款,其中质押贷款最近连续5期都发生了逾期。鉴于该客户在个人征信系统中的不良记录,以及对该客户整体信用和偿还能力的综合评估,这家银行做出了拒贷决定。

人行平顶山市中心支行副行长杨振坤说,早在1992年,中国人民银行就开始建立涵盖企业部分信息的“银行信贷登记咨询系统”,2002年建成了地、市、省三级数据库体系,实现以地市级数据库为基础的省内数据共享。2005年,人民银行启动全国统一的企业信用信息基础数据库建设,企业征信系统采取全国集中式数据库结构建设,商业银行由总行一点接入,数据采集项由原来的300多项扩展到800多项。系统主要采集企业银行等金融机构采集企业的基本信息,在金融机构的借款、担保等信贷信息,以及企业主要的财务指标。2006年,企业信用信息基础数据库实现了全国联网运行。

2004年初,人民银行加快个人信用信息基础数据库建设;2005年在全国范围内逐步推广;2006年1月在全国正式运行。

2013年,《征信业管理条例》出台,从法律上明确了人民银行管理征信业的地位,人民银行征信中心将企业和个人信用信息基础数据库整合为金融信用信息基础数据库。

截至2015年8月底,金融信用信息基础数据库已经与全国2200多家商业银行、农村信用社、城市商业银行、村镇银行、金融租赁公司、财务公司及其他机构实现联网;已收录企业及其他组织2096万户,其中有信贷记录的企业及其他组织559万户,全国开通企业查询用户14.6万个,今年累计查询6018万次,日均查询24.8万次,同比增长33.3%。金融信用信息基础数据库已为全国8.7亿自然人建立了信用档案,记录了3.7亿自然人的信贷交易信息,系统开通个人查询用户9.7万个,2015年前8个月累计查询3.96亿次,日均查询170.4万次,同比增加53.7%。

杨振坤说,从我市情况看,截至2015年9月末,人民银行金融信用信息基础数据库共收录了我市4万多家企业和单位以及332.2万个个人信用数据。每月仅全市人民银行接受个人信用报告查询申请达7000多份。

为进一步丰富信用信息内容,人行平顶山市中心支行积极与有关部门沟通,经过各单位的共同努力和配合,我市已经将企业环保处罚违法信息纳入了金融信用信息基础数据库。从结果来看,违反环保规定的企业被金融机构限制授信或者终止合作,企业违法违纪成本不断提高,友好型社会和社会信用体系不断推进。

据了解,目前,金融信用信息基础数据库已经成为商业银行对信贷主体进行授信和发放信贷的重要依据,也是查询企业和个人信用报告、了解企业和个人信用记录、金融机构防范贷款风险的首要关口。通过查询人民银行金融信用信息基础数据库,有效解决了借贷双方的信息不对称问题。金融信用信息基础数据库已经成为金融机构防范和化解信贷风险的第一道“防火墙”。同时,随着社会经济的进步,人民银行金融信用信息基础数据库提供的信用报告正不断向其他社会领域拓展。目前,企业投资、企业发放债券、期货交易开户、部分地区地方政府采购的招投标也开始参考信用报告,金融信用信息基础数据库的社会影响不断扩大。



相关链接:

## 什么是征信

征信就是专业化的、独立的第三方机构为个人或企业建立信用档案,依法采集、客观记录其信用信息,并依法对外提供信用信息服务的一种活动,它为专业化的收信机构提供了一个信用信息共享的平台。

党的十八届三中全会提出要“建立健全社会信用体系”,2014年国务院印发《社会信用体系建设规划纲要(2014—2020年)》,也将征信体系建设作为重要内容。征信体系是社会信用体系建设的核心内容,是政务诚信、商务诚信、司法公信和社会诚信实现的重要保障。推动我国征信体系深化发展,建立“守信激励、失信惩戒”机制,对于改善市场环境、降低信用交易成本、建立良性市场经济秩序、保持经济金融稳定运行具有重要意义,对于提升社会信用意识、建设良好信用文化、创新社会治理、转变政府职能具有重要作用。

我国现代征信体系起源于改革开放之后,当时存在大量银行不良贷款,企业“三角债”,授信活动面临信息不对称困境,信用文化缺失严重。其间,出现了一些市场化征信机构,但因为公信力有限、信息环境不透明等原因,发展速度一直较慢,行业规模较小,覆盖地域有限。近年来,随着《征信业管理条例》的出台、互联网大数据征信的崛起和市场化征信机构数量的增长,这一状况开始转变。

◀村民信用评定小组评定诚信户。闫冬 摄

## 为中小企业发展撑起保护伞

国务院已经批准的国家发改委和人民银行关于社会信用体系建设的规划中,明确要求人民银行组织和加强中小企业和农村信用体系建设工作。在当前大众创业、万众创新,促进实体经济转型升级的形势下,扎实推进中小企业和农村信用体系建设,具有重要的现实意义。2014年,人民银行确定了63个中小企业和农村信用体系建设试验区。从征集采集到形成评价,再到实际运用,一定要遵循实事求是、因地制宜的原则,发挥比较优势,特别是要发挥信用的中介作用,真正让中小企业逐步在贷款便利、贷款额度、贷款利率方面得到实惠,切实发挥服务政府、服务企业、惠及中小企业和农村的作用。

近年来,人行平顶山市中心支行作为全市社会信用体系建设工作的牵头单位,在做好自身工作的同时,积极配合市发改委向市委、市政府做好汇报,加强与各职能部门沟通协调,推动我市社会信用体系建设工作。

根据省委、省政府的有关要求,人行平顶山

市中心支行与市发改委一同代拟了《平顶山市加快推进社会信用体系建设实施方案》(2015年平顶山市社会信用体系建设工作要点)等文件,明确了我市社会信用体系建设工作的未来规划、工作内容和工作职责,规范各个部门和行业按照统一要求进行信息征集和管理,逐步实现信息共享机制。同时,根据《平顶山市人民政府关于加快推进全市社会信用体系建设的实施意见》(平政〔2010〕21号)的文件内容,我市在市场准入、行政审批、政府采购、资质认定管理、招投标(项目、产品及服务)、银行信贷、债券发行、股票上市、公务员录用公共服务等过程中逐步使用企业信用报告及其他信用产品,充分利用信用产品和服务开展管理工作。

今年,人行平顶山市中心支行积极动员和引导辖区郑县和宝丰县支行结合自身特点,积极争创省级农村和小微企业信用体系建设示范区。

其中,郑县支行以“人行推动、政府主导、多

方参与、市场操作、加强引导、强化培育、正向激励、信用投放”为指导思想,制定了《郑县农村信用体系建设实施方案》,通过多方参与和评价,建立了一整套考核指标,开展诚信村和诚信户评定,对诚信户发放小额贷款给予额度、期限和利率的优惠。还通过村民公示,将诚信村的建设与诚信户的评定结果有效结合,既解决了长期以来农户因担保不足而无法融资的困境,又通过社会正向激励效应,引导农户诚实守信,改善农村社会不良风气,优化农村信用环境,探索农村信用体系建设工作新思路。截至今年9月底,按照评选标准和程序,郑县实验区在6个乡镇评选出6个诚信村,共评选出506户诚信农户、1368户诚信商户。郑县农信联社向评选对象发放“惠农贷”信用贷款共计1342万元;“商贷通”贷款4895万元;“消费贷”贷款12740万元。

宝丰县支行制定了以“诚信企业”创建为切入点的《宝丰县小微企业信用体系建设实施方

案》(以下简称《方案》),宝丰县围绕《方案》出台了《宝丰县人民政府办公室关于成立助保金融资产管理委员会的通知》《宝丰县服务县域发展融资基金运行规则》《宝丰县小微企业“助保贷”风险补偿办法》《宝丰县人民政府关于支持县域企业直接融资的若干意见》等一系列配套政策,通过对企业评定、信贷支持、政府资金引导等正向激励政策,推进小微企业信用体系建设。截至今年10月末,宝丰县小微企业信用体系建设领导小组引导县域金融机构与首批18家小微企业签订了一对一的小微企业金融培育计划书,为培育对象提供了5亿元的资金支持计划,并将培育企业的培育情况纳入宝丰县“助保贷资金池”和“宝丰县上市后备企业库”入选条件。旭原股份等4家优质企业与挂牌中介机构签订E板挂牌服务协议;五星石墨等6家企业签订Q板挂牌服务协议。上海股交中心设立了中原挂牌企业孵化基地宝丰分公司,并成为上海股交中心年会推荐项目之一。

## 为诚信鹰城建设装上助推器



向群众宣传征信知识(资料图)

闫冬 摄

培育征信市场是各级人民银行的重要任务,发展与规范要并重。一方面,要严把征信行业的进入门槛。在征信机构许可备案过程中,始终把握好市场规划,坚持“积极稳妥、择优分步”的工作原则,对征信机构的总体数量有计划,不搞多而乱。另一方面,要加强对各类征信机构的监管。监管重点是保护信用信

息主体合法权益。要完善征信市场监管细则,加快建立对征信机构的非现场管理框架,开展现场检查,确保各项法规制度落实到位,使我国征信市场始终运行在健康规范的发展轨道上。在评级市场方面,要进一步规范信用评级备案管理,加强信用评级统计、分析与监测,完善违约率系统事后检验制度,进一步加

强信用评级管理。

长期以来,人行平顶山市中心支行以“转作风、强服务”为指导思想,改善服务硬件设施,配备便民设备,优化服务环境,增开服务窗口,提高业务办理速度;严格执行首问负责制、服务承诺制、限时办结制、责任追究制等服务制度;做到“公开公正、优质服务、行为规范、运转高效”,优化业务办理流程,提高服务质量。

截至今年10月底,人民银行服务窗口累计接受社会51000多个个人和1500多家企业信用报告查询申请,各项业务均创历史新高,所有业务处理无一例投诉和行政复议事件发生,受到社会各界好评。

今年以来,为缓解企业尤其是小微企业因抵押物不足融资难问题,人行平顶山市中心支行出台了《平顶山市应收账款融资服务平台推广实施方案》,积极组织辖区金融机构向全市范围宣传推广。截至目前,全市已有112家银行和企业与人民银行征信中心应收账款融资服务平台注册。应收账款融资服务平台累计实现融资11.5亿元,根据现有情况,预计年末平台累计实现融资将超过20亿元。

同时,为进一步强化金融服务,解决小微企业信用查询问题,人行平顶山市中心支行积极向总行及郑州中支汇报,先后指导帮助宝丰豫丰村镇银行、郑县广天村镇银行、汝州玉川村镇银行、平煤神马财务公司等小微金融机构,强化内部管理和数据质量管理,完善软、硬件环境,加快数据测试速度,先后实现了加入人民银行金融信用信息基础数据库的外部条件。

人行平顶山市中心支行还充分利用学习雷锋日、农村传统节日和6月14日“信用记录

关爱日”等时机,先后在400多金融机构网点组织宣传人员1000多人次,在工业园区、重要街区、市政广场等场所制作宣传板600多块,悬挂条幅300余幅,向社会群众发放宣传资料60000余份,同时市属媒体对宣传情况进行了报道,有效普及了社会群众的征信知识,牢固了社会群众的信用观念,增强了社会各界的信用意识。

金融信用信息基础数据库主要收录信贷信息,其中涉及个人信息主体的部分隐私以及企业的商业秘密。人行平顶山市中心支行在履行监管职能过程中,高度重视信用信息泄露风险。一是加强现场检查。重点关注金融机构的内部组织、业务操作、人员权限管理等方面,确保操作规范。二是做好非现场检查。加强完善异常查询监测等工作,运用技术手段及时发现并纠正各类违规行为,切实维护消费者权益,促进各类机构规范发展。

近年来,我市社会信用体系建设初见成效,信用体系建设成果既增加了企业和个人的失信成本,约束了企业和个人的违法违纪和不诚信行为,又有效培育了社会各界诚实守信、遵纪守法、重合同讲信用的意识,优化了我们的经济发展环境。

征信体系建设是一项社会性、基础性较强的系统性工程,需要社会各界积极参与、大力配合。人行平顶山市中心支行行长王强表示,下一步,他们将在市委、市政府的领导下,与各相关单位、金融机构以及市场各方一起,秉承服务社会民生、提升经济效率、确保市场安全的理念,扎实推进征信体系建设创新发展,为社会大众提供更为优质的征信服务,使惩恶扬善之有据,有力促进依法治国建设。