

大陸個人信用徵信制度概況

由於受到計劃經濟的影響，缺乏信用機制支撐之交易行為，造成大陸市場經濟發展、電子商務交易的絆腳石。基此，由中國人民銀行主導於一九九九年間，在大陸 300 個城市實施「統一銀行信貸登記諮詢管理制度」，建立全國連線查詢網路。又大陸為因應加入 WTO 後，金融風險升高，並為提升與外資銀行競爭力，正逐步建構個人信用體系。

大陸個人消費貸款發展迅速，特別是金融中心市場，在軟硬體客觀條件配合下，上海率先創辦個人信用聯合徵信事業。其主要目的有三：(一)、探索形成有中國特色的個人信用聯合徵信事業發展模式。上海試辦並由各商業銀行與有關部門負責人組成理事會監管，中國人民銀行與地方政府授權中介機構，採企業化型態運營。在資訊管理與個人隱私等法律尚未成熟前，積極推動個人信用聯合徵信業務政策，制定個人信用考核評估指標與聯合徵信業務實施辦法。(二)、有利於擴大消費需求，防範金融風險。(三)、推動資訊資源共享機制。藉由上海個人信用檔案資料庫服務網路，開發信用資訊來源，布建與個人信用有關部門資訊共享，提高上海經濟社會資訊化水準。

個人信用聯合徵信制度由上海地區 15 家商業銀行發起，於去年五月成立上海資信有限公司組成理事會，以上海 68 萬銀行消費貸款戶，與 118 萬可透支信用卡戶資料為資料庫來源。上海資信有限公司未來將納入 500 至 600 萬公用事業部門用戶資訊、社會保險局 1,300 萬用戶資訊，使信用紀錄資訊範圍更為廣泛。目前上海資信有限公司資料庫，主要提供三大類資訊：(一)、個人基本資料，包括姓名、年齡、職業等資訊；(二)、個人銀行信用資訊，包括上海市各商業銀行提供之個人貸款記錄、信用卡使用狀況等；(三)、個人社會信用與特別記錄，包括金融詐騙等不良記錄。但目前並未收錄刑事犯罪記錄資訊。

上海資信有限公司提供個人信用報告非常嚴格；因商業銀行 15 家對不良紀錄有不同標準；而個人信用報告將依據各銀行要求加以紀錄，如工商銀行標準為超過三個月以上延期還款或超過透支額度一元，即列為不良紀錄。上海資信有限公司資料庫每日更新，包括開辦個人貸款項目與總額、新申請獲准信用卡透支、惡意透支與銀行詐欺紀錄。每月更新資訊則包括每月貸款餘額、月末逾期金額與期間、信用卡透支金額、每月透支總額、最後一次還款金額與日期等。一旦擁有消費者信用紀錄，即意謂上海市已進入每日信用監控系統。

目前資料庫限提供銀行查詢，未來逐步開放市民付費查詢個人信用。自七月一日起，由上海資信有限公司提供之信用報告，將在 15 家商業銀行中流通；銀行需支付 10 元人民幣，約等候五秒鐘，即可查詢資料庫中任何一位民眾詳細信用資訊。〈珈〉

資料來源：光明日報網路版，4/03/2000；上海青年報，6/13/2000；海融證券網，6/19/2000