



许海画

瑞士： 鼓励诚信 遵纪守法

本报驻日内瓦记者 陈建

租房可谓是记者到日内瓦工作后的头等大事。在提交租房申请前，记者便被告知，为保障出租人和中介机构的权益，首先要到日内瓦州破产和执行办公室办理无违约及相关法律诉讼证明。如果无法出具该证明，则租房申请将不被考虑。这便是记者首次接触到的瑞士国家信用体系。

其实，瑞士国家信用体系是一个庞大的工程，内容广泛。就拿个人征信来说，瑞士建立了全面的数据采集系统。相关的个人负面信息，如消费者拖欠、赖账、破产及犯罪记录等，都会被采集录入。对于征信服务而言，负面信息的作用显而易见。不良记录的“黑名单”可以直接帮助授信者甄别不守信用的人，从而及时采取防范措施。

再如，当借款者向放贷机构申请信贷时，为减少借贷成本，避免流动性冲击，往往希望从尽可能多的放贷机构获得贷款。但这样一来，就有可能触发借款者过度借贷的动机。考虑到这种道德风险，在瑞士可同时借贷的银行数量相对较少，平均数量仅为3到4家。

尽管瑞士国家信用体系有着规范的操作机制和严格的法律保障，但这一体系的根本基础则是全体公民的公德意识，是全体公民的自觉自律。在瑞士，公德教育深入人心。早在1907年，瑞士联邦议会就通过了世界上最早的民法典之一——《瑞士民法典》。该法典第二条规定：任何人行使任何权利或义务，都应以诚实、守信为根本准绳。如今，当记者与一些瑞士人聊起子女教育问题时，几乎所有人都表示，并不指望子女将来成就什么大业，只希望他们能遵纪守法，正直善良。

在瑞士，很多服务业部门都是实行后付账制度，提供服务后再把账单寄到顾客家中，由顾客在规定的日期内付款，归根结底靠的就是信用。瑞士国家公务员中有一个官职叫“价格先生”，专门负责监督餐饮、医药、旅游等行业的定价，避免不法商人哄抬物价。但自设立这一官职以来，却很少发生“价格先生”处分不法商贩的事情。这是因为，瑞士的商家如果一味追求利润，不搞诚信经营，根本就没有立锥之地，早晚会被市场淘汰。

瑞士就是这样一个国家，对讲诚信的个人进行大张旗鼓的表扬与奖励，对不讲诚信的人社会舆论进行猛烈抨击，从而努力营造起一种人人讲诚信的大环境，为国家信用体系建设夯实了社会基础。

匈牙利： 重视建设 丰富细节

本报驻布达佩斯记者 刘健

上世纪末，匈牙利通过不断完善法律，从金融、司法和社会等多方面入手建立了市场经济社会的征信体系，并由政府部门或是法律认可的机构采集和提供个人及企业的信用信息。

在匈牙利，金融领域的信用信息主要适用于个人和企业与银行等金融机构之间的贷款关系上。1994年2月，匈牙利8家主要银行共同成立行际信息服务公司，建立起银行间共享的“行际借款人与信用信息系统”。之后，所有的银行、信用社、贷款机构和从事贷款投资的公司都可以加入这个信息系统。2003年5月，行际信息服务公司被匈牙利吉罗清算服务公司收购，并更名为“比斯中央信用信息公司”。现在，比斯中央信用信息公司为匈牙利唯一提供全面个人和企业金融信用信息的机构，主要依据《贷款机构与金融企业法》和《中央信用信息系统法》开展活动。匈牙利法律规定，加入系统的银行等贷款机构必须将所有贷款合同，或是具有贷款性质的租赁及证券借款合同都要提供给中央信用信息系统。

比斯中央信用信息系统的个人信用系统记录了与银行、信用社和贷款机构发生贷款关系的个人信息(包括证件信息、住址等)和签约资料，包括良好和不良的记录，不良记录指还贷逾期情况、信用卡不良使用、因欺骗行为而贷款遭拒的情况。个人通过这些信息和记录，贷款人可以评估借款人的信用状况，为借款人提供最佳贷款设计，为借款过度的客户提供合理解决方案。

对于良性信息，借款人有权决定是否可以让各贷款机构查询，也可以决定在贷款关系完结时将这些信息再保留5年还是进行清除。绝大多数良性贷款者都选择可以让贷款机构查询并保留5年记录，因为这样他们再次申请贷款时会拥有良好的信用记录。

此外，比斯中央信用信息的企业信用系统登记企业的名称、公司形式、注册号、注册地址、税号等，个体经营者也属于这一范畴，需要记录其个体经营证号码。信用信息则包括贷款合约、还贷逾期、还贷能力以及企业信用卡不良使用情况。比斯中央信用信息企业信用系统记录了全国所有银行等金融部门现有的和限制期内的贷款信息，所有信息不需经贷款授权同意即可提供给需要查询的银行等贷款机构。

匈牙利加入欧盟以来，以前由各个不同部门办理涉及个人信息的证件和证明等的服务全部集中在地方政府办的“证件办公室”及布达佩斯的“中心证件办公室”。证件办公室通过电脑联网掌握个人的身份和住址信息、证件信息、个人有无犯罪信息、机动车辆信息、个人违章信息、机动车强制保险信息、个体经营者信息、公司信息、外国人管理信息等。

本版编辑 李红光

法国：政府主导信用体系建设

本报驻巴黎记者 胡博峰

记者曾在网上读过一则关于一个青年人在法国求职时遭遇信用危机的故事：一名年轻人在巴黎求学，他发现在巴黎乘坐地铁和公交没有固定的打票员，只有检票员不定期随机查票，同时他综合各方面信息，计算出在巴黎被查票并被定性为“惯常逃票者”的几率只有万分之三，于是决定以后乘车都不买票。他用这样的方式为自己自己在巴黎的求学生活“节约”了一笔不小的交通费。不过，他在工作时却四处碰壁，用人单位拒绝他的理由就是，他的信用记录中有3次逃票处罚记录。姑且不论故事真假，法国对征信及个人信用的重视的确是事实。

在法国，实行的是以政府主导模式的个人征信体系。与其他使用相似模式的西欧国家相比，法国体系最大的区别在于只有国营征信机构，而没有私营征信机构。归纳起来，法国征信体系有3个主要特点：一是信用信息服务机构是由中央银行的一个部门建立，而不是由私人部门设立。在法国，中央银行的

信用部门按月从银行采集向公司客户发放贷款的信息，信用办公室作为中央银行的一个部门。二是银行依法向信用信息局提供相关信用信息。在法国，商业银行向中央银行的信用风险办公室或信用信息局提供所要求的信息，是一种强制行为。三是中央银行承担主要的监管职能。

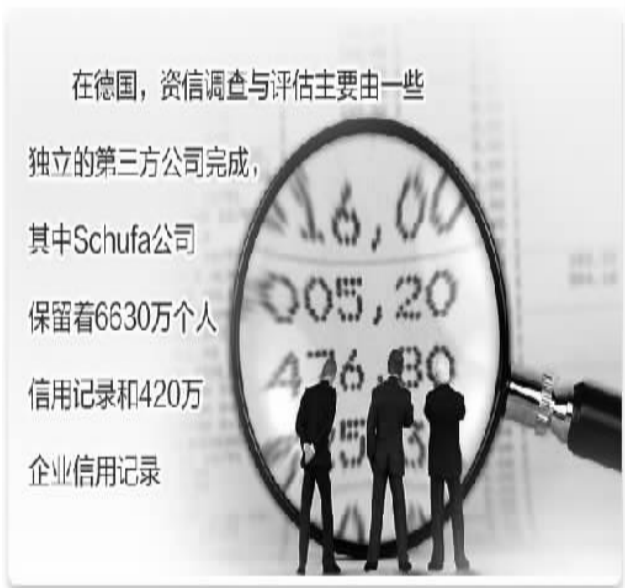
法国的社会信用体系主要是为了防范金融信贷领域的违约风险，而中央银行，也就是法兰西银行在社会信用体系中发挥着举足轻重的作用。但是，法国的中央信贷登记系统只为中心银行进行金融监管和执行货币政策，以及商业银行控制信贷风险服务，只有被授权的中央银行职员和商业银行等金融机构被授权的职员才可以使用中央信贷登记系统，其他人不能够通过中央信贷登记系统直接查询个人信用状况。

公共信用信息系统是指为向商业银行、中央银行和其他金融监管部门提供关于公司、个人乃至整个金融系统的负债情况而设计的一套信息系

统。为了保护抵押贷款人的利益，法国拥有不动产抵押品信息的公共登记系统，并且公布破产信息以提醒当前贷款人以及潜在的新的贷款人。

法国的公共信用信息登记系统有对企业(包括正面信息和负面信息)和对个人(只有负面的信息)两个不同的公共信用信息系统。其企业的公共信用信息系统于1984年开始运行，它面向包括租赁公司、融资代理公司在内的法国金融机构，但不报告关于公司集团的数据。此外，法国企业公共信用信息系统要把从信用机构收到的信息与从合法的布告栏、法院、新闻界获得的关于企业及其管理者的信息进行汇总。

法兰西银行还拥有个人公共信用信息系统，它是一个全国性的个人贷款不良行为档案。所有的金融机构都必须每月报告分期购买贷款、租赁、私人贷款、贷款额度和透支方面的不良记录。此外，法国规定征信机构每次采集个人数据，录入数据库时必须告知数据主体并获得书面同意。



德国：体系完善 严加监管

本报驻柏林记者 王志远

在德国，信用记录对一个人的工作和生活关系重大。人们在法律和社会信用体系的规范下，对自己的信用严加维护。如果不小心在信用记录上留下了“污点”，那么后果将会“很严重”。

德国目前虽没有专门的信用管理法，但商法、民法、信贷法和数据保护法等法律都对信用管理有所规定，成为社会信用制度及管理体系建立和实施的保障。总体来看，这些法律主要包括4方面内容：一是规范信用信息公开；二是保护个人隐私；三是规范催账程序；四是信用监督。

德国社会信用体系主要由公共信用信息系统和私营信用服务系统两大部分组成。公私信用系统共同作用，相辅相成，形成完善的信用管理体系。德国公共信用信息系统主要包括联邦银行信贷登记中心系统、地方法院工商登记簿、破产法院破产记录、地方法院债务人名单等。公共信用系

统的信息除供银行与金融机构使用外，工商登记簿、破产记录和债务人名单均对外公布，并可查询。公共信用信息系统是德国社会信用体系的有机组成部分，也是私营信用服务系统的主要信息来源之一。

在私营信用服务系统，从事企业与个人资信调查、信用评级、信用保险、债务追收、资产保理等业务的各类信用服务公司建立了企业与消费者信用数据库并提供相关信用服务。在德国，资信调查与评估主要由一些独立的第三方公司完成，如Crediteform、Buergerl、Schufa等。这些公司主要收集与企业和个人信用有关的所有信息，并用科学的方法加以分析评估，建立庞大的信用数据库，所提供的服务产品主要是信用报告和信用风险指数。

在德国，最常听说的信用记录就是Schufa。记得记者刚来德国要办理银行卡和租房时，银行和租房中介都

会要求出示“Schufa”信用记录。在德国，Schufa记录是被人们广泛接受的具有法律效力的正式记录。Schufa官方网站的数据显示，目前其保留着6630万个人信用记录和420万企业信用记录。

作为第三方资信调查与评估公司，Schufa收集的用户信用信息十分全面。除了姓名、出生日期、住址等基本个人信息外，还包括人们的银行账户、信用卡、手机合同、租赁合同以及贷款等信用信息。Schufa系统里的个人信用信息每季度更新一次，企业信用信息每天更新。即使你搬离了原来的住址，或者改名换姓，你的信用记录也会像身份证一样如影随形。此外，Schufa信用保障系统有着相当完善的评估体系。它采用0至100的评分制度，分数越高信誉度越高。该系统的信用数据对于个人和企业单位都完全公开，可以随时在网上或者打电话查询。



由于经济特点、立法传统及历史文化等方面存在诸多差异，各国建立的信用制度也不尽相同。在欧洲，很多国家采用以中央银行建立的中央信贷登记系统为主体的社会信用管理模式，该模式主要由政府出资，建立全国数据库，组成全国性的调查网络

英国： 征信苛刻 惩戒严厉

本报驻伦敦记者 王传宝

莎士比亚名剧《哈姆雷特》剧中人波洛涅斯忠告他的儿子说，既不要借钱给人，也不要向别人借钱。然而，时下英国与莎士比亚时代有了很大不同，信贷已经成为英国人生活不可或缺的一部分。英国《镜报》日前在头版刊发题为《当今世界信用为何如此重要》的社论，呼吁人们在日常生活中要重视个人的信用维护。

英国是一个信用体系完善的国家，信用机制渗透到人们生活的每一个角落。英国全国征信机构采集的信息包括消费者的基本信息和信用信息两方面，并采用先进的计算机和网络技术，对数据进行集中处理，建立了一个庞大的数据中心并异地备份，数据每月进行更新，这些数据最终形成每个消费者的信用等级。在英国，个人的信用等级极为重要，在日常生活中，求职、贷款等重大个人事项无一例外地需要个人信用等级的支持，若个人信用等级很低，那么，许多机会就会与之无缘。

英国征信机构获取个人的信用信息也是多方面的，有时颇为苛刻。据了解，在英国，缴纳电话费、水费、电费，都会影响到个人信用记录。如果不能按时交纳电话费，名字就有可能被录入“黑名单”，从而影响到信用积分。另外，记者在当地还看到这样的报道，一户家长经常带孩子到医院急诊，结果这户家长的信用积分受到影响。征信机构给出的理由是，对儿童监护不力，缺乏责任心。

个人的不守信行为有时会影响到群体的信用。比如，在英国的中国留学生中就存在着个别不守信的学生，有的学生在签约手机尚未到期就停止付费，有的学生钻空子，请临时来英人员为其所购商品退税，这些行为影响到这些学生的个人信用等级，而且也对对中国留学生这一群体的信用等级产生了影响。