个人信用报告查询内容“扩围”

本报记者 张 忱

热点聚焦

○6月3日起个人查询3次及以上将收费

○法院的失信黑名单将纳入征信系统

○小贷、担保公司等都应接入征信系统

5月28日，央行发布公告称，中国人民银行征信中心将自今年6月3日起，对个人查询本人信用报告实施收费，个人每年查询3次及以上的，每次收取服务费25元，个人查询本人信用报告每年前两次免费。

目前，信息主体可以通过两种渠道查询自己的信用报告：一是到当地的中国人民银行分支机构进行现场查询，二是通过互联网查询。中国人民银行征信中心副主任王晓蕾表示，由于网络查询还处于试点阶段，因此暂不收费，3次及以上查询收费目前仅针对现场查询。

为什么收费

“对3次及以上查询本人信用报告实施收费，主要目的是覆盖相关成本。”王晓蕾表示，央行搭建、维护征信系统以及提供现场查询服务，都需要支付一定的成本。依据《征信业管理条例》第31条，金融信用信息基础数据库运行机构可以按照补偿成本的原则收取查询服务费用。25元的收费标准则是发改委在核算相关成本之后制定的。

多次查询信用报告需付费，也属于目前国际上较为通行的做法。美国、俄罗斯等国家规定，本人有权每年获得一定的免费查询机会，一般是1至2次，超过免费查询次数的，个人在支付一定费用后可获得自己的信用报告。在单次查询收费标准方面，美国为10美元至12美元（折合人民币62元至74元）不等；香港为245港币至265港币（折合人民币196元至212元）不等；英国一般约10英镑（折合人民币约100元）；俄罗斯约合人民币81元。

从征信中心提供的数据来看，目前进行多次查询的人数占比较小，且多出于商业需求。2013年，共有500多万个人进行了信用报告查询，其中查询3次及以上的人数为44万。王晓蕾表示，对于信用报告有3次及以上查询需求的，一般都是个体工商户，他们跟银行发生信贷关系比较多，应该可以承受25元/次的价格，初步判断收费影响不会太大。

目前，通过网络查询本人信用报告仍然是免费的。2013年3月以来，央行征信中心分5批次，先后面向江苏等18个省份，开展了通过互联网查询本人信用报告服务试点，试点将于2014年实现全国推广。凡持有试点省（区、市）身份证的个人，均可上网查询本人信用报告。

网络查询还须避免泄露个人信息。为解决这个问题，央行征信中心为进行互联网查询的个人设置了严格的身份验证程序。只有以私密性问题或数字证书方式通过了身份验证的个人，才能进行网络查询。

信息种类将扩展

个人信用报告也被称为“经济身份证”，是能够全面反映信息主体借债还钱、遵守合同和遵纪守法状况的信用档案；其中不仅包括个人和企业的银行信贷信息，还包括在非银行领域的诚信记录。

目前，个人信用报告的主要内容是基本信息、信贷信息和公共信息。基本信息展示信息主体的身份信息；借贷信息是信用报告的核心部分，展示信息主体的贷款信息、信用卡信息和为他人担保信息等；公共信息展示信息主体在社会管理方面的信息，如法院判决和执行信息、欠税信息、行政处罚信息等。央行征信中心相关负责人介绍，下一步，个人信用报告所涵盖的信息种类还将继续扩展。

“个人的社保信息、公积金有关的信息、环保部门的行政处罚信息等现在也纳入到征信系统里了。”王晓蕾表示，下一步法院的失信黑名单也将纳入征信系统。

在借贷信息方面，目前，央行征信系统已经纳入了所有商业银行、信托公司、财务公司、租赁公司和部分小额贷款公司等机构所掌握的信息。

王晓蕾表示，按相关政策要求，小贷公司、担保公司等机构都应接入征信系统，从风险管理的角度来看，小贷公司也确实需要共享征信系统中的个人信用信息。但在实际操作中，小贷公司可以通过征信中心的网点查询客户的信息；另外，部分客户期望小贷公司对其借贷信息严格保密，这些因素综合起来，使一些小贷公司接入征信系统的积极性不高。

随着个人信用报告涵盖信息种类不断扩展，适时查询个人信用报告，掌握自己的信用状况的重要性也日益凸显。王晓蕾建议，个人在向金融机构申请贷款或者信用卡之前，去查一下信用报告，这样就可以做到心中有数。另外，即使没有任何这方面的需求，最好也每年查询一次，以防在不知情的情况下，自己的身份信息被盗用来办理信贷业务等。一旦发现信用报告中的信息有错误或遗漏，个人可以立即向征信中心或商业银行等数据提供机构提出异议。

央行征信中心提供的数据显示，征信系统建成以来，对个人异议处理的平均回复和解决天数大约为7天，总体回复率和解决率保持在97%以上。

关注 京津冀一体化

京津冀如何共饮金融“活水”

本报记者 姚 进

京津冀三地金融工作部门相关负责人日前表示，三地金融部门正酝酿在三地交界处共设“金融试验区”，尝试通过金融改革与创新助推三地实体经济发展。

“此举一旦成行，其地位、作用和影响力不可小觑。”中央财经大学金融学院教授郭田勇表示，金融业是经济的基础，因其整合配置社会资源与支持服务实体经济的重要地位，也将助力京津冀一体化。

天津社会科学院经济社会预测研究所所长卢卫也抱有期待，“目前‘金融试验区’还在讨论阶段，主要还看北京哪些功能可以疏导出来。另外，天津可以充分发挥租赁这一特色金融优势，更好地为实体经济服务。”

“对比我国现有的3个国家级金改试验区，此次京津冀酝酿共设的‘金融试验区’在规格上也将超出以往。”郭田勇认为，温州、泉州均地处单独的区域，珠三角虽说是跨区域，但基本依附于广州地区的金融资源优势，其作用的发挥还比较有限；而在京津冀“金融试验区”若能成行，其跨区域的作用和地位将非常显著。

兴业银行首席经济学家鲁政委认为，金融改革和创新最终还是要回归市场化的选择，要做到真正的开放。“开展‘锦标赛’是好事，不把资源局限于某一个地方，而是区域连片型地进行金融改革和创新，可以提高金融改革成功的概率。需要特别指出的是，任何一方不能为了一己之利而人为地设置障碍，将资源截留在自己的身边。”

郭田勇同样认为，问题的关键在于如何让金融资源在三地充分流动，达到自由配置的效果。“因为三地的经济发展水平高低不一，就好比水往低处流、润泽周边，所以这对于天津和河北来说是很大的利好。比如，可以打破以间接融资为代表的银行渠道之间的壁垒，可以跨省区放贷等；而从直接融资的角度来看，也使区域性股权交易市场等的作用得以充分发挥和辐射。”

“从某种意义上说，这也是普惠金融的推进过程。”郭田勇称，设立“金融实验区”，可以把北京的优质金融资源疏导到天津、河北的经济“低洼地带”。

据了解，目前京津冀三地金融办正在调研，计划先在北京大兴、河北廊坊和天津武清三地交界地区联合设立小范围的金融创新试验区，相关细节正在协商中。此外，三地金融一体化还将有望推动实现企业信用评级一体化，既能更好地服务于整个区域经济，同时有利于打击非法集资。

华中首条民间金融街开街

本报武汉5月28日电 记者郑明桥、通讯员朱素芳报道：华中首条民间金融街今日在武汉市江汉区前进四路正式开街，该街北起汉口京汉大道，南至中山大道，全长888米。这也是继广州、成都之后全国第三条民间金融街。

据武汉市江汉区常务副区长严国运介绍，武汉民间金融街目前共收到企业入驻申请200余份，有168家企业已经或即将入驻，最终形成三大功能区，聚集近10类金融业态。金融街的南部为草根金融集聚区，保留了原典当行、寄售行等53家民间金融机构，引进甘肃瑞鑫集团打造保险和消费金融超市，全天24小时营业；中部为金融新业态核心区，吸纳小额贷款、担保、投资公司、互联网金融公司等近百家机构；北部为财富管理机构集聚区，现有9家银行，拟进一步引进银行、保险、证券、基金等金融业态的财富管理机构。

据了解，武汉民间金融街创下了多个第一：建设全国第一家民间资本服务中心，全国第一家网络公益平台，组建全国第一家民间金融沙龙等。几个月后，还将公布武汉民间金融价格指数，发布民间融资利率、供需等信息，成为华中民间金融风向标。

武汉市金融办主任方洁表示，民间金融街不仅要形成金融机构扎堆效应，更重要的是在该区先行先试，如小贷公司跨区域经营等，通过市场力量降低交易成本，打通中小微企业的资金瓶颈，倒逼民间金融改革。

据预测，武汉民间金融街最终将容纳超过300家各类金融机构，每年产生500亿元金融业总产值，成为撬动1000亿元以上民间资本的增长极。

本版编辑 梁 睿 孟 飞
电子邮箱 jjrbjr@126.com