



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

如何处理银行

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment boutique discover

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment boutique discover

[2009年9月]基层央行内控管理问题及建议

【字体：大 中 小】

作者：[陈利冰] 来源：[本站] 浏览：

个人信用信息基础数据库是我国社会信用建设的重要基础设施，是在国务院领导下，由中国组织商业银行建立的个人信用信息共享平台。该数据库采集、保存、整理个人信用信息，为和本人提供信用报告查询服务，为货币政策、金融监管提供统计信息服务。2006年个人信用信息基础数据库正式运行以来，居民个人信用报告查询需求日益增加，但居民查询个人信用信息不便等问题较为突出。为有效解决这一问题，有必要在人民银行县级支行信用信息查询系统。

一、目前县域个人征信查询系统的基本情况

(一) 银行业金融机构难以个人提供信用信息查询服务

目前，除邮政储蓄银行、农村信用社、农发行、其他新型金融机构外，多数银行县级机构均个人信用信息查询系统，可进行个人信用信息查询。但是《个人信用信息数据库管理暂行办法》规定银行金融机构为非本行客户提供信用信息查询权限，同时金融机构只能查询到与本行的个人信用信息情况，而无法查询该人到其他金融机构的信用情况，所以个人无法从银行业完整的信用信息。

开通查询系统的机构大多也不愿在本行开户普通客户提供个人信用信息查询服务，主要原业务不收费，无效益可言，且要耗费人、财、物力。同时，各机构从事个人征信业务人员多业务量大、工作繁忙，多只对有贷款意向的个人提供信用信息查询服务。由于相关文件要求人信用报告需要取得申请人书面授权，并保留相关身份证复印件、授权书备查，否则将有未取得被查询人的书面授权而受到处罚。因此，多数商业银行对普通居民的申请则不予受户到人民银行查询。

(二) 人民银行系统个人信用信息查询便捷性差

由于人民银行系统，个人信用报告个人查询版的查询权限仅在人民银行地、市中支设置。县各商业银行查询个人信用信息受阻时，一般都要到人民银行县级支行查询。县级支行在接受信用报告申请后，要求申请人填写查询申请书，并签字，提供身份证复印件并填写《个人信用申请表》各要素齐全经审核无误后，县支行通过OA系统向上级行上传电子版申请人证明材行审核相关材料后将查询结果反馈给县支行。人民银行县级支行保存受理的申请人的原始资查询环节多，审核程序多，查询的便捷性差。

(三) 人民银行县级支行对属地发生的个人信用信息异议无法解释和裁决

目前，县域居民对与银行业机构出现的个人信用信息异议，多向当地征信主管部门——人级支行反映。县（市）支行在受理异议申请后，只能将个人信用报告异议申请逐级上报、核正、复函，异议处理时间较长。同时，县（市）支行因无操作个人征信系统的权限，在受理异议申请时只能通过提交的资料了解情况，无法对异议的真实性进行核实，也无法实时了解展情况，存在着无法作为的现象，面临潜在的法律风险。

二、在人民银行县级支行开通个人信用信息查询系统的必要性

(一) 有利于县域金融生态环境改善

随着人民银行近几年的征信知识宣传，征信知识在民众和企业中得到逐步普及，人民银行县开通个人信用信息的查询，有利于居民个人自觉珍惜自己的征信记录，维护自身信誉，在一有利于县域金融生态环境的改善，维护县域金融稳定。

(二) 有利于合理调配征信管理资源

目前，地市级征信管理部门发挥承上启下、全面统筹辖区征信管理工作的作用。在商业行查询、异议申请通道不完全畅通的情况下，根据当前权限的设置，地市级征信管理部门承担着查询、异议业务量。而随着信用环境逐渐改善，公民的信用意识不断增强，对个人信用信息的将逐年增大，异议处理社会压力还将进一步增大。如此一来，地市级征信管理部门在人员配情况下，全面统筹、系统监测、评级市场管理、信息调研等职能势必受到挤压。县支行开通信息查询系统，有利于合理调配征信管理资源。

(三) 有利于个人征信数据质量的提高

由于人行县级支行未安装个人征信系统，无法查询辖区个人征信数据状况，征信数据核对实，也无法监督金融机构上报个人征信数据是否及时、准确、完整。开通个人信用信息查询利于个人征信数据库的完善和数据质量的提高。

(四) 有利于全面展现个人征信系统的社会价值

个人征信系统作为个人信用体系建设的重要组成部分，正日益显现其社会价值，近年来，公检法单位、银监、社会中介组织等非金融单位使用信用报告数量明显增多，有的省市鼓励各单位、组织在政府采购、项目招投标、行业准入、评优评先、公务员招录、干部任免、人大政协委员选举中充分参考个人信用报告。由于受理权限未能下放，辖区社会主体查询、利用信用报告的通道未能全面启动，个人征信系统的社会价值还有相当的发挥空间。

(五) 有利于提高人民银行系统个人信用信息查询时效性

由于个人信用报告的查询权限在人民银行地、市中支。县域居民在各商业银行查询个人信用信息受阻时，一般都要到人民银行县级支行查询，人民银行县级支行受理后还须到地、市中心支行进行查询，使查询时间相对延长，查询效率降低。在人民银行县级支行开通个人信用信息查询系统，可以提高系统个人信用信息查询的时效性，为社会公众提供优质、便捷的服务，树立人民银行良好的社会形象。

(六) 有利于人民银行县级支行对商业银行征信业务的监督管理

个人信用信息数据均由业务发生的商业银行自行录入并上报个人信用信息基础数据库，由于县级人行没有权限查询个人信用信息系统有关数据，无法对商业银行录入个人信用信息的及时性和准确性进行核对和监督。在人民银行县级支行开通个人信用信息查询系统，有利于县级人民银行加强对商业银行征信业务的监督管理。

三、建议

(一) 尽快全面开通人民银行县支行个人信用信息查询系统

2009年3月1日，人民银行总行在江苏等两个省辖内的县级支行进行全部开通个人信用报告查询业务的

试点。建议尽快总结试点经验，在县支行全面开通人民银行县支行个人信用信息查询系统。在县支行设立统一对外的查询服务窗口，统一配备必要的复印及打印设备，增设专机专人负责查询个人信用信息。查询者须凭本人身份证本人亲自查询，不断满足公众对信用信息查询需求，提高基层人民银行社会信用力。

(二) 加强县支行个人征信系统用户管理和查询管理
建立相关的内部控制制度，防止客户个人信用信息泄露而产生的法律风险。定期开展个人征信系统查询用户安全管理、系统查询使用等情况的检查，确保个人信用信息查询安全合规，切实提高防范风险水平，有效履行个人征信管理职责。

(三) 加强系统业务培训
人民银行地市中支及以上主管部门，积极采取现场指导和电话咨询等方式，对县级支行就个人信用报告查询、客户咨询、异议受理等内容进行培训和现场答疑，做好客户个人信用报告相关解读工作。对一些个人信用报告的记录确实存在错误的，及时按照异议处理规定程序进行受理，按照时间要求及时给客户给予回复反馈。

(四) 修改完善《个人信用信息数据库管理暂行办法》
一是修改《个人信用信息数据库管理暂行办法》关于金融机构信用报告的查询范围，增加金融机构查询个人信用报告的职能。二是要明确提出各金融机构在接到个人信用报告查询申请后，不得拒绝提供查询，也不得收取任何费用，从而有效缓解个人到人民银行查询工作量大的压力。

(五) 开通网络查询
为提高查询效率，降低查询成本，建议人民银行征信中心开通网络查询，查询人可以用两种方式登录：一是以客户的信用卡、存折、个人结算账户等资料的账号、身份证号和口令自动登录；另一是将商业银行的网上银行与人民银行征信中心网站对接，客户通过网上银行进行查询。

(六) 增强个人信用报告的防伪措施
一是加盖专用印章。建议在打印出的个人信用报告上加盖专用印章，报告若有多张可以加盖骑缝章。二是增加网页防伪设计。为提高个人信用报告的防伪水平，网页版式设计应更加复杂。如增加若干细微文字、特殊符号或者其他精巧、细密的图案等。三是建议使用带有防伪功能的专用纸张打印。四是增加告知事项。建议在个人信用报告中增加必要的告知内容，如在底部或其他适当位置，印刷“个人信用报告注意保存与保密”等字样，提醒社会公众妥善保管好个人信用报告，防范信用报告遗失所带来的风险。

(作者单位：中国人民银行官渡区支行)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名:



评论:

▲

▼

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦