



INTERNET CREDIT

第七章：信用监管



本章简介

学习目标

了解信用监管的内容

了解信用监管法律体系

了解信用监管配套体系

本章大纲

第一节 信用监管概论

第二节 政府信用监管

第三节 个人信用监管

第四节 信用监管法律体系

第五节 信用监管配套体系

第四节 信用监管法律体系



一、法律在信用管理中的地位和作用




二、国外信用监管的法律体系



三、中国信用管理法制建设

一、法律在信用管理中的地位和作用

市场经济和法制建设的内在联系

- 
- ➡1、市场行为主体的权益需要由法律来保障
 - ➡2、市场行为主体的行为需要由法律来加以规范
 - ➡3、市场运行的规则需要由法律来协调统一
 - ➡4、政府的行为必须由法律来加以规范约束

一、法律在信用管理中的地位和作用

法律在信用监管中的地位

- 1、法律是信用信息搜集与提供的基础
- 2、法律是维护信用管理秩序的前提
- 3、法律是信用管理有效性的保证

法律在信用监管中的作用

- 1、保护个人的隐私权
- 2、促进公平竞争
- 3、构建有效的失信惩罚机制

二、国外信用监管的法律体系

(1)美国信用监管法律体系

1、美国基本信用管理的相关法律共有17项,分为两个部类：一个部类的法律旨在规范管理征信机构的操作,以保护消费者的各项权益。另一部类的法律旨在指导和规范金融机构,立足于维护金融机构之间的公平竞争,并对金融机构向市场投放信用和发放信用工具做出限制。

(1)美国信用监管法律体系

美国信用管理相关法律体系的主要目的是维护业内公平竞争和保护消费者隐私权。

法律将个人隐私的数据和合法征信数据加以区分,达到既保护消费者个人隐私权不受侵犯,又让信用管理行业的从业人员的业务工作有法可依的目的。

二、国外信用监管的法律体系

德国

德国是建立信用管理专业法律的先驱。1970年前联邦德国颁布了《分期付款法》，1977年颁布了《通用商业总则》，该总则中的一些条款是用来指导消费信贷业务的。英国议会在1970年通过了《消费信贷法》，这是一部消费者保护类的法律。欧盟通过了一些超国家的法律规范。1995年10月出台了《欧盟个人数据保护法》。

印度

发展中国家在信用制度的建设中十分注重建立与完善有关信用管理的立法。

印度于1998年开始研究信用管理相关立法问题，并成立了全国性的消费者信用调查机构信用信息局。

斯里兰卡的信用信息局是依据《斯里兰卡信用信息局法案》建立的，该法案规定除中央银行外的所有放款机构，有法定义务向信用信息局提供信用信息局希望收集的任信用信息。

泰国

泰国是在银行的推动下逐步完善信用立法工作的。

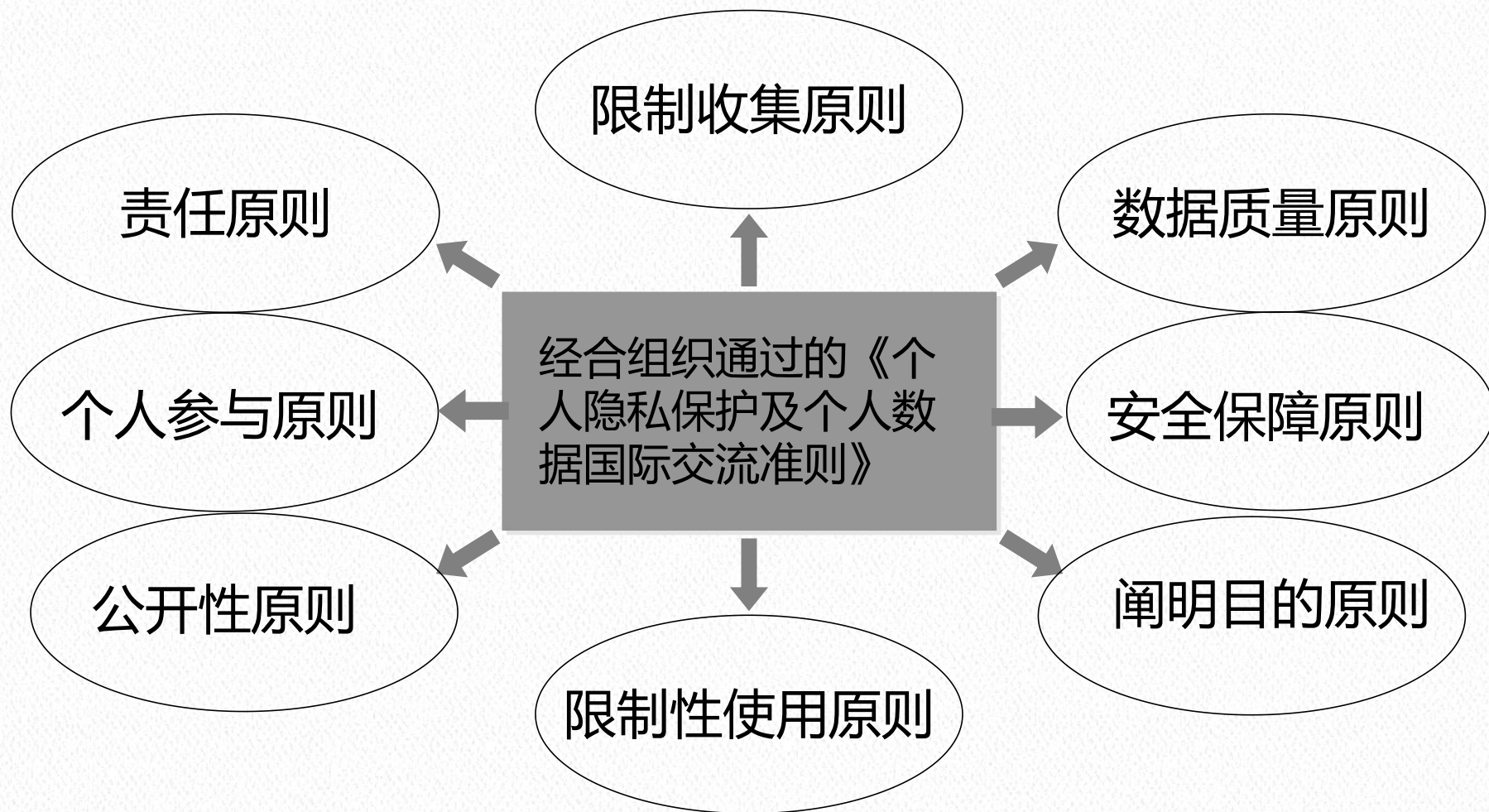
1998~1999年，泰国银行家协会建立了信用局委员会，《信用局法案》、《数据保护法案》等相关法案也相继出台。随着各项相关法案的出台，泰国的监管框架已基本建立。

尼泊尔

尼泊尔信用中介服务机构由于没有相关的法律条款约束，虽然成立多年，始终处于发展的初级阶段，信用局的工作缺乏效率。

二、国外信用监管的法律体系

信用管理立法的国际合作与协调



三、中国信用管理法制建设

信用管理法律构成我国信用管理法制建设的基础。



信用的作用范围非常有限，相应法律需求不大



颁布
《关于切实加强信贷管理严格控制货币发行的决定》



颁布
《农副产品购销合同条例》



颁布
《关于管理外国企业常驻代表机构的暂行规定》、《外汇管理暂行条例》



颁布
《财产保险合同条例》

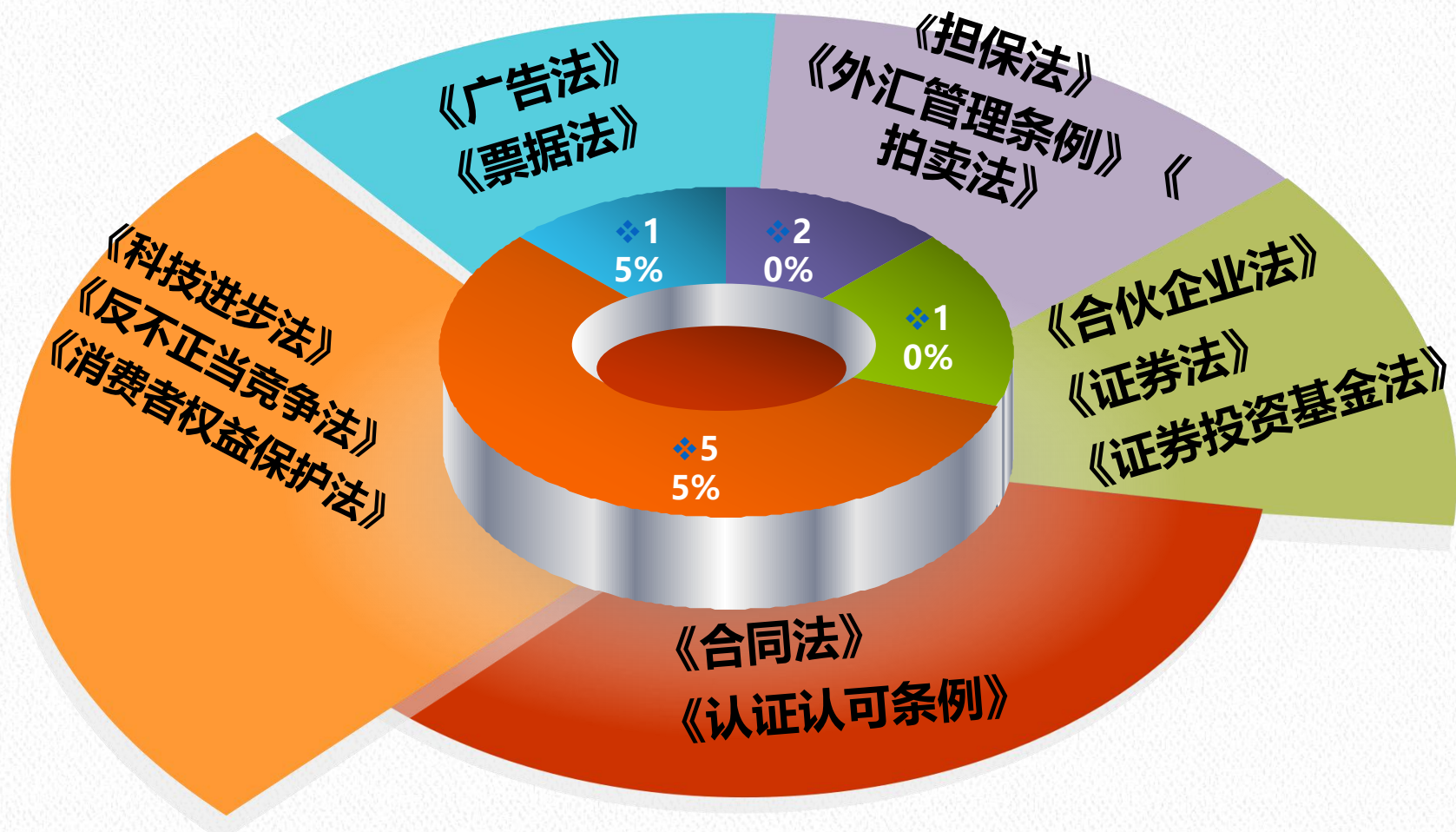


颁布
《民法通则》



三、中国信用管理法制建设

20世纪90年代又有一系列的立法



三、中国信用管理法制建设

2000至今立法数量众多，特点突出：

1

出现了专门的信用信息管理规定，具有较强的可操作性。中国人民银行于2005年制定《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》

2

一些地方充分利用改革试点的机会，在一些领域率先立法，带动了整个国家的立法进程。深圳市在全国率先于2001年制定了《深圳市个人信用征信及信用评级管理办法》，2002年制定了《深圳市企业信用征信和评估管理办法》。上海市2003年颁布了《上海市个人信用征信管理试行办法》

3

这一时期的立法活动以风险防范、惩戒失信为主要目标，将社会信用体系建设作为整顿和规范市场经济秩序的治本之策与主要手段

三、中国信用管理法制建设

经验借鉴

中国应借鉴其他国家信用管理法律体系建设的经验，加快信用管理立法步伐，完善信用管理立法，规范信用管理法律机构，严格执法程序，形成完备的信用管理法律体系。

在信用管理法制建设方面要立足于强调信用数据的开放与透明、个人隐私权的保护以及信用管理行业依法运作等基本原则。



INTERNET CREDIT

谢 谢

