

如何保护好你的“经济身份证”

□ 吴雨

个人信用报告是每一个人的“经济身份证”，与申请贷款、信用卡消费等金融生活关系密切。近年来，征信信息重要性日益突显，应用领域不断拓展。

不过，由于个人征信信息里包含大量敏感信息，已成为社会上一些不法分子“围猎”的目标。如何保护好“经济身份证”？

每年两次免费查询 不要忽视

北京市民王女士一开年就查询了自己的信用报告，发现报告里记录了一家汽车金融公司去年底曾查询过自己的征信记录。“那期间我在4S店贷款买了辆新车，没想到信用报告这么快就显示出金融机构的查询记录。”王女士表示。

近年来，中国人民银行征信中心采取多种措施，切实维护信息主体的知情权。据了解，央行征信系统对信用报告每一次被查询情况都进行详细记录，个人可在“查询记录”中了解到“过去2年内何人何时出于何种原因”查询了信用报告，及时了解是否存在违规查询行为或信息泄露风险。

“个人信息主体有权每年两次免费获取本人的信用报告。”人民银行征信中心副主任王晓蕾表示，公众应充分利用这两次免费机会，定期查询自己的信用报告，及时发现问题

并向记载这笔业务的发生机构提起异议。

数据显示，2019年前11个月，个人信用报告本人查询共8482.6万次。其中，线下查询占比74%。人民银行在全国设有2100多个查询点，提供柜台、自助查询机查询；部分金融机构网点、部分地区政务大厅也布设了自助查询机等。另外，人民银行征信中心官方网站(www.pbccrc.org.cn)可提供互联网查询，而招商银行和中信银行则作为试点银行可提供网银查询。

不过，专家提醒，个人信用报告并不是查得越频繁越好。王晓蕾表示，由于每次查询会被记录并在报告里显示，如果一个人人在贷款前的一段时间内频繁查询个人征信记录，有可能被银行认为存在信用风险而谨慎放贷。

“代查征信”“消不良记录”不要轻信

去年4月，交银国际信托有限公司因未经同意查询个人信息和企业的信贷信息，被人民银行武汉分行处罚款人民币29万元。该公司项目经理沈某相构成侵犯公民个人信息罪，被判处有期徒刑1年，并处罚金人民币4000元。

按照相关要求，向征信机构查询个人信息的，应当取得信息主体本人的书面同意并约定用途。但一些金融机构在查询使用环节有章不循，管理不严，违

规查询用户征信信息并出售获利，极大地侵害了信息主体合法权益。为此，央行从加强征信系统用户管理，查漏补缺，加大接入机构违法违规成本。

工商银行北京分行管理信息部总经理张淑丽介绍，在吸取一些侵犯公民个人信息，尤其是盗卖个人征信报告案件教训的基础上，金融机构加强了个人征信信息保护工作。

近年来，不少人因轻信“花钱消不良记录”“代查征信”，遭遇信用卡盗刷、电话骚扰等问题。对此，张淑丽表示，金融机构有严格的系统流程和管理要求，监控征信查询行为，防范内外勾结违规篡改征信信息。应谨防落入不法分子“消除不良记录”的圈套。

只要及时还清欠款，每个人都有重建信用记录的权利。王晓蕾介绍，目前个人信用报告只展示5年的逾期不良记录，自逾期欠款还清之日起保存5年，超过5年的不再展示。

遭遇“盗刷”“假车贷”可提出异议

最近，北京白领小希心里的一块石头落了地，之前她有一张信用卡遭遇境外盗刷，盗刷导致的逾期欠款给她的征信报告留下“污点”，这一度让她非常着急。

“当时我正在申请一张新的信用卡，很怕受不良记录影响。”小希说，她向发卡行中国银行提

出了异议，不久后不良记录便被消除，也顺利办了新卡。

近年来，银行卡盗刷、“假车贷”“假按揭”等事件时有发生，不少人担心此类情况会影响自身信用报告。王晓蕾介绍，个人认为本人信用报告上的信息有错误、遗漏时，有权向征信机构或信息提供者提出异议申请，并要求更正。2019年前11个月，央行征信中心共受理个人征信异议申请4.9万笔，异议回复率99.8%，异议解决率99.6%。

收到异议后，征信机构或者信息提供者需在20日内进行核查和处理，并将结果书面答复异议人。“如果有的异议处理较为复杂，需要一定时间，信息主体可以对不良信息先做出说明，在信用报告的‘本人声明’部分进行解释。”王晓蕾说。

即便有不良记录，银行也不一定拒贷。工商银行管理信息部征信管理处处长赵星霖表示，银行是以科学的态度使用征信报告，不会看到逾期就不分青红皂白拒贷。银行往往会将征信报告中各类信息进行综合处理，比如通过模型规则生成信用评分，轻微的逾期对分值影响有限，申请人仍有可能通过审批获得银行信贷服务。

专家表示，错误或过时的数据会影响消费者信贷业务的正常获取，也会对放贷机构风险管理带来不利影响，征信数据质量需要个人、机构、监管共同维护。

上海市2018年度纳税信用 A级纳税人名单(21)

- 上海广源人力资源有限公司
- 上海老大同食品有限公司
- 上海后勤人才交流中心有限公司
- 上海乔家栅有限公司
- 上海亚艺实业有限公司
- 上海新邑食品有限公司
- 上海申江水处理设备厂有限公司
- 上海明欣机械设备配套有限公司
- 上海裕豪家用纺织品有限公司
- 上海培根服装有限公司
- 福建省驻沪办事处航运营业部
- 上海新雅餐饮管理有限公司
- 上海万有全富餐饮管理有限公司
- 上海应氏大厦停车场管理服务部
- 上海新锦酒店管理有限公司
- 上海臣仕医疗器械有限公司
- 上海稳压器厂
- 上海市区天天搬运运输有限公司
- 上海蓬莱公园服务社
- 上海大红鹰烟杂商行
- 上海黄浦商业发展有限公司
- 上海伯盛特岭经贸有限公司
- 上海普明化工有限公司
- 上海大光明院线有限公司
- 上海申花光能科技有限公司
- 上海新世界进修学院
- 上海振汉金属材料有限公司
- 上海良华金属材料有限公司
- 上海惠泰医疗科技公司
- 上海天蟾演出有限公司
- 上海试一化学试剂有限公司
- 上海义仁隆仪表机电商店
- 上海欣昌土特产食品有限公司
- 上海海鸥烟酒有限公司
- 上海友帮高科技有限公司
- 上海蓝楼实业有限公司
- 上海雷允上天宁药店有限公司
- 上海天华不锈钢材料有限公司
- 上海沪昌磨料磨具有限公司
- 上海城建物业管理有限公司
- 上海西贵精密工量具有限责任公司
- 上海郑家木桥信托贸易商行
- 上海鑫博五金机电有限公司
- 上海盛大保险经纪有限责任公司
- 上海汇彩不动产经营管理有限公司
- 上海手表七厂
- 上海时久塑料制品厂
- 上海尚标机电产品经销部
- 上海佛陶陶瓷有限公司
- 上海力特物资供应站
- 上海八方国际货运代理有限公司
- 上海益实五金有限公司
- 上海友联金叶汽车租赁服务有限公司
- 上海蔡同德堂中医门诊部
- 上海锦忠餐饮有限公司
- 上海纵横汽车销售有限公司
- 上海彩羊针织有限公司
- 上海彩羊服饰有限公司
- 上海彩羊家用纺织品有限公司
- 上海曙光灯具厂有限公司
- 上海绿宇物业管理有限公司
- 上海尚安停车场管理有限公司
- 上海尚元不动产咨询有限公司
- 上海鑫余机电五金有限公司
- 上海申久减震器有限公司
- 上海机电国际货运有限公司
- 上海韦明健身管理有限公司
- 上海山柯汽车文化传播有限公司
- 上海利泰祥工具公司
- 上海晨平电子商务有限公司
- 上海科星电子有限公司
- 上海康驰林业有限公司
- 上海广电对外技术合作有限公司
- 上海煤气表具有限公司
- 上海农科贸易有限公司
- 上海亿伟机电五金有限公司
- 上海南外滩菜场
- 上海民族乐器二厂
- 上海中轻新材料有限公司
- 上海申花燃气器具制造有限公司
- 上海申花塑业有限公司
- 上海汇晶假日酒店有限公司

(未完待续) ——来源:信用中国网站



个人信息主体有权每年两次免费获取本人的信用报告。按照相关要求，向征信机构查询个人信息的，应当取得信息主体本人的书面同意并约定用途。



河北故城大力宣传 减税降费政策

新年伊始，国家税务总局故城县税务局采取多种形式宣传2020年减税降费政策，简化办税流程，主动上门服务，让企业切实享受到政府减税降费带来的好处。图为1月15日，国家税务总局故城县税务局工作人员在智能办税服务厅为企业财务人员介绍减税降费优惠政策。

新华社记者 李晓果 摄

信用杂谈

权健案尘埃落定 保健品行业生态仍需净化

□ 土土绒

据报道，近日，备受瞩目的权健案尘埃落定。天津市武清区人民法院公开宣判，认定权健自然医学科技发展有限公司及束昱辉等12人均构成组织、领导传销活动罪，依法判处权健公司罚金人民币1亿元，判处束昱辉有期徒刑9年，并处罚金人民币5000万元。束昱辉当庭表示认罪服法。

回想2017年，束昱辉曾在一次采访中称：“关于我们企业传销不传销的问题，我不回避，因为讲这句话的人一定是外行，直销和传销的区别他不懂。”从慢慢狡辩到认罪服法，在耗费了大

量的人力物力之后，权健保健品“帝国”才终于现出了原形。

但是，保健品行业的乱象依然不容忽视。去年1月，国家市场监督管理总局、工业和信息化部、公安部等13个部委在全国开展联合整治保健市场乱象百日行动。到去年4月，全国共立案21,152件，案值130.02亿元，已结案9505件，罚没6.64亿元。

这一方面说明了有关部门治理保健品行业的决心之大，效果之显著；另一方面也可以看出，这一行业的乱象已经到了不得不严管的程度。

保健品市场的混乱，与其行业特点有关。一方面，保健产品的毛利很高，但不是消费刚需，

必须靠强大的营销手段来开拓市场。另一方面，保健品的效果短期内难以看到，消费者对其优劣缺乏鉴别能力。这些都导致了商家不愿意在产品研发上花心思，而把大部分精力花在了宣传营销甚至“忽悠”消费者等歪门邪道上。2019年，国家市场监督管理总局公布了100个典型案例，其中，市场欺诈、虚假宣传是保健品市场最常见的违法违规行为。

此外，保健品企业还往往与“传销”有着说不清道不明的关系。据统计，2018年中国保健品的销售渠道中，47.3%是直销，排在首位。2018年国内保健品市场占比最高的企业有4家都是在

商务部备案的直销企业。为什么这么多保健品企业都选择了直销？直销与传销之间的界线，企业真的守得住吗？

事实上，除了权健所谓的直销模式已经被认定为传销以外，其他许多保健品直销企业也屡屡被质疑为传销。似乎总有一种强大的吸引力，在引诱企业突破底线，以直销之名，行传销之实。也因此，多位专家和人大代表呼吁重新界定直销概念。

这些年来，中国的保健品市场迅速发展，不光是传统的老年保健品市场持续壮大，连年轻人也戏言“保温杯里泡枸杞，可乐里面加党参”，加入了购买保健品的行列。生活水平的提高，健

康意识的提高，都是保健品行业的发展红利。但就在这样的情况下，多数保健品企业的高管依然坦然面对，与其相关的投诉、纠纷依然在消费纠纷中占据着很大的比重。

这就说明，整个保健品行业的生态是不健康的。单靠行业、企业的内部自律，已经无法规范其市场秩序。因此，相关部门必须严格监管，对其虚假宣传、欺瞒消费者、涉嫌传销等违法行为，严查重罚。同时，修订相关法律，加强对直销企业的监管，加大对传销的打击力度，防止企业打“擦边球”。完善的制度胜过企业的良心。如此，才能让保健品行业回归正路。