

近日，晋商消费金融公司在个人征信报告中上传侮辱性信息一事引起市场哗然。

5月26日央行太原支行发布公告称，为切实保护信息主体征信合法权益，规范金融信用信息基础数据库接入机构的操作行为，决定从即日起暂停晋商消费金融股份有限公司征信系统查询权限，责成其内部整改，切实落实各项监管要求。

此前5月25日晚间，央行太原中心支行发布公告称，已于4月初接到客户投诉后约谈了晋商消费金融公司，当日再次约谈该公司及其大股东，严肃提出后续整改要求。



事实上，此前央行征信中心及百行征信等都曾多次发布过消费者教育文章。记者从百行征信官方公众号文章了解到，如客户认为百行征信报告存在错误、遗漏，可以向信息提供者反馈，或下载“百行征信App”提出异议。

具体流程为，在百行征信App注册账号，在个人报告界面中，选择异议受理——异议申请——点击报告异议申请——选择有疑问的报告——选择异议类型——在异议内容中输入异议或问题点——点击提交，等待百行征信受理通知。在处理过程中，百行征信会联系信息提供者对客户报告中的异议进行核实，最后将核查结果通知给客户。此外，对无法核实的异议信息，允许申请人提出个人声明。

我国建成世界最大信用信息基础数据库

征信机构不能修改数据

在此次晋商消金上传侮辱性信息到个人信用报告事件爆出后，很多网友发问，征信机构是否有权审核信息？是否有权修改信息？

百行征信公众号文章明确，客户信息由信息提供者直接报送，百行征信只匹配整合同一个人来自不同提供者的数据。当报送信息出现错误时，需信息提供者报送更新信息。百行征信不能自行修改、删除数据。

对于征信机构是否审核信息，一位权威人士5月24日对贝壳财经记者表示，从征信行业的技术角度看，征信机构审核的主要是借钱还钱等金融业务规则，个人基本资料属于文本信息，机器没法鉴别，超出审核范围。

当前我国有两个国家级网络金融个人信用基础数据库，一是央行征信中心，二是百行征信。根据央行征信中心官网介绍，征信系统已经建设成为世界规模最大、收录人数最多、收集信贷信息最全、覆盖范围和使用最广的信用信息基础数据库，基本上为国内每一个有信用活动的企业和个人建立了信用档案。

“征信系统收集的信息以银行信贷信息为核心，目前接入了商业银行、农村信用社、信托公司、财务公司、汽车金融公司、小额贷款公司等各类放贷机构。”央行征信中心官网显示。据征信中心有关负责人此前透露的数据，截至2019年底，征信系统已收录10.2亿自然人、2834.1万户企业和其他组织的信息。

百行征信建立的目的，则是把央行征信中心未能覆盖到的个人客户金融信用数据纳入，初期接入机构以互联网金融类为主。根据百行征信日前对外公布的成立三周年业绩数据，截至2021年5月22日，百行征信累计拓展法人金融机构2084家，个人征信系统收录信息主体超2亿人。

记者实测查询个人信用报告

业内人士建议报告填写时建立“反馈机制”

据了解，目前央行个人征信报告和百行征信报告每年都可免费查询2次，前者可在线上或线下指定网点查询打印，线上查询需等待24小时出结果；后者需要在百行征信App中查询。

贝壳财经记者查询发现，百行征信报告相对简单，第一栏身份信息中仅有姓名和身份证号信息，第二栏是金融类信息，第三栏是查询记录。

“百行征信没有收录到客户相关信贷信息的话，第二栏就为空。换句话说，就是向百行报送数据的机构，没有与这位客户发生过借贷关系。”上述征信从业人士对记者表示。

央行个人征信报告呈现的信息则相对更多。记者日前打印的详细版报告大体分为个人基本信息、信息概要、信贷交易信息明细、公共信息明细和查询记录五大部分。本次晋商消金上传侮辱性信息事件中，该信息即呈现在房女士征信报告的个人基本信息中。此外，信息概要部分包括个人住房贷款、其他类贷款、贷记卡（即信用卡）账户总数等。

此次事件也反映出一个问题，就是在信用报告填写生成阶段，存在“单向性”缺陷。对外经贸大学公共政策研究所首席研究员苏培科表示，目前，除了银行、信贷以及相关的借贷机构可以主动填写征信信息外，很多情况个人是不知情的，当查询个人征信报告时，才能得知信用卡借贷、借款、还款等信息问题。

他建议，对于征信报告的内容填写需要建立一个“反馈机制”，比如当征信者的征信问题录入时，央行的征信系统给该用户发送一条征询信息，问询信息是否属实。若单向收集，当事人不知情，在若干年后需要征信报告时再调整就来不及了。

新京报贝壳财经记者 程维妙 黄鑫宇 编辑 徐超 校对 刘军