

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: X200308195

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

个人信用征信中隐私权保护的法律问题探讨

A Probe of Legal Issues Concerning Protection of Personal
Privacy in Personal Credit Information Collection

朱镇炎

指导教师姓名: 蔡庆辉 副教授

专业名称: 法律硕士

论文提交日期: 2009 年 11 月

论文答辩时间: 2009 年 月

学位授予日期: 2009 年 月

答辩委员会主席:_____

评 阅 人:_____

2009 年 11 月

个人信用征信中隐私权保护的
法律问题探讨

朱镇炎

指导教师: 蔡庆辉 副教授

厦门大学

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

内 容 摘 要

完善的个人信用征信法律制度是我国市场经济体制的组成部分，因为完善的个人信用征信法律制度有利于规范和促进个人信用征信行业的发展，从而有利于促进信用交易的发展。而个人信用征信必然会与个人隐私权的保护产生冲突。如何协调二者的关系是建立健全我国个人信用征信法律制度的关键。

第一章对个人信用征信和隐私权的一般内容作概括性介绍。从信用谈起，提出信用的概念，简要分析个人信用征信的概念、个人信息的内容和基本特征，并对个人信息隐私权的内容和隐私的内涵进行分析。

第二章对个人信用征信和隐私权冲突的原因和实质进行分析。二者冲突的原因主要包括权利原因、法律制度原因和公民权利意识原因。而个人信用征信与隐私权保护冲突的实质是信用交易相对人保证交易安全的利益要求与信息主体保障自身生活安宁及其他隐私利益的冲突。

第三章针对个人信用征信和隐私权的冲突探讨其解决的原则，包括合法性原则和权利协调原则，并对权利协调原则进行重点的阐述。

第四章是在借鉴外国立法包括美国、欧盟和日本立法的一些立法经验，同时根据我国关于个人信用征信的立法现状和不足之处，提出如何在完善我国个人信用征信法律制度的同时，有效地保护个人隐私权的立法建议。

关键词：个人信用征信；隐私权保护

厦门大学博硕士学位论文摘要库

ABSTRACT

A perfect legal system on personal credit information collection is a necessary component of China's market economy system for the reason that it helps to standardize and promote the development of personal credit information collection industry, and hence the expansion of credit transactions. However, there exists a conflict between personal credit information collection and the protection of personal privacy. How to coordinate the relationship between them is then key to the establishment and perfection of China's legal system on personal credit information collection.

Chapter One is a general remark on the basic contents of personal credit information collection and personal privacy. The discussion begins with credit, presents the concept of credit and a brief analysis of the concept, contents and basic features of personal credit information collection, and then gives an analysis of the contents of personal information privacy and the meanings of privacy.

Chapter Two gives an analysis of the reasons for and substance of the conflict between personal credit information collection and personal privacy. The reasons mainly include three aspects, i.e., rights, legal system and citizens' awareness of their rights. The conflict between personal credit information collection and personal privacy is in essence a conflict between the interests of parties to a credit transaction to maintain security of transactions and the needs of information parties to secure peace of life and other privacy interests.

Chapter Three attempts to explore approaches to solve the conflict between personal credit information collection and personal privacy. These approaches include the principle of legitimacy and the principle of coordination of rights. The discussion elaborates on the principle of coordination of rights.

Taking into accounts the experience of foreign laws, such as relevant legislations of US, EU and Japan, and considering the status quo and shortcomings of China's legislations on personal credit information collection, Chapter Four puts forwards several suggestions for perfection of China's legal system on personal credit information collection and in the meantime effective protection of personal

privacy.

Key Words: Personal Credit Information Collection;
Protection of Personal Privacy

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

引 言	1
第一章 个人信用征信和隐私权概述	2
第一节 信用	2
第二节 个人信用征信	3
第三节 隐私权	5
第二章 个人信用征信与隐私权保护冲突的原因与实质分析	7
第一节 个人信用征信与隐私权保护冲突的原因	7
一、权利原因	8
二、法律制度原因	8
三、公民权利意识原因	9
第二节 个人信用征信与隐私权保护的冲突的实质	9
第三章 个人信用征信与隐私权保护冲突的解决原则探讨	10
第一节 合法性原则	11
第二节 权利协调原则	12
一、提出该原则的原因	12
二、权利协调原则的内容	14
第四章 个人信用征信国际立法比较与我国立法的完善	17
第一节 个人信用征信国际立法比较	17
一、美国、欧盟和日本关于个人信用征信的立法介绍	17
二、美国、欧盟和日本在立法内容和模式上的比较	21
第二节 我国关于个人信用征信的立法现状	24
一、深圳市个人信用征信及信用评级管理办法	24
二、上海市个人信用征信管理办法	25
三、个人信用信息基础数据暂行办法	25
四、江苏省个人信用征信管理暂行办法	26

第三节 完善我国个人信用征信立法的建议	28
一、关于个人信用信息的采集	28
二、规定合格的使用者，确保已采集的信息得到合理、正当的利用	30
三、保证个人信用信息的准确性、完整性和得到及时地更新	30
四、规定征信机构的设立条件和征信机构的义务	31
五、关于监管机构的监管职责	32
结 语	34
参考文献	35

厦门大学博硕士论文摘要库

CONTENTS

Introduction	1
Chapter 1 General Remark on Personal Credit Information	
Collection and Personal Privacy	2
Subchapter 1 Credit	2
Subchapter 2 Personal Credit Information Collection	3
Subchapter 3 Personal Privacy	5
Chapter 2 Reasons for and Substance of Conflict between Personal	
Credit Information Collection and Personal Privacy ..	7
Subchapter 1 Reasons for Conflict between Personal Credit Information	
Collection and Personal Privacy	7
Section 1 Rights	8
Section 2 Legal System	8
Section 3 Citizens' Awareness of their Rights	9
Subchapter 2 Substance of Conflict between Personal Credit Information	
Collection and Personal Privacy	9
Chapter 3 An Attempted Dissustion of Approaches to Solve	
the Conflict between Personal Credit Information	
Collection and Personal Privacy	10
Subchapter 1 The Principle of Legitimacy	11
Subchapter 2 The Principle of Coordination of Rights	12
Section 1 Reasons to Present the Principle of Coordination of Rights	12
Section 2 The Contents of the Principle of Coordination of Rights	14
Chapter 4 A Comparative Study of International Legislations and	
Perfection of China' Legislations Concerning Personal	
Credit Information Collection	17
Subchapter 1 A Comparative Study of International Legislations Concerning	
Personal Credit Information Collection	17

Section 1	Introduction to US, EU and Japan Legislations on Personal Credit Information Collection	17
Section 2	A Comparison of US, EU and Japan Legislations: Contents and Modes	21
Subchapter 2	China's Legislations on Personal Credit Information Collection as Status Quo	24
Section 1	The Measures of Shenzhen Municipality for the Administration on Personal Credit Information Collection and Credit Ratings	24
Section 2	The Measures of Shanghai Municipality for the Administration on Personal Credit Information Collection	25
Section 3	The Measures on Basic Personal Credit Information Data (for Trial Implementation)	25
Section 4	The Measures of Jiangsu Province for the Administration on Personal Credit Information Collection (for Trial Implementation)	26
Subchapter 3	Suggestions for Perfecting China's Legislations on Personal Credit Information Collection	28
Section 1	Collecting Personal Credit Information	28
Section 2	Setting Qualification Requirements for Users to Ensure that Information Collected be Reasonably and Duly Used	30
Section 3	Ensuring Accuracy, Integrity and Timely Update of Personal Credit Information	30
Section 4	Requirements for Setting up and Obligations of Credit Information Agencies	31
Section 5	The Duty of Regulatory Agency to Supervise	32
	Conclusion	34
	Bibliography	35

引 言

现代市场经济的本质是交易经济,其运行效率取决于社会中人与人之间的信任度和信用环节。^①而随着社会分工的细化,因应交易一方了解对方信用状况的需求,逐渐出现了专门从事信用征信的中介机构,对个人的信用状况进行调查和评估,为用户和社会提供服务。征信机构从事个人信用征信的依据在于法律所赋予的征信权。在信用交易中,对于信用授予方而言,对个人信息了解得越详细,则越有利于其了解个人的信用状况,从而越有利于降低和避免信用交易的风险。这种需求促使从事个人信用征信的中介机构通过各种途径收集个人的各种信用信息。

而隐私权是属于个人的人格权,个人信息是隐私权保护的重要部分,任何人不得非法获取、传播、利用别人的个人信息。而个人信用征信正是对个人信息的收集、公开和利用,这就导致了个人信用征信与隐私权保护产生冲突。

如何在规范和保障个人信用征信活动有序进行的同时,又能保护个人的隐私权,是完善我国个人信用征信法律制度所要解决的关键问题。

本文从权利冲突的角度,分析个人信用征信与隐私权保护冲突的原因和实质,探讨解决二者冲突的原则,并提出完善我国相关立法的建议。

^① 陈潜,唐民浩,主编.信用·法律制度及运行实务[M].北京:法律出版社,2005.3.

第一章 个人信用征信和隐私权概述

第一节 信用

在阐述个人信用征信之前，首先要明确一下信用的概念。

在英美法系国家，信用被称之为 Credit，或 Trust、Reliance。《牛津法律大辞典》将其解释为：“为得到或提供货物或服务后并不立即而是允诺在将来付给报酬的做法。”“一方是否通过信贷与另一方做交易，取决于他对债务人的特点、偿还能力和提供的担保的估计”。^①我国法学界对信用的代表性的观点有：信用是社会上与其经济能力相对应的经济评价。^②信用应指一般人对于当事人自我表现经济评价的信赖性，即信誉。^③信用是民事主体所具有的经济能力在社会上获得的相应依赖与评价。^④信用是指民事主体所具有的偿付债务的能力而在社会上获得的相应的信赖和评价。^⑤信用与赊购、信贷等信用交易相关，是与民事主体的履行义务能力和意愿相对应的社会评价。^⑥

从上述观点可看出，信用是商品经济发展到一定阶段的产物，是伴随信贷活动或商业赊购等而产生的，它是对民事主体偿债能力和偿债意愿的社会评价。信用的概念包括以下几个内容：（1）信用发生于信贷活动或商业赊购等民事活动领域，因此，它为一般民事主体所享有，主要是自然人和法人，国家在民事活动领域中也可以成为信用的主体。（2）信用是一种社会评价，也就是由他人对民事主体进行的评价，而不是民事主体自行作出的评价。民事主体的信用情况是信用授予方据以对其进行发放贷款、提供商业赊购等信用交易的前提，因此，信用授予方首先要对民事主体的信用状况进行评价。而由于社会分工的发展，并且由于交易双方信息的不对称，这种社会评价逐渐由专业的征信机构来进行。专业的征信机构也通过建立一整套科学合理的评价体系来评定民事主体的信用情况。

① [英]戴维·M·沃克. 牛津法律大辞典[M]. 邓正来等译, 北京: 光明日报出版社, 1989. 225.

② 王利明. 民法·侵权行为法[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 1993. 299.

③ 张俊浩. 民法学原理[M]. 北京: 中国政法大学出版社, 1991. 158.

④ 杨立新. 人身权法[M]. 北京: 中国检察出版社, 1996. 638.

⑤ 吴汉东. 论信用权[J]. 法学, 2001, (1): 42.

⑥ 陈潜, 唐民浩, 主编. 信用·法律制度及运行实务[M]. 北京: 法律出版社, 2005. 4.

(3) 信用评价包括两个方面,即主观因素和客观因素。主观因素主要体现为民事主体的历史履约记录(包括正面记录和负面记录),其反映了民事主体偿债意愿的高低,特别是偿债条件出现了不利于民事主体的重大变化时,民事主体偿债意愿的高低;客观因素主要包括民事主体的收入情况和财产状态等,这些因素是民事主体偿债的经济基础。而上述部分学者的观点存在忽略信用的客观因素的现象。偿债能力和偿债意愿一样,都是信用不可或缺的组成部分。比如,在信贷关系中,若仅考察借款人的还款记录,而不考虑借款人的客观的收入情况和财产状态,借款人贷款的偿还可通过高利贷融资的方式进行,这种“良好的信用”具有迷惑性,因为它不具有实际的偿还基础(如财产和收入来源)作为支撑。由此看出,在对信用进行定义时,客观因素和主观因素同样重要,缺一不可。

第二节 个人信用征信

个人信用征信是指征信机构依法对分散于各商业银行和社会其他方面的个人信用信息进行采集、存储、加工,形成个人信用信息数据库,最终为社会提供个人信用情况查询和评估服务的活动。在征信行业发达的国家,消费者申请信用消费时,信用授予方都需要对消费者的信用资格、信用状况和信用能力进行评价,这种评价的主要依据是个人征信机构提供的信用报告。现阶段我国个人信用信息的使用者主要为商业银行,而作为全球征信行业最为发达的美国,个人信用征信机构的服务对象已经多元化,主要包括银行、信用卡公司、保险公司、零售商、公用事业公司、企业雇主、租赁公司、商账催收公司和消费者等。

征信机构从事个人信用征信的依据在于法律所赋予的征信权。征信权是指征信机构依法享有的采集、分析、加工以及使用信用信息的权利,包括征信机构在信息采集过程中享有的信息收集、信息加工处理和信息使用权等等。在征信法律关系中,征信权源于信用授予方的知情权。个人信用征信服务是随着个人信用交易的发展和普及而发展起来的。当个人需要贷款、赊购商品、分期付款和购买保险等时,信用授予方就需要了解消费者的信用状况,包括偿债能力和偿债意愿,从而产生了对个人信用报告的市场需求。与这种市场需求相适应,个人信用征信行业便应运而生。美国是个人信用征信行业最为发达的国家,征信机构所提供的

消费者个人信用报告不仅是商业银行对个人进行授信决策的主要依据,也广泛用于就业、赊销、租赁、保险等领域。因此,个人信用报告的准确性和公正性对信用交易的顺利进行发挥着十分重要的作用。

个人信用征信活动是围绕个人信用信息进行的。个人信用信息是指与个人信用能力和个人信用行为相关的信息,涵盖各类可能影响个人信用的因素。^①征信机构从事个人信用征信所需的个人信用信息主要有四类:一是包括姓名、性别、出生日期、身份证号码、住址、工作单位、家庭关系、婚姻状况、收入状况和财产状况等在内的具有识别功能的个人基本信息;二是与金融机构发生借贷关系过程中形成的还款记录(包括正面记录和负面记录);三是向商业机构(不包括金融机构)赊购商品或者服务过程中形成的还款记录;四是为行政机关、司法机关掌握的个人信息,亦称公共记录。

个人信用信息具有以下几个基本特征:(1)客观性。个人信用信息的客观性指的是个人信用信息是个人信用的真实反映,是不以人的主观意志而转移的客观事实。个人身份识别信息、个人与金融机构及其它商业机构发生信用交易行为的记录和社会公共记录都是客观存在的事实。也就是因为个人信用信息的客观性,它才具备证明个人信用状况的“证据功能”。征信机构采集的个人信用信息如果不是客观存在的事实,则不仅不能真实评价个人的信用状况,同时也可能存在侵害个人“信用权”^②的情形。(2)关联性。个人信用信息针对的是特定个人,且只与个人的偿债能力和偿债意愿相关。个人身份识别信息用于确定信用信息所属的民事主体,而个人与商业机构(包括金融机构)发生信用交易行为的记录和社会公共记录则反映个人除信用交易记录之外的其他偿债能力和偿债意愿的记录。^③对于与个人信用无关的相关信息,比如个人的性生活等,因其与个人信用无关,也不属于上述所说的个人信用信息的范围,故不具有与个人信用的关联性,不属于个人信用信息。(3)个人信用信息采集和使用的合法性。个人信用信息的采集和使用往往涉及个人隐私,而隐私权是个人的基本人权,法律对个人信用信息的采集方式和使用一般都设定一定的限制条件。而作为法律所要保护的社会关系,首

① 陈潜,唐民浩,主编.信用·法律制度及运行实务[M].北京:法律出版社,2005.39-40.

② 吴汉东.论信用权[J].法学,2001,(1):42.

③ 罗亚海.个人征信信息采集的法律思考[EB/OL].

<http://www.studa.net/faxuelilun/080525/16173188.html>,2008-05-25.

先要求其必须为合法，其中包括采集方式和使用必须合法。故在进行个人信用征信时，应遵守法律的相关规定。

第三节 隐私权

隐私权的概念是美国法学家布兰戴斯和沃伦于 1890 年发表在《哈佛法律评论》上的一篇名为《隐私权》的文章中提出来的。我国学者王利明、杨立新教授认为隐私权包括三个方面的内容:个人信息的保密、个人生活不受干扰的权利、个人私事决定的自由。^①张新宝教授对隐私权的定义为“隐私权是指公民享有的私人生活安宁和私人信息受到法律保护,不被他人非法侵扰、知悉、搜集、利用和公开等的一种人格权”。^②隐私权是特定民事主体享有的对其个人事务、个人信息和个人领域得自主支配,排除他人侵扰的具体人格权。^③

上述观点均认为,隐私权是一种人格权,且包括个人信息隐私权。而在个人信用征信中,作为征信的对象就是个人信息。隐私权属于人格权,具有绝对权的特征,任何他人对特定民事主体的隐私权均负有不得侵扰的消极义务,这是隐私权的消极权能。个人隐私权受到侵犯时,可要求停止侵害等。同时,由于隐私权是“个人在通常情况下决定他的思想、观点和情感在多大程度上与别人交流的权利”,因此它还具备积极权能,个人可决定其隐私是否公开、公开的程度、对谁公开等。因此,个人信息隐私权应包括以下内容:1、个人信息保密权,即个人有权根据自己的意愿决定不对外公开其个人信息,有权禁止他人非法收集、储存、利用、处理、转让、传播、公开自己的个人信息;2、个人信息支配权,即个人有权根据自己的意愿自主使用自己的个人信息和许可他人使用自己的个人信息;3、个人信息知情权,即个人有权知悉征信机构是否在收集、储存、利用、处理、转让、传播、公开自己的个人信息,对有上述行为的征信机构,有权要求知悉其个人信息的内容、用途、使用者的有关信息并接触该项个人信息记录;4、个人信息更正权,即个人有权要求征信机构保证其持有的关于自己的个人信息的准确性、完整性和及时性,对不准确、不完整和不及时的信息有权要求征信机构更正

① 王利明,杨立新.人格权与新闻侵权[M].北京:中国方正出版社,1995.415-421.

② 张新宝.隐私权的法律保护[M].北京:群众出版社,1997.3.

③ 梁慧星.隐私的本质与隐私权的概念[J].人民司法,2003,(4):42-45.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库