



北京大学个人信贷丛书

IT的发展与 个人信息保护

©小林麻理 著 夏平 王俊红 周伟民 译

Progress of Information Technology and Individual Information Protection



经济日报出版社



北京大学个

D913.04/107

2007

IT 的发展与 个人信息保护

©小林麻理 著 夏平 王俊红 周伟民 译

Progress of Information Technology and Individual Information Protection



经济日报出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

IT 的发展与个人信息保护/(日)小林麻理著;夏平,王俊红,周伟民译.—北京:经济日报出版社,2007.9

(北京大学个人信贷丛书)

ISBN 978-7-80180-757-1

I. I… II. ①小…②夏…③王…④周… III. 隐私-人身权-研究 IV. D913.04

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 146994 号

信每书籍印刷株式会社©1999 江夏健一

北京市外版书版权登记号 01-2007-5136

IT 的发展与个人信息保护

作 者	小林麻理
译 者	夏 平 王俊红 周伟民
责任编辑	汤雪梅
责任校对	高小昆 刘 涛
出版发行	经济日报出版社
地 址	北京市宣武区白纸坊东街 2 号 (邮政编码:100054)
电 话	010-63568136 (编辑部) 63567683 (发行部)
网 址	www.edpbook.com.cn
E-mail	jjrb58@sina.com
经 销	全国新华书店
印 刷	北京市朝阳区小红门印刷厂
开 本	889×1092mm 1/32
印 张	6.375
字 数	150 千字
版 次	2007 年 11 月第一版
印 次	2007 年 11 月第一次印刷
书 号	ISBN 978-7-80180-757-1
定 价	25.00 元

版权所有 盗版必究 印装有误 负责调换

总 序

所谓个人信贷，是指商业银行等金融机构向个人客户发放信贷资金，满足其资金需求，个人客户在约定期限内还本付息的信贷行为。它是银行信贷业务的一部分，即面向个人客户的信贷业务，贷款发放则以收取利息为盈利方式。

放到经济运行的大环境中，个人信贷是经济主体融资方式的一部分，是间接融资中对个人主体的融资行为，它是在人类经济发展过程中为满足市场需求而产生的经济行为，并在现代经济体系中起到必不可少的作用。换一个角度来说，个人信贷是个人信用行为的主要表现，是借款人凭借自身及担保方的信用水平获得融资的行为。

个人信贷的发放主体以商业银行为主，还包括专业的金融公司、财务公司等非银行金融机构。广义的个人信贷还包括商业生产或流通企业向个人客户提供的分期付款、授信消费等促进其商品周转流通的便利消费方式。

个人信贷是消费信用在现代社会的主要实现形式。长期以来，国内外消费信用范畴有多种不同的定义方法，形成了消费信贷、消费贷款、个人贷款等多种概念，在英文中有 Consumer Credit, Consumer Finance, Personal Credit, Personal Loan 等相关词汇。在不同的国家、不同的经济主体中对这些概念有不同的界定方式，尚未形成统一的定义。非严格意义上，这些概念不作区别地被通用。

本世纪头 20 年，中国社会转型的目标就是全面建设小康社会，目前中国正处于深刻的社会转型之中，集中表现为从计



划经济向市场经济转变、从农业社会向工业社会以及后工业社会的转型，具体表现为农村富余劳动力向城镇转移、城市化进程加快、劳动者素质迅速提高、居民生活水平大幅度提高。由于居民消费能力与意识的提高，在信用卡、住房贷款、汽车贷款、个人助学贷款等个人信贷领域取得了长足的发展，贷款形式层出不穷，贷款机构百舸争流，这是我国经济繁荣发展的体现，也是我国经济领域深化改革的内在要求与必然结果。

个人信贷发展的基石是个人信用。在金融市场中的信用是基于个人对还款能力和还款意愿的信用，这有别于社会生活中传统的基于人品的诚信概念。随着我国社会经济生活发生的巨大变化，新的市场道德秩序必然重构。从现在来看，我国与市场经济相适应的、以信用为核心的个人金融市场秩序远未形成。国际上比较成功的实践经验是构建一个相对完善的个人征信体系。

一个完整的征信体系，必须要由以下几个要素构成：

1. 征信体系的法律框架；
2. 征信体系的监管环境；
3. 征信机构；
4. 征信服务市场。

个人征信体系的收益包括：第一，贷款渗透经济社会的较低阶层，各收入阶层的人群都可以得到种类繁多的贷款；第二，在扩大贷款的同时，降低贷款的损失；第三，对贷款账户进行持续监测，放贷机构利用行为评分调整信贷额度，采取预防性措施防止消费者出现过度借贷现象；第四，鼓励新的竞争者进入信贷市场，包括非银行金融机构，它们会刺激价格竞争，提供更为方便的产品；第五，使个人信贷应收款的证券化成为可能；第六，由于消费者解除了与银行或其他存款机构的捆绑共享，其他金融产品的价格也相应下降；第七，全面的征信体系降低了维持现有关系和寻求更好机会的成本，提高了消费者和劳动人口的流动性。

个人信贷与个人征信对我国经济发展来说已经是一个非常紧迫和非常重要的课题，但是到2004年底为止，我国还没有专门从事这方面研究的机构。北京大学于2005年7月批准成立了北京大学ACOM金融信息化研究中心（以下简称“PAFIRC”），该中心旨在发挥北京大学在金融、经济、法律和科学等多学科交叉的综合优势，运用现代科学方法来探究中国改革开放和经济发展中的热点、难点问题，致力于推动我国个人信贷和个人征信的发展。我们希望PAFIRC能够为中国个人信贷的发展和信用经济体制的建设提供有效的学术见解和信息化技术支持。我们认为经济理论的发展与变化是和经济金融实践紧密联系的，在我国继续向社会主义市场经济体制过渡的今天，实践在呼唤理论发展的同时，也为理论的发展创造着条件。

自PAFIRC成立以来，在PAFIRC专家委员会主任委员杨芙清院士的亲切指导下，中心的研究人员通过对经济、金融、信息领域的研究，了解个人信贷和个人征信的国内外现状，研究现代金融手段，提供宏观经济分析和金融业务建议；通过对法律、法规领域的研究，分析个人信贷和个人信用体系中的法律保护和法律支持问题，提供立法建议；通过对信息化领域的研究，调查国内外信用数据系统的现状和发展趋势，研究信用数据系统建设中的问题，提供个人信贷业务的系统方案 and 核心模型技术。

我们近年来还公开招标了一些研究项目，使得一些关注个人信贷和个人征信的学者有机会深入研究我国的现实情况，他们注重实践，遍访北京、上海、深圳、太原、武汉、长沙、厦门等地的金融机构，深入基层进行调研。

到今天，我们取得了一定的研究成果，希望这些成果能对我国的个人信贷和个人征信发展起到积极作用。基于此，我们



决定在这些学者的研究报告基础上陆续整理成册，同时挑选一些国外比较有影响的相关著作进行翻译，一并付梓成书，作为《北京大学个人信贷丛书》出版，主要目的是为了鼓励学者的创新和探索精神，继续推动中国金融业的进步和繁荣。期望本套丛书成为国内外读者了解与研究中国个人信贷和个人征信发展的参考。

作为 PAFIRC 主任，我相信，这套丛书的出版将为金融市场的参与者、特别是与个人信贷及征信相关领域的研究者和实践者，提供有价值的参考资料，对关注此领域前沿动态的读者有所裨益。同时，我也希望，这些研究成果能够丰富我国消费金融与个人信用领域的理论研究、继续推动理论创新，促进我国个人信贷乃至整个金融行业的业务发展和法制完善。

在此丛书出版之际，感谢北京大学校领导的大力支持，感谢 PAFIRC 专家委员会成员的亲切指导，感谢各位同仁和研究项目参与人员的共同努力。

2007 年 8 月

中文版序

以1980年的《关于数据保护的OECD理事会劝告》为起点,资本主义国家纷纷开始认真探讨个人数据的自由流动及为促进其自由流动而进行数据保护的重要性等问题,并开始逐步完善法律环境和以金融系统为中心的法律运用机制。这一动向具有以下两个重要价值:一是个人隐私权是所有人都同等拥有的一项基本人权,必须对它加以最大限度的保障;二是必须保障个人和企业进行自由经济活动并享受其带来的利益的权利。在很多国家,所有的企业和个人,甚至担负监管职能的政府,都仍然面临着如何实现这两个价值,即如何同时尊重和平衡这两个价值的难题。这是一个毋庸置疑的事实。这一点从以下个人信息保护的不同解决方法的存在,以及围绕这些不同方法的讨论中也可以明显看出。也就是说,在法律环境的完善方面,没有综合性个人信息保护法的美国与根据EU数据保护指令切实推进法律完善工作的欧盟之间,在企业的自我约束是否能实现充分且必要的价值这一点上产生了很多争论。与此相对应,澳大利亚则通过法律严格规定和企业自我约束并用的共同限制的方法,在理想的法律运用方面进行了尝试。

在此有必要对以下两点进行重新确认。第一,个人权利应该首先得到尊重;第二,我们寻求的是一种帮助能自律的个人的法律制度。这是个人信息保护中的重要指导方针,我们必须确立保护个人权利的法律制度,并不断完善正确恰当地运用该法律制度的机制。对此我们必须铭记。

本书正是基于这样的视点进行研究的成果。本书能够被翻



译成中文，并在中国经济社会得到广泛推介，笔者感到无比高兴。中国的信贷市场正在迅速扩大，法律完善及运用方面的课题也随之不断涌现。笔者相信，在信息技术快速发展和全球化进程不断加快的 21 世纪，以 EU 为首的欧美各国在个人信息保护方面的理论构筑与实践发展，以及由此得出的日本的发展方向，将为中国提供诸多启示。

如果本书能够为中国信贷市场的健全发展做出一点贡献，笔者将不胜荣幸。在此，谨向全心致力于本书中文版出版工作的诸位相关人员致以衷心的感谢。

小林 麻理

2007 年 6 月

于早稻田大学

译者序

近年来，随着我国消费信贷业规模不断扩大和个人征信机构快速发展，个人信用信息越来越广泛地被用于银行信用卡发放、贷款审核、保险购买等金融领域，在防范信贷风险、强化信用意识等方面的作用日益显著。与此同时，个人信息保护法、个人数据保护法、隐私权法等相关法律法规的制定和完善也成为极为紧迫的课题，受到社会各界的广泛关注。为了对个人信用信息的收集和利用进行规范，切实保护个人隐私，我国各项相关法律法规的制定和准备工作已陆续展开。

在这样的背景下，我们非常高兴地争取到对个人信息保护进行了多年研究的日本早稻田大学小林麻理教授的授权，编译了这本《IT的发展与个人信息保护》。该书是经小林教授允许，将她所著的两部重要著作中各抽选了一部分内容编辑而成的。该书从法律的制定和运用角度，全面考察了在IT技术高度发展的背景下，欧、美、日等发达国家的个人信息保护相关法律法规的制定、执行以及围绕个人信息保护制度的各种讨论，并对在这方面进行了积极尝试的澳大利亚进行了重点介绍。作为一部研究世界各国个人信息保护制度的专业书籍，希望该书能够对我国相关法律法规的健全、个人信息保护制度的完善，以及我国信用社会的发展提供一些参考。

作者小林麻理教授对中国信用社会发展十分关心，不仅慷慨同意和全力支持我们的翻译出版工作，而且专门为该书中文版作序，在此向小林教授表示特别感谢。同时，日本早稻田大学江夏健一副校长、坂野友昭教授向我们大力推荐了一系列个



人信息保护方面的专业书籍，使我们能够精选出对我国具有参考意义的书籍进行翻译出版；北京大学 ACOM 金融信息化研究中心的陈钟主任、香东邦典副主任对该书的翻译出版工作给予了极大的关心和支持，李楠、董雪莹等同仁为该书的翻译出版工作提供了诸多帮助；中国政法大学的王志华副教授、李欣宇副教授为译文的审校工作提供了专业性的指导；等等。在此，谨向各位专家学者和所有参与该书翻译出版工作的研究人员、工作人员致以衷心的感谢！由于时间仓促，译者水平有限，译文中难免有错误和不当之处，敬请读者指正。

译者

2007 年 7 月

目 录

总序.....	1
中文版序.....	1
译者序.....	1

第一部 IT 社会中的个人信息保护与利用

第一章 IT 环境中的个人信息保护

——绪论.....	2
第一节 信息化社会中的隐私权.....	3
第二节 IT 的发展与个人信息保护	5

第二章 《EU 数据保护指令》的影响

——全球化与个人隐私保护.....	7
第一节 《EU 数据保护指令》的影响	7
第二节 《EU 数据保护指令》和美国之间的抗争 ——综合法与专项法	10
第三节 信息化时代的隐私权	15

第三章 英国数据保护的动向

——1998 年新《数据保护法》的制定	17
第一节 英国的数据保护法律体系	17
第二节 1995 年“EU 指令”与 1998 年新 《数据保护法》	23



第三节 英国数据保护法律制度的意义	28
第四章 法国个人数据保护的动向	32
第一节 法国对人格利益保护的一般性立场	32
第二节 《关于数据处理、数据文档及个人自由的 1978 年 1 月 17 日法律》	34
第三节 “1978 年法”以后的法国个人数据 保护法制动向	43
第四节 个人数据保护的国际化及法国的对策	45
第五节 《EU 数据保护指令》对法国的影响	47
第五章 德国的数据保护及“EU 指令”的影响	53
第一节 国情调查判决和《联邦数据保护法》 的修订	54
第二节 《联邦数据保护法》的概要	57
第三节 私营部门的数据保护状况	64
第四节 《联邦数据保护法》重新修订的动向	67
第六章 美国的个人数据保护	71
第一节 隐私权与个人数据保护	71
第二节 《联邦隐私权法》(Privacy Act of 1974) 中的个人数据保护	74
第三节 《公平信用报告法》与个人信用信息保护	78
第四节 修订 FCRA 的理想与现实	87
第七章 澳大利亚的个人信息保护	94
第一节 澳大利亚的数据保护法制	94

第二节 澳大利亚个人隐私保护的方向 ——21 世纪个人隐私保护的方式	96
第三节 美国、德国、澳大利亚数据保护法制的 不同点	99

第二部 澳大利亚的《个人隐私法》及其利用

第八章 澳大利亚的个人隐私法律制度的特征	102
第一节 澳大利亚行政法的现状	102
第二节 澳大利亚隐私保护法制	105
第三节 联邦隐私权保护委员	111
第九章 个人隐私权法律的修订	116
第一节 《隐私权法》修改的过程	116
第二节 修改隐私法的适用范围	117
第三节 《联邦隐私权法》的诸原则	118
第十章 澳大利亚的隐私委员的作用	125
第一节 1988 年《隐私权法》和隐私权保护委员 ..	125
第二节 伴随隐私权法修订隐私权保护委员权利的扩大	130
第三节 民间隐私权规章	132
第十一章 围绕个人信用信息的纠纷解决	141
第一节 《隐私权法》规定的投诉处理	141
第二节 实际的投诉件数和处理方法	144
第三节 围绕信用信息的投诉	147



第十二章 澳大利亚个人征信业的重大转变

——从 CRAA 到 Data Advantage 公司	153
第一节 从 CRAA 到 Data Advantage 公司的转变	153
第二节 从 CRAA 的创办到 20 世纪 90 年代前半期	156
第三节 向营利企业的转变	158
第四节 DA 公司的战略方针	163

第三部 关于构建日本个人信息保护制度

第十三章 日本的个人数据保护	166
第一节 日本的个人隐私和信息控制权	166
第二节 行政机关所持有的个人数据的保护	171
第三节 私营部门所持有的个人数据的保护	180
结语 启示	188

第一部 IT 社会中的个人 信息保护与利用

第一章 IT 环境中的个人信息保护

——绪论

刚过去的 20 世纪是从国家时代过渡到企业时代的世纪，而 21 世纪则是真正的个人时代。其背景当然是 IT 的快速发展，信息传递的方法和速度都因此获得了飞跃性且是革命性的进步。IT 在使信息交流更加容易的同时，还提高了信息传递的速度，最终实现了大范围的、等质的信息传递。而且，它提供了让个人与组织的关系在所有层面变得平等、对社会和组织的存在方式进行根本性变革的契机。此前存在的国境这一障碍从实质意义上讲已经消失，IT 手段，成功营造了个人作为市场主要角色自由地从事经济活动、积极参与社会的环境。

IT 所实现的这个伟大变革又面临着威胁。这种威胁就是对信息的无法控制，它是一直伴随着信息自由流动的风险。也就是说，在 IT 环境中，如何在不阻碍信息自由流动的前提下保证个人控制本人信息的权利是人们关注的最大焦点，也是 IT 环境的一项基础设施。从这个意义上讲，在不断发展的全球经济活动过程中，如何保护个人信息、什么是以个人价值为核心的个人信息保护理论和实践都值得探讨。过去关于隐私权的争论焦点是个人信息保护与个人信息利用之间存在的严重冲突，而在当今新的政治、经济和社会环境下，摸索解决这个问题的方法变得日益迫切。

本章正是从这个角度出发，明确信息化社会中保护个人隐私的意义，并探讨 IT 环境中个人信息保护的应有状态。