



西南政法大学

六十周年校庆系列文库·西南政法大学博士文库

·丙子·

征信的法理与实践研究

The Legal Theories and Practices of Credit Checking

叶世清·著



西南政法大学

六十周年校庆系列文库

征信的法理与实践研究

叶世清 著

法律出版社
LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

征信的法理与实践研究 / 叶世清著. —北京: 法律出版社, 2010. 8

(西南政法大学博士文库)

ISBN 978 - 7 - 5118 - 0919 - 3

I. ①征… II. ①叶… III. ①信用制度—法律—研究—中国 IV. ①D922. 282. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 123558 号

西南政法大学
博士文库

征信的法理与实践研究

叶世清 著

责任编辑 易明群 董飞

装帧设计  ilovee

© 法律出版社·中国

开本 720×960 毫米 1/16

版本 2010 年 9 月第 1 版

出版 法律出版社

总发行 中国法律图书有限公司

印刷 北京中科印刷有限公司

印张 20.75 字数 288 千

印次 2010 年 9 月第 1 次印刷

编辑统筹 学术·对外出版分社

经销 新华书店

责任印制 吕亚莉

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

网址/www.lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

全国各地中法图分、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782

重庆公司/023-65382816/2908

北京分公司/010-62534456

西安分公司/029-85388843

上海公司/021-62071010/1636

深圳公司/0755-83072995

书号:ISBN 978 - 7 - 5118 - 0919 - 3

定价:37.00 元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

西南政法大学六十周年校庆系列文库

西南政法大学博士文库

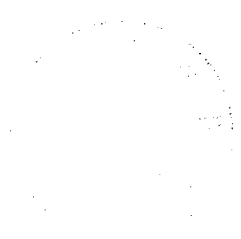
西南政法大学六十周年校庆系列文库

编 委 会

主 任：付子堂

委 员（以姓氏笔画为序）：

付子堂 田平安 卢代富 孙长永 李昌麒
李 珮 赵万一 徐 泉 崔 平



西南政法大学六十周年校庆系列文库

总 序

六十周年,六十部作品。

2010年是西南政法大学六十华诞。为总结办学经验,醇化学术氛围,凝聚西政情缘,学校定于2010年9月19日至20日举行六十周年校庆活动。经过认真筹备和严格筛选,我们谨向学术界和社会公众呈上自己的作业——西南政法大学六十周年校庆系列文库。

这六十部作品,集中体现了西政学术的传承和创新。全套文库共分为四个系列和两个单品,简称为“4+2模式”:即西南政法大学学术文库(此次共收录15部)、西南政法大学博士文库(此次共收录15部)、西南政法大学学子文库(此次共收录15部)和西南学术大讲堂(此次共收录13部)四个系列,共计58部作品;另有《西南政法大学校史(1950—2010)》和《当代中国转型期的法学教育发展之路》各1部。各个品牌项目在持续性出版中通过六十周年校庆活动得到整合和提升。其中,“学术文库”涉及法学、经济学、管理学和哲学等多个领域;“博士文库”则集中展示我校近年来的博士研究生培养水准,此次入选的15部作品皆为各自学科和领域中具有问题性、前瞻性、深刻性和现实性的研究成果;“学子文库”的作者主要来自1980级西政校友,意在同时纪念他们入学三十周年;“学术大讲堂”则汇集了西南法学论坛、金开名家讲坛、名人论坛及我校教师的精彩讲座,将声音固化为文字,将瞬间凝结成历史。《西南政法大学校史(1950—2010)》和《当代中国转型期的法学教育发展之路》两书,是西政对于自己及中国法学教育发展历史的一次认真整理和回顾。

这六十部作品,是我校学术实力的又一次整体亮相,也是对我校新近学术成就的一次盘点。她既是法学名家和新锐指点江山、激扬文字的历史见证,也承载着西政校友回报母校、奖携后学的温热期许。尤其是,鉴于西政目前已由法学单科性院校转向为“以法学为主多学科发展”的综合性大学,因此就学术成果展示而言,今年校庆较之以往的校庆最大的不同就在于学科成果多元化,而不再仅限于原来法学单科性院校视阈中的学术成果之展示。

这六十部作品,刻录下在我国改革开放的历史进程中,特别是在我国社会主义民主法治建设进程中,西南法学及其他相关学科发出的一种声音、沉淀的一种思考,与时人共鸣,更让后人知晓并体悟一代又一代西政人为国家的发展、社会的进步与人民的福祉,负责地思考过什么、呼吁过什么。这是西南政法大学为建校六十周年所提交的一份学术答卷,也是西政人为中国民主法治发展献上的累累教研果实和片片赤诚之心!

我们真切地期待着学术界对西南政法大学六十周年校庆系列文库进行庄重批阅,更真切地期盼当下和未来的读者们细细品味、神思交游,一同探索、领悟中国法学教育、中国法治建设、中国社会发展的理念和正道!

西南毓秀,桃李芬芳。

西南政法大学一直被誉为“中国政法界的黄埔军校”。其学术成就和人才群体,是新中国法学教育、法治建设和社会发展的重要推动力之一。

西南政法大学原名西南政法学院,其前身是1950年成立的由刘伯承元帅担任校长的西南人民革命大学。“革大”的爱国情怀是西政精神的源头。1953年,以西南人民革命大学为基础,合并重庆大学、四川大学、贵州大学、云南大学、重庆财经学院的法律院(系),正式挂牌成立西南政法学院。建院伊始,学校得到了时任西南局负责人邓小平、刘伯承等老一辈无产阶级革命家的亲切关怀,原东北抗日联军第二路军总指挥周保中将军出任西南政法学院首任院长。西南政法学院建院之初即选择歌乐山下红岩烈士殉难之所作为校址,更是为着“以先烈们的革命精神教育青年、培养政法干部”。1958年,中央公安学院重庆分院又并入西政。特殊的建校背景,使我校既会聚了法学名流又吸纳了实务精英,既秉承了深厚的法学传统又融入了公安教学的特色。学校也因此被誉为新中国法学教育的

“西南联大”。

学校先后经历了由西南大区、司法部、四川省、最高人民法院、司法部、重庆市等多次管理隶属关系的变更。回首往昔,“文革”期间曾一度被迫停办,1977年经中央批准率先恢复招生。1978年,经国务院批准为全国重点大学,是司法部部属政法院校中唯一的重点大学。1995年,学校更名为西南政法大学。2000年,由司法部直属划转重庆市人民政府管理,实行“中央与地方共建、以地方为主”的管理模式。2008年,成为教育部和重庆市重点建设高校。

六十年来,西南人民革命大学、西南政法学院、西南政法大学一脉相承,生生不息;

六十年来,创业的艰辛、曲折的磨难、探索的迷惑,起伏跌宕;

六十年来,从化龙桥、歌乐山披荆斩棘到渝北校区破土拓荒,从复办的艰苦卓绝到三次创业的宏图大展,几代西政人薪火相继,矢志前行,一次次成就骄人的辉煌,共同书写了中国法学教育史上浓墨重彩的一页;

六十年来,西南政法大学发展中的每一个点滴和大小时刻,凝聚、塑造了独特的西政学人风格与学术品格;

六十年来,变化的是历史,不变的是精神。

——心系天下的责任意识。《老子》曰:“圣人无常心,以百姓心为心。”西政人对国家、对社会始终有着强烈的责任感和使命感。巍巍歌乐山,激发了西政人昂扬的浩然正气;泱泱嘉陵水,滋养了西政人强烈的家国情怀。他们或悉心研究,探求法魂,传播法义;或积极践履,敢为人先,奔走在法治实践的第一线;或运送正义,为社会进步鼓与呼。在众多的西政校友中,既有偏居基层或边远地区任劳任怨、默默奉献的法律工作者,也有为人类和平民众平安勇于献身的时代英烈。在诸多历史关头,西政人总是挺身而出,不畏艰险,为国分忧,为民请命。西政人爱校如家,对学校深厚的感情和强烈的凝聚力常令他人感叹不已。西政发展曾屡遭磨难,“文革”期间更是一度停办,但老一辈西政人奔走呼号,反对撤校,为保留西政家园而不屈斗争终获胜利,为后来的“西政现象”奠定了基础。六十年来,西政人风雨同舟,和衷共济,挺过无数难关,熔铸了西政品牌。当学校遇到波折或困难时,西政学子总是发出“天佑西政,生生不息”的共同

呼声。心系天下又爱校如家,这种家国情怀是西政人奉献国家社会的动力源泉,也是学校发展的宝贵财富。

——自强不息的克艰气魄。西政的发展历程,是一部百折不回、逆境崛起的拓荒史,也是一部披荆斩棘、克服万难的励志片。初创时期,在荒山野地上建校,西政人以拓荒者的精神,筚路蓝缕,以启山林。十年浩劫,学校面临灭顶之灾,险被撤销,西政人通过不屈不挠的斗争,赢得率先复办的先机,并成为全国重点大学。刚从“牛棚”中返归讲坛的老师们,怀着对国家命运的忧患意识和学术虔诚,将压抑了十多年的激情转化为传道授业的热心,学生们则为了弥补失去的青春,与时间赛跑,共同创造了“西政现象”;20世纪90年代末管理体制的突然划转和改变,让学校的发展出现波折,但西政人在逆境中不屈服,不气馁、不言败,百折不挠,把困难当磨练,视危机为转机,克服各种困难和不利因素,锐意推动学校发展进步。在任何困难面前,西政人始终表现出一种不屈的抗争精神,一种百折不回的浩然正气。这种勇于面对问题、直面挑战竞争的气魄,这种自强不息、励精图治的奋斗精神,成为一代又一代西政人传承的优良传统,成为西政继续发展的不竭动力和源泉。我们偏居西南一隅,并无太多地利可言,环境条件也曾落后于不少兄弟院校。但莘莘学子正是在偏远之地祛除浮躁之气,砥砺气节情操,潜心研习学问。虽处江湖之远,反得学问之先。这亦是孕育产生光耀中国法学界的“西政现象”的重要因素。

——和衷共济的团队情怀。西政人之间情深义重,亲如家人。西政校友“聚成一团火,散为满天星”,他们虽散布于大江南北,但都有着同一个名字——“西政人”,有着同一份情怀,那就是“爱西政”!无论岁月流逝,无论天南海北,他们情系母校,矢志不渝。聚散离合处,西政情永存。每当母校发展的关键时刻,西政人都会发扬团结协作、和衷共济、共渡难关、奋力拼搏、敢为人先的团队精神,“西政精神”就会得到令人感动的彰显,迸发出强大的精神和物质力量。特别是2003年,经过全校上下的共同努力,西政在全国首批获得法学一级学科博士学位授予权,从此我校所有的法学二级学科均可以招收博士研究生;同时我校法学以外的所有学科也都获得硕士学位授予权,均可以招收硕士研究生;也是在这一年,为迎接西政校庆(当时仍以1953年西南政法学院为建校起点,故为五十年

校庆),全国各地各年级校友众志成城,在短时间内一举推出“西南政法大学学子学术文库”五十部,形式之创新,品质之高端,赢得各界一片好评。2004年,我们在西部地区率先设立法学博士后科研流动站。2005年,整合众多学科的力量,强强联合,集体攻关,获得了国家社科基金A级重大项目“改革发展成果分享法律机制研究”,成为重庆市第一所承担此类项目的高校。2007年,全校上下精诚团结,奋勇争先,在教育部本科教学工作水平评估中获得“优秀”成绩,教育部专家对我校办学成就和办学特色给予了高度评价,进一步鼓舞了士气,增强了凝聚力。2008年,学校成为教育部和重庆市重点建设高校,再次赢得发展机遇,并且借“恢复招生三十年”的契机举办了一系列活动;2009年、2010年,我们将“转型升格”提炼为全体西政人的共识和奋斗目标,开启了创建研究型高水平大学的新征程。

——**严谨求实的诚信校风。**当年“西南革大”蕴蓄的艰苦朴素的作风、严谨扎实的教风,在西政的发展过程中逐步凝结为“论辩文化”和“实务教育”两个鲜明的办学特色。其源于学校特殊的建校背景,在学校长期的办学过程中积淀形成,又融入了现代教育观念。它看似两个方向,实则高度统一:尚思善辩,才能目光高远;厚德笃行,才能脚踏实地。尚思,但不空谈;笃行,但不功利。这两大特色紧密联系,共同体现了学校培养人才的独特教育模式,也是“西政人”的一个标签。“严谨求实、知行合一”,成为是西政的教学特色,赢得了社会的广泛赞誉。学校历来将以“务实”为基点的学生思想素质教育作为提高教学质量和人才培养质量的首要任务。在改革大潮和依法治国方略的大背景下,学校秉承“务实”的学术传统,将学术研究、人才培养与社会服务密切结合,将培养符合社会需要、社会适应能力强的“务实创新”型高素质专门人才作为育人目标。学校地处西南,偏居一隅的地缘劣势却辩证地造就了一方学术净土。《论语·卫灵公第十五》云:“主忠信,行笃敬。”正是厚德、尚思、笃行的理念,培育了西政人严谨诚信、厚积薄发的学术精神和做人风格。

此次隆重推出的这套西南政法大学六十周年校庆系列文库,正是上述“西政精神”的再一次体现。这种精神,很多人追寻过,希望论证清楚、阐释明白,然而,只有真正拥抱过这片土地和被西政拥抱过的人,才能真

正体悟。“西政精神”——在每一个爱西政的人心中。

总结历史的意义,既在于反思过去,更在于指引未来。

今日的西政人,正走在“第三次创业”的大道上,承继西南革大传统,弘扬“西政精神”,推进高水平大学建设。

六十周年纪念,标志着西政历史的首卷已然浓墨重彩,同时意味着一轴新卷正徐徐展开。我们有理由相信,西政人所拥有的,不仅是六十年无比辉煌的历史让我们自豪;更重要的是,还有着无限美好的未来让我们期待并等待我们描绘!

西政雄风犹在!

是为序。

付子堂

2010年7月31日

于重庆歌乐山下

序

历史和经验都可以证明,每当经济发展一段时间,达到一定的阶段,就会产生一些尖锐的道德问题和法律问题,譬如贫富差距、贿赂贪腐、生态危机,等等,这些问题向社会提出严峻的挑战。当前,我国社会信用问题十分严重,假冒伪劣的产品充斥市场,违约欺诈随处可见,各种经济犯罪日趋严重,给广大普通消费者、投资者和经营者带来了巨大的交易不安全感。我国目前尚未建成较为完整的国家信用管理体系,没有完善的信用立法,理论界缺乏关于社会信用建设的基础性和系统性研究,实践中从事信用咨询、信用管理与服务的或民间或官方的机构在组织上、行为上缺乏合法性支撑,普通的社会公众和企业经营者也缺乏基本的信用法律意识。在这种背景下,叶世清博士所著的《征信的法理与实践研究》一书出版,对于我国征信法制理论研究和征信法制实践具有重要而又积极的开拓性意义。

就失信问题而言,这不是一个单纯的道德问题,而是一个十分复杂的文化问题、经济问题和法律问题。当传统的“熟人社会”向“陌生人社会”转变,当自给自足的、封闭的“小农经济”向分工合作、高度流动开放的“市场经济”转型的时候,人的思想难免产生不适甚至混乱,人的行为出现不稳定甚至背离社会的正常期待,

这时,空洞的说教和粗暴的压制往往难以奏效,而理性的分析和对于人性的尊重则有助于人们较好地确立起行为的准则,进而做出可预期的行为选择。为此,征信理论的研究者和征信实务部门做出了积极的努力,并取得了良好的效果。

征信制度建设是社会信用体系建设中一项基础性工作。我国政府已经将建立和完善社会信用体系提高到事关社会经济发展的全局和未来这一战略高度,加快建设企业和个人的信用管理服务体系。目前,我国行业性和区域性的征信活动正在积极地展开,在个人征信和企业征信的基础上出现了信贷征信和社会征信的分化,官方的和民间的征信机构并存,同时,在信用卡、建筑业、餐饮业、旅游业、商品进出口、纳税、环保、招投标等行业和领域纷纷建起了各自独立的信用管理体系和信用服务平台。上海、深圳、福建、海南、长沙等省市还先后推出了地方性的征信立法,2009年10月国务院法制办在其官方网站公布了《征信管理条例(征求意见稿)》。政府和社会对于征信制度建设做出的积极反应着实让人欣慰。

但是,征信的发展并非一帆风顺,从其产生的那一天起,征信就不断受到各种挑战和质疑。人们对于征信机构的无孔不入感到忧虑和困扰,对于个人隐私失去控制感到无奈和愤怒,而理论界对于征信的内涵与外延、相关主体的权利与义务、规范和监管征信行为、惩戒失信者等问题都没有做出较为系统和令人信服的分析、解释和说明,致使征信活动缺少充分的理论支撑和规范的制度约束。人们对于信息的产权归属、信息利用权和传播权等深层次问题亦争论不休、莫衷一是。

为了使我国的社会信用体系建设有准备地、顺利地走向未来,我们还必须做艰苦的分析工作,认真的对话,甚至相当大的妥协。本书以征信法律关系的构成要素和运动过程为脉络,围绕征信活动中信用信息的法律保护与信息共享这一主题,将征信置于社会信用体系建设背景之下,并结合国内外的征信实践,研究我国征信活动的规范化、法制化原理,以消除人们对于征信的疑虑,促进信息的自由流动和信息共享,实现政府对征信市场的有效监管,促使市场主体关注自身信用、避免失信行为,等等。作者为征信制度建设做出的这种努力值得肯定。

作者在本书的字里行间中表达了一个观点,即信用制度是社会经济

生活中的一项基础性制度,社会信用体系建设是一项复杂的系统工程,本人深以为然。征信活动和制度建设有助于规范企业和个人的行为,促使企业和个人重视自己的信誉,避免出现不良记录,从而形成诚实守信、遵纪守法的良好社会风貌。但是,征信必须以法律作基础,才能保证信息采集和信息加工的有效性和权威性,保证信息披露和信息使用的合法性。信息产权的明晰化也有利于减少信息传播和信息利用中的法律纠纷,维护个人隐私、商业秘密以及国家安全和利益。

叶世清博士几年前就开始关注征信这一问题,并持续地进行了相关主题的学习研究和资料收集工作。客观地说,这个前沿研究具有丰富的第一手资料和深刻的思想,是对我国征信法制建设的理论性、实用性、系统性研究,填补了我国征信法律理论研究的学术空白。

本书主要适合于从事社会信用建设和信用管理工作的政府部门尤其是工商系统、银行系统等的工作人员以及征信法制建设的研究人员阅读,对于从事信息咨询、信息传播、信用评级和信用管理等服务的实务部门工作人员以及大专院校中研习信息和信用主题的学生也具有前瞻性的参考价值。

谨此作序。

卢代富

二〇一〇年五月二十九日

致 谢

这本书源于2004年3月,那时我正在读硕士研究生,我打算将自己的硕士学位论文选题定在“信用建设”这一主题上。从那时起,我对很多人心存感激。

首先是我的硕士生导师陈志老师。我要感谢他一直以来的支持和引导,感谢他在我的硕士学位论文研究和写作过程中给予了我宝贵的指导。

我要特别感谢我的博士生导师卢代富教授。2006年5月开始准备博士学位论文开题的时候,卢代富老师向我推荐了几个颇为重要的选题,其中就包括征信问题。在此之后,卢代富老师有意识地让我参加了《重庆市企业信用征信管理办法》专家讨论稿的修改活动。后来,他明确表示可以将“征信”作为我的博士学位论文选题。我要感谢他以渊博的学识和独到的学术洞察力,以近乎“自虐”的认真、极大的耐心和善意指导我拟定论文提纲,帮助我理清写作思路,修改、调整和充实论文内容,提醒我原稿中的语句、标点和注释等问题。一直到本书出版,他对我提供了很多有价值的意见和实质性帮助。

钟明钊教授、盛学军教授是我在读研究生时的老师,他们一直对我本人和我的论文给予关注并向我提出了很好的建议和鼓励,使我有将论文写下去的信心。

种老还慷慨地将他的办公室腾让出来,为我提供了一个很好的环境修改书稿。

感谢这篇书稿的匿名评审专家,他们对于本书的修改提出了有益的意见。非常感谢这篇博士学位论文的七位答辩专家,他们是李昌麒教授、盛杰民教授、唐青阳教授、胡光志教授、陈苇教授、邓瑞平教授和李平教授,他们对于论文的主题、内容等提出了对我很有帮助的建议,使得我得以在答辩结束后进一步考虑本书的修改问题。

岳彩申教授、张怡教授、吴越教授、曹明德教授等在本书稿原论文开题和预答辩过程中就选题、写作内容、需要注意的问题等提出了十分中肯的建议和有益的评论,这些建议让我少走了不少弯路,受益匪浅。

在芝加哥大学攻读博士学位的徐志涵还给我收集了国外有关征信主题的一些法学论文,虽然我未能仔细地研读这些论文,但是,我还是要感谢他的帮助。

我与陈鹏飞、胡大武、洪海林等博士就征信这一话题进行过数次交谈,他们的智慧对于本书的完成帮助很大。

在本书的写作过程中,我曾到两个实务部门进行调研,一个是中国人民银行成都分行征信处,另一个是重庆市企业信用体系建设工作协调办,他们给予了我极大的方便,向我坦率地、深入地谈到了个人征信和企业征信中的问题和意见,并向我仔细地讲解和演示了各自的征信系统的运行模式。我对中国人民银行成都分行的张宏宇先生关于个人征信的独到见解深感佩服。

我要感谢陈蓉、马洪雨、蒋亚娟、唐菲、吴荻枫、郑书前、王圣礼、杜仕林、王后春、陈国文、肖顺武、张波、叶明、王怀勇等,他们在攻读博士学位期间给予了我宝贵的友谊和自始至终的支持。我要感谢黄茂钦、甘强、陈治等师兄师姐的关心和鼓励。

在攻读博士学位期间,西南政法大学免去了我的学费和住宿费,并慷慨地给我提供了一些参与教学实践的机会,不仅使我在教学岗位上得到了锻炼,还使我得到了“劳务费”以减轻生活压力。感谢西南政法大学研究生部的张文芝老师、卢景德书记等,他们对我研究生时的学习和生活给予了很多关心和帮助。

我要感谢西南政法大学科研处的徐泉教授和张绪保老师等对本书出版的支持。我也感谢西南政法大学以及经济法学院、经济法学科对于本书出版提供的经费资助。

感谢法律出版社董飞就本书的编辑和修改给我提供的有价值的意见和建议。

虽然这本书因很多人的友好和帮助而得到丰富,但最终成果和书中的观点由我本人负责。