


百姓征信知识问答

《百姓征信知识问答》编委会 编著

 中国金融出版社

《百姓征信知识问答》编委会

主 编：邵伏军

副 主 编：万存知 姜维俊

编写成员：王晓蕾 王 宏 马 琳 孙 炜

刘碧芳 张 明 罗 林 郑 义

郭舒萍 姜传国

序

信用是现代市场经济的基石。社会信用水平的提高离不开征信体系的建立。征信，即“征之以信”，是专业化的第三方机构依法采集、保存、整理企业和个人的信用信息，并提供信用信息服务的行为的总称。具体的作用是为企业和个人建立信用档案，帮助人们积累信用财富，扩展经济活动的地域空间；提供有效传播信息的平台，缓解信用交易中信息不对称的问题；建立奖励守信、惩戒失信的内在机制，引导人们养成守信履约的行为习惯，改善社会信用环境。可以说，有无健全的征信体系是市场经济能否稳健运行和走向成熟的标志。

按照党中央国务院的指示，中国人民银行于2006年组织建成了全国统一的企业和个人信用信息基础数据库。到2007年年底，该数据库分别为全国1 300多万户企业和近6亿自然人建立了信用档案。现在，贷款买房、买车，或者是申请信用卡，商业银

序

行都会查看申请人的信用档案，也就是信用报告，了解申请人的信用记录。目前，信用报告的应用正向求职、租房等更多的领域拓展，正逐渐成为每个人的“经济身份证”，日益渗透到人们日常的经济活动中。具有良好信用记录的人已经实实在在地感受到了讲信用带来的种种便利。

那么征信到底是怎么回事？如何积累信用财富？如何避免出现负面记录？个人在日常经济生活中应注意哪些问题呢？出现负面记录后有哪些办法能够重新修复自己的信用？对于这些问题，《百姓征信知识问答》这本书为您提供全面的解答，帮助您了解征信，掌握必要的知识和技能，维护自身信用记录，更好地享受现代信用服务。我相信，这本书会成为您与征信共同发展的指南。

中国人民银行副行长

2008年4月

目 录

第一篇 个人征信 ABC	1
1. 什么是征信?	2
2. 为什么要征信?	4
3. 征信“征”什么?	5
4. 征信由“谁”征?	6
5. 诚信、信用、征信是一回事吗?	6
6. 征信信息哪里来?	8
7. 为何不向本人征集信息?	9
8. 什么是正面信息?	10
9. 什么是负面信息?	11
10. 什么是个人信用报告?	12
11. 为什么说个人信用报告是个人的“经济身份证”?	12
12. 个人在征信活动中有什么权利?	14
13. 个人在征信活动中有什么义务?	15
14. 别人可以随便看您的信用报告吗?	16
15. 征信为什么需要监管?	17
16. 征信机构给您提供哪些服务?	18

目 录

17. 什么是个人信用评分?	19
18. 征信机构的评分与银行的评分为什么不一样?	19
19. 国外有征信吗?	20
20. 国外征信有什么新的发展趋势?	21
21. 信息技术发展对征信有什么影响?	23
第二篇 您身边的征信	24
22. 中国为什么需要建立个人征信体系?	25
23. 中国个人征信体系建设取得了哪些进展?	27
24. 什么是个人信用数据库?	29
25. 个人信用数据库有哪些特点?	29
26. 为什么要建立全国集中统一的个人信用数据库?	31
27. 为什么要大家一起建?	32
28. 为什么不需征得您本人同意就能采集 您的个人信息?	33
29. 个人信用数据库采集哪些信息?	34
30. 个人信用数据库采集哪些贷款信息?	35
31. 个人信用数据库采集哪些信用卡信息?	35
32. 个人信用数据库采集国家助学贷款信息吗?	36
33. 个人信用数据库从何时开始采集信贷信息?	36

目 录

34. 为什么还要采集我已还清的信贷信息?	37
35. 为什么要采集“为他人贷款担保”的信息?	38
36. 为什么要采集缴纳电信等公用事业费用的信息?	38
37. 采集哪些人的哪些电信缴费信息?	39
38. 为什么要采集因纠纷拒付产生的欠费信息?	39
39. 为什么要采集配偶信息?	40
40. 为什么不采集个人与个人之间的信用交易信息?	40
41. 采集个人在异地或境外的信用交易信息吗?	41
42. 采集外国人在中国的信用信息吗?	42
43. 采集境内外资金融机构的信贷信息吗?	42
44. 我没贷款,也不打算贷款,为什么还要采集我的信息?	42
45. 为什么不采集个人存款信息?	43
46. 个人信用数据库多长时间更新一次信息?	43
47. 如何保护个人隐私?	44
48. 如何保证信息安全?	45
49. 加入个人信用数据库为什么不需要申请?	46
50. 我国有哪些保护个人隐私的法律法规?	46

目 录

第三篇 个人信用报告探秘	49
51. 个人信用报告是哪个机构出具的?	50
52. 个人信用报告有几个版本?	50
53. 个人信用报告与个人信用调查报告有什么不同?	51
54. 没有贷款的人有个人信用报告吗?	52
55. 农民有个人信用报告吗?	52
56. 能查自己的信用报告吗?	53
57. 到哪儿查自己的信用报告?	54
58. 如何查询个人信用报告? 查询时要提供哪些资料?	54
59. 在外地能查询个人信用报告吗?	54
60. 为什么不能在互联网上直接查询个人信用报告?	55
61. 有查询次数的限制吗?	55
62. 查询个人信用报告收费吗?	56
63. 为什么鼓励个人向交易伙伴提供自己的信用报告?	56
64. 别人不相信我提供的信用报告怎么办?	56
65. 如何让别人帮我查询我本人的信用报告?	57
66. 我能查询别人的信用报告吗?	57
67. 我可以查询亲属(配偶、子女)的信用报告吗?	57
68. 查询个人信用报告最多的机构是哪些?	58

目 录

69. 银行等金融机构在什么情况下可以查询个人信用报告?	59
70. 商业银行审查个体企业信贷申请时可以查询业主的个人信用报告吗?	60
71. 商业银行的任何工作人员都可以查询客户的个人信用报告吗?	60
72. 其他机构在什么情况下可以查询个人信用报告?	61
73. 发现他人未经许可查询了您的信用报告时该如何处理?	61
74. 司法部门在什么情况下可以查询个人信用报告?	62
75. 个人信用报告为什么不能作为司法判决的依据?	62
第四篇 帮您读懂信用报告	64
76. 信用报告中的“查询时间”和“报告时间”有什么区别?	65
77. 个人信用报告的信息有哪些栏目?	66
78. 个人身份信息是怎么来的?	67
79. “已与公安信息核实”是怎么回事?	67
80. “明细信息”是什么意思?	68
81. 什么是“信用额度”与“共享授信额度”?	69

目 录

- | | |
|--|----|
| 82. 未使用的授信额度为什么也要记入个人信用报告? | 70 |
| 83. 如何理解信用卡的最大负债额? | 70 |
| 84. “透支余额”与“已使用额度”是什么意思? | 71 |
| 85. 什么是“逾期”? | 71 |
| 86. 如何理解“当前逾期期数”、“累计逾期次数”与
“最高逾期期数”? | 72 |
| 87. “当前逾期总额”就是目前该还没还的钱吗? | 73 |
| 88. 逾期 1 天与逾期 180 天有什么区别? | 74 |
| 89. 为什么要单独把“准贷记卡透支 180 天以上未付
余额”标识出来? | 75 |
| 90. 什么是信用卡的“最低还款额”? | 75 |
| 91. 信用卡按期只还最低还款额算负面信息吗? | 76 |
| 92. “贷记卡 12 个月内未还最低还款额次数”
是什么意思? | 76 |
| 93. “24 个月还款状态”是什么意思? | 77 |
| 94. “信息获取时间”与“结算年月”两个
时间点有什么不同? | 78 |
| 95. “信息获取时间”与个人信用报告中的“查询时间”
有什么关系? | 79 |
| 96. 什么是“特殊交易信息记录”? | 79 |

目 录

- | | |
|----------------------------------|----|
| 97. 什么是“特别记录”？ | 79 |
| 98. “个人结算账户”就是我在银行的所有账户吗？ | 80 |
| 99. 个人信用报告中“法人机构数”和“机构数”是一个含义吗？ | 80 |
| 100. 如何理解“个人住房公积金信息”中的各项信息？ | 81 |
| 101. 如何理解“个人养老金信息”中的各项信息？ | 82 |
| 102. 个人电信缴费信息中的“欠费”指什么？ | 83 |
| 103. 为什么看不到信用记录“良”或“不良”的字样？ | 84 |
| 104. 为什么不能说负面信息就是“不良记录”？ | 85 |
| 105. 负面信息主要出现在哪些栏目？ | 85 |
| 106. 为什么个人信用报告中不区分“善意”欠款与“恶意”欠款？ | 87 |
| 107. “异议标注”与“本人声明”有什么不同？ | 88 |
| 108. 什么是“查询记录”？ | 89 |
| 109. 为什么要特别关注“查询记录”中记载的信息？ | 89 |

目 录

第五篇 异议处理为哪般	91
110. 如何看待个人信用数据库中个别数据不准的问题?	92
111. 提高数据质量, 您能做什么?	92
112. 什么是异议?	93
113. 提出异议申请需要哪些资料?	94
114. 可以通过电话、互联网提交异议申请吗?	95
115. 异议申请多长时间能解决?	95
116. 常见的异议申请有哪些?	96
117. 常见的非个人主观原因造成的“异议”有哪些?	98
118. 个人对信用卡未激活欠年费被记入个人信用报告不服, 可以通过提出异议解决吗?	101
119. 朋友用我的身份证向银行贷款却不还款, 相关的信息记在我的信用报告中, 可以提出异议吗?	101
120. 对个人基本信息有异议怎么办?	102
121. 对个人养老金和住房公积金信息有异议怎么办?	103
122. 对个人电信缴费信息有异议怎么办?	103

目 录

123. 对个人结算账户信息有异议怎么办?	104
124. 如果个人信用报告漏记了个人的信用交易信息怎么办?	104
125. 异议原因是信息滞后怎么办?	104
126. 在什么情况下需要使用“异议标注”?	105
127. 对异议处理仍有异议怎么办?	105
128. 在哪些情况下可以使用“个人声明”?	106
第六篇 呵护信用靠自己	107
129. 为什么说“我的信用我做主”?	108
130. 在信用活动中为什么要遵循“口说无凭、立字为据”的原则?	108
131. 签字前为什么要细看合同?	109
132. 为什么要如实填写各类申请表?	110
133. 搬家后为何要到水、电、燃气公司做变更?	110
134. 为什么不能把自己的个人身份证件借给别人用?	111
135. 个人身份被冒用, 自己有责任吗?	112
136. 如何防止个人身份被盗用?	113
137. 为什么说“不贷款、不用卡, 信用不一定好”?	113

目 录

138. 提前还款不刷卡，会提高信用吗？ 114
139. 多借款、多刷卡，信用就更好吗？ 114
140. 在日常生活中哪些情况下容易出现负面记录？
 该如何避免？ 115
141. 如何避免因利率调整、月还款额变动给自己
 造成负面记录？ 116
142. 出差在外遇上了还款期，怎么办？ 116
143. 为什么不建议通过第三方代理偿还贷款？ 117
144. 有了负面记录，是否就意味着信用不好？ 118
145. 有负面记录后，个人可以采取哪些措施修复
 自己的信用记录？ 118
146. 为什么偿还了欠款，曾经逾期的记录还保留在
 个人信用报告中？ 120
147. 欠钱不还的负面记录会保存多久？ 120
- 第七篇 征信相关金融常识** 121
148. 能否贷到款谁说了算？商业银行还是中国人民银行
 征信中心？ 122
149. 为什么张三在甲银行贷不到款但在乙银行
 却可以？ 123

目 录

- | | |
|---|-----|
| 150. 为什么不制定统一的贷款标准? | 124 |
| 151. 银行凭什么决定是否给您贷款? | 125 |
| 152. 银行发放贷款为什么要考察个人信用记录? | 126 |
| 153. 商业银行考察个人信用为什么没有
统一标准? | 126 |
| 154. 信用良好能带来什么优惠? | 127 |
| 155. 逾期达到一定次数和金额, 银行是不是
就不给贷款了? | 128 |
| 156. 交不交电信费用为什么影响银行对
您的评价? | 129 |
| 157. 个人参加社会保险和住房公积金的信息对银行
审查个人信贷申请有什么帮助? | 129 |
| 158. 发放政策性贷款为什么要考察申请人的
信用记录? | 129 |
| 159. 业主信用为什么影响其所拥有的企业
获得贷款? | 130 |
| 160. 企业拖欠银行贷款会拖累业主吗? | 130 |
| 161. 分期偿还个人贷款时, 如何做到按时还款? | 131 |
| 162. 不能按时、足额还贷时, 如何才能减少对
信用的影响? | 132 |

目 录

- | | |
|--------------------------------------|-----|
| 163. 什么是“宽限期”？ | 133 |
| 164. 究竟哪天该还款？“还款日”前还是“宽限期”后？ | 134 |
| 165. 贷款展期期间借款人的信用记录会有变化吗？ | 135 |
| 166. 贷款利率变动在什么情况下可能会影响到个人的信用记录？ | 135 |
| 167. 晚几天还利息，为什么还要记入个人信用报告？ | 136 |
| 168. 异地逾期影响本地贷款吗？ | 136 |
| 169. 给别人提供担保的信息为什么也会记录在自己的信用报告中？ | 137 |
| 170. 未按时归还国家助学贷款对个人信用有影响吗？ | 137 |
| 171. 大学生如何建立个人信用记录？ | 137 |
| 172. 为什么说使用信用卡也是个人的信用活动？ | 139 |
| 173. 如何避免刷卡刷出负面记录？ | 139 |
| 174. 信用卡的计息基数、天数和利息如何计算？ | 141 |
| 175. 信用卡遗失或被盗后产生的记录，会记入原持卡人的个人信用报告吗？ | 143 |

目 录

176. “休眠卡”如何影响您的信用记录?	143
177. 欠年费的记录为什么在信用卡注销后仍 反映在个人信用报告中?	144
178. 在甲银行贷的款能在乙银行的柜台还吗?	145
附录 1 个人信用信息基础数据库管理暂行办法	146
附录 2 个人信用信息基础数据库信用报告 本人查询规程	155
附录 3 个人信用信息基础数据库异议处理规程	157
附录 4 个人信用报告(个人查询版样本)	163
附录 5 个人信用报告本人查询申请表(样本)	172
附录 6 个人信用报告授权查询委托书(样本)	174
附录 7 个人信用报告异议申请表(样本)	175
附录 8 个人声明表(样本)	176
后 记	177