

百姓征信手册

一、什么是征信？

（一）什么是征信？为什么需要征信？

如果您向银行借钱，那么银行就需要了解您是谁；需要判断您是否能按时还钱；以前是否借过钱，是不是有过借钱不还的记录等。

征信出现前，您要向银行提供一系列的证明材料：单位证明、工资证明等；银行的信贷员也要打电话给您单位、上门拜访……两星期、甚至更长的时间后，银行才会告诉您是否给您借钱。真是银行累，您也烦，借钱可真够麻烦的。

现在好了，征信出现了，银行了解您信用状况的方式变简单了：他们把各自掌握的关于您的信用信息交给一个专门的机构汇总，由这个专门的机构给您建立一个“信用档案”（即个人信用报告），再提供给各家银行使用。这种银行之间通过第三方机构共享信用信息的活动就是征信，为的是提高效率，节省时间，快点儿给您办事。有了征信机构的介入，有了信用报告，您再向银行借钱时，银行信贷员征得您的同意后，可以查查您的信用报告，再花点时间重点核实一些问题，便会很快告诉您银行是否提供给您借款。银行省事，您省心。

在我国，中国人民银行征信中心（以下简称征信中心）是建立您的“信用档案”，并为各商业银行提供个人信用信息的专门机构。

（二）征信对您有什么好处？

节省时间。银行需要了解的很多信息都在您的信用报告里了，所以就不用再花那么多时间去调查、核实您在借款申请表上填报信息的真实性了。所以，征信的第一个好处就是给您节省时间，帮您更快速地获得借款。

借款便利。俗话说“好借好还，再借不难”。如果您的信用报告反映您是一个按时还款、认真履约的人，银行肯定喜欢您，不但能提供贷款、信用卡等信贷服务，还可能在金额、利率上给予优惠。

信用提醒。如果信用报告中记载您曾经借钱不还，银行在考虑是否给您提供贷款时必然要慎重对待。银行极有可能让您提供抵押、担保，或降低贷款额度，或提高贷款利率，或者拒绝给您贷款。如果信用报告中反映您已经借了很多钱，银行也会很慎重，担心您负债过多难以承担，可能会拒绝再给您提供贷款。由此提醒您珍惜自己的信用记录，自觉积累自己的信用财富。

公平信贷。征信对您还有一大好处是，帮助您获得更公平的信贷机会。征信中心提供给银行的是您信用历史的客观记录，“让事实说话”，减少了信贷员的主观感受、个人情绪等因素对您贷款、信用卡申请结果的影响，让您得到更公平的信贷机会。

（三）信用与征信的区别？

信用，主要是指借钱还钱、先消费后付款等经济活动；征信指的是专业化的信用信息服务，为了让大家更方便地借钱，通过第三方机构将每个人的信用信息集中起来，在需要的时候供您和信贷机构使用。

二、谁决定您能否获得贷款？

（一）决定您是否能获得贷款的机构：信贷机构？征信中心？

决定您能否获得贷款的是银行等信贷机构。征信中心只是如实地提供您的信用报告，作为银行等信贷机构决定是否给您贷款的重要参考之一。

（二）银行根据什么做出是否给您贷款的决定？

银行决定是否给您贷款时主要考虑以下几方面的因素：

银行的信贷政策：即某家银行愿意给哪类人群贷款。比如有些银行愿意给在校学生发放信用卡，有些银行则不愿意。银行的信贷政策由银行自身的管理能力及其市场定位等因素决定。

借款人的基本情况：借款人的工作性质、居住状况、财务状况等；

借款人的信用状况：借款人当前的负债水平；是否曾经有过借钱不还的信用历史等。

因此，您的信用报告只是帮助银行做出信贷决定的参考之一，并不是唯一依据。

(三)如果银行以“有不良记录”为由拒绝给您贷款怎么办?

如果银行以您“有不良记录”为由拒绝给您贷款，您可以请银行讲明是由于您的哪一笔或哪几笔不良记录拒绝给您贷款。

三、您了解个人信用报告吗?

(一)什么是个人信用报告?

个人信用报告是您的“信用档案”，全面、客观记录您的信用活动，如偿还贷款本息、信用卡透支额的情况等。主要包括以下信息：

您的基本信息：包括您的姓名、证件号码、家庭住址、工作单位等。这些信息告诉商业银行“您是谁”。

友情提示：为避免不必要的麻烦，请您不要随意出借自己的身份证件，因为身份证件号码是信用报告的重要标识信息。同时，请您在办理银行业务时，准确如实地填写个人基本信息，发生变动及时与银行联系进行信息更新，这既帮助您预防身份欺诈、冒用，又帮助商业银行准确核实您的身份。

您在银行的贷款信息：您何时在哪家银行贷了多少款，还了多少款，还有多少款没还，以及每月还款情况等。

您的信用卡信息：您办理了哪几家银行的信用卡，信用卡的透支额度以及您还款的记录等。

您开立银行结算账户的信息：您的姓名、证件号码、开户银行代码、开户日期等，不包括您结算账户的存取款、转账支付和余额信息。

您的信用报告被查询的记录：计算机会自动记载“何时、何人、出于什么原因”查看了您的信用报告。

随着数据库建设的逐步推进，除了以上信息外，您的个人信用报告还将记载您的个人住房公积金缴存信息、社会保障信息、是否按时缴纳电话、水、电、燃气费等公共事业费用的信息，以及法院民事判决、欠税等公共信息。

（二）我能看自己的信用报告吗？

当然可以。

（三）我怎样查询自己的信用报告？

您需要本人带上有效身份证件，前往人民银行当地征信管理部门或位于北京的人民银行征信中心查询。

（四）查询个人信用报告收费吗？

查询个人信用报告是征信中心给您提供的一种服务，所以原则上需要收取一定成本费用，但目前暂不收费。

（五）哪些人会有信用报告？

办理过贷款、信用卡、担保业务的人。

（六）除了我自己以外，还有谁能看到我的信用报告？

商业银行。商业银行在审查您的信贷申请时，可以看您的信用报告，但必须经过您的书面授权；如果您已经是某家商业银行的借款客户，或持有它的信用卡，这家商业银行也可以看您的信用报告，但不需要经过您书面授权。当然，您还可以根据自己的意愿提供给其他机构看。

（七）个人信用报告是哪个机构提供的？

人民银行征信中心。它是人民银行的直属事业单位，负责个人信用信息基础数据库的日常运营和管理，提供个人信用报告及相关服务。

四、个人信用报告出错了怎么办？

（一）个人信用报告为什么会出错？

首先要相信没有人会故意弄错您的信用报告。出错的原因可能来自四个方面：一是在办理贷款、信用卡等业务时，您自己提供了不正确的信息给银行；二是别人利用各种违规手段，盗用您的名义办理贷款、信用卡等业务；三是在办理贷款、信用卡等业务时，柜台工作人员可能因疏忽而将您的信息录入错误；四是计算机在处理数据时由于各种原因出现技术性错误。

（二）个人信用报告出错了怎么办？

您可以通过三种渠道反映出错信息，要求核查、纠正：一是由您本人或委托他人向所在地的中国人民银行分支行征信管理部门反映；二是直接向征信中心反映；三是可以委托直接涉及出错信息的商业银行经办机构反映。

如果您对最终处理结果有争议，您可以向征信中心申请在您的信用报告中加入个人声明。如果您认为征信中心提供错误信息损害了您的利益，而且向征信中心反映后仍不能得到满意解决，您还可以向中国人民银行征信管理局反映，或向法院提起诉讼，以法律手段维护您的权益。

（三）个人信用报告出错会影响您一生的信誉吗？

个人信用报告可能会出现错误，在错误更正前，可能会给您带来暂时的不便；但一经更正，错误信息将不再反映在您的信用报告中，因而也就不会影响您一生的信誉。

（四）提高个人信用报告的质量，您能做什么？

一是办理贷款、信用卡等业务时，向银行提供正确的个人信息，并及时更新您的信息。二是要时刻关心您的信用记录，定期查询您的信用报告。三是发现您的信用报告出错时，及时报告并申请更正。

五、征信会侵犯您的隐私吗？

不会！我们采取了以下五种措施来确保您的隐私安全：

授权查询。没有您的书面授权，没人能看到您的信用报告。当然，如果您已经从某家银行借了款，或用了它的信用卡，那这家银行将无需征得您同意，就可以查看您的信用报告：银行把钱借给您以后，需要随时了解您最新的情况，确保银行资金的安全。

限定用途。中国人民银行颁布的《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》（以下简称《办法》）有明确规定：除了您本人以外，商业银行只有在办理贷款、信用卡、担保等业务时，或管理贷出去的款、发出去的信用卡时才能查看您的信用报告。

信息安全。存储着您信用报告的数据库是非常安全的。您的信息是通过保密专线从商业银行传送到征信中心的个人信用信息基础数据库，在这个过程中没有任何人为干预，由计算机自动

处理。整个系统采用了国内最先进的计算机防病毒和防黑客攻击的安全系统，您的信息跟您在银行的存款一样安全。

查询记录。个人信用信息基础数据库还对查看您信用报告的商业银行信贷人员（即数据库用户）进行管理，每一个用户都要登记注册，而且计算机系统还自动追踪和记录每一个用户查询您信用报告的情况，并展示在您的信用报告中。

违规处罚。《办法》明确规定，商业银行如果违反规定查询个人的信用报告，或将查询结果用于规定范围之外的其他目的，将被责令改正，并处以一万元以上三万元以下罚款；涉嫌犯罪的，则将依法移交司法机关处理。

友情提示：您自己是个人隐私最好的保护者。首先，提醒您在填写信贷业务申请表时，留意申请表中的授权查询条款或其他书面授权文件。其次，提醒您定期查询自己的信用报告，根据信用报告中的查询记录判断是否有可疑情况，发现未经您授权的查询，请及时报告征信中心。

六、良好的信用记录给您带来哪些好处？

（一）良好的信用记录会给个人带来哪些好处？

良好的信用记录对个人最大的好处就是为个人积累信誉财富。一般而言，为保证收回贷款，银行只有在您提供了充足的抵押品后才可能给您贷款。如果您拥有良好的信用记录，就可能使银行相信您会按时还款，即使您无法提供物质抵押品，银行也会给您贷款。因此，良好的信用记录如同“信誉抵押品”，帮助您

获得银行贷款。

另外，良好的信用记录可使您获得优惠的金融服务，银行在贷款规模、期限和利率上会有一些的灵活性和优待。

（二）如何拥有良好的个人信用记录？

如果有可能，请尽早建立您的信用记录。简单的方法就是与银行发生借贷关系，例如可以向银行办理一张信用卡或一笔贷款。这里要澄清的是：不从银行借钱不等于信用就好。因为没有历史信用记录，银行就失去了一个判断您信用状况的便捷方法。

如果您有拖欠的款项，请尽快将欠款付清。您需要建立自己的还（缴）款计划，及时归还贷款及信用卡透支额，按时缴纳各种费用。否则，逾期还款等情况就会如实反映在您的信用报告中，对您的信用活动造成不利影响。

如果您已经建立了信用档案，请关心自己的信用记录。由于一些无法避免的原因，信用报告中的信息可能会出错。一旦发现自己的个人信用记录内容有错误，应尽快联系提供信用报告的机构，及时纠正错误信息，以免自己受到不利的影晌。

七、您了解个人信用信息基础数据库吗？

（一）什么是个人信用信息基础数据库？

个人信用信息基础数据库是由中国人民银行组织商业银行建立的个人信用信息共享平台，其日常运行和管理由征信中心承担。它就像一个“信用信息仓库”，采集、保存、整理个人信用信息，为商业银行和个人提供信用报告查询服务，为货币政策、

金融监管提供统计信息服务。

友情提示：个人信用信息基础数据库已经实现全国联网，只要您与银行发生过借贷关系，就能在国内任何地方和任何一家商业银行信贷网点查到您的个人信用报告。

（二）建立个人信用记录（加入个人信用信息基础数据库），需要申请吗？

不需要。您只要去银行办理过贷款、信用卡、担保等信贷业务，您的信息就会通过银行自动报送给个人信用信息基础数据库。

友情提示：您不要相信社会上其他机构的非法宣传，谨防上当受骗。

（三）您了解中国人民银行征信管理局吗？

中国人民银行征信管理局是中国人民银行的内设职能部门，成立于2003年11月，负责信贷征信业的管理工作。

八、常见的误解

（一）中国人民银行的个人信用信息基础数据库就是搞“黑名单”

错！个人信用信息基础数据库没有“黑名单”。它只是如实地记录您原始的信用信息，不加任何主观判断地生成您的信用报告。个人信用信息基础数据库是您信用状况忠实的“记事本”，它不会写上任何好与坏的评语。所以，您不必担心会因为一次不小心而被列入完全不存在的“黑名单”。

（二）一次失信，“信用污点”会跟人一辈子

一次失信，可能会在一段时间内对您的信用活动产生一些影响。但同时您要相信，商业银行会综合各方面情况进行理性判断。所谓的“信用污点”绝对不会跟人一辈子，在国外，一般的负面记录保存 7 年，破产记录一般保存 10 年，我国也将出台相关法规。所以，永远不要气馁，您可以重新开始！

九、如何联系我们？

中国人民银行征信中心

地址：北京市金融街国际企业大厦 3A22

邮编：100032

电话：010-60247871/2

另外，中国人民银行官方网站 www.pbc.gov.cn 上有许多关于征信知识和政策法规的内容，欢迎登录浏览。

十、中国人民银行个人信用信息基础数据库建设重要事件

（一）2004 年 12 月，个人信用信息基础数据库进入试运行阶段。

（二）2005 年 8 月 18 日，中国人民银行 2005 年第 3 号令发布《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》，2005 年 10 月 1 日正式实施。

（三）2006 年 1 月，个人信用信息基础数据库正式运行。

友情提示：

提高您信用报告的质量，请及时更新您的基本信息。

个人信用报告中的个人基本信息是商业银行判断您身份、核实“您是谁”的重要参考，是商业银行了解您的第一步。为了更加准确、完整、及时地记录您的基本信息，提高您信用报告的质量，帮助银行更加快速准确地判断您的身份和信用状况，我们专门设计了个人信息更新表。请您按要求填写，并通过邮寄或直接前往银行递交信息更新表，及时更新您的基本信息。

您是信用报告的书写者，请您珍爱信用记录，享受幸福人生！

借款人个人信息更新表

尊敬的客户：

您好，为保证您信用报告中个人基本信息的完整、准确，请在下面空格处准确完整地填写相关信息，并用“√”在前面方框内做出标记。

本人信息

- 姓名 -----
- 证件类型----- 证件号码 -----
- 婚姻状况 ----- 最高学历 ----- 最高学位 -----
- 职务 ----- 职称 -----
- 联系电话 ----- 电子邮箱 -----
- 通讯地址及邮编 -----
- 居住地址及邮编 -----
- 单位名称 -----
- 单位地址及邮编 -----

本人配偶信息

- 姓名 -----
- 证件类型 ----- 证件号码 -----
- 联系方式 ----- 工作单位 -----

本人签名

填表日期

年

月

日