

征信十讲

编者按

为了帮助大家了解“征信”和“个人信用报告”，我们开辟“征信十讲”专栏，以此来消除人们对于“个人信用报告是黑名单”的误解，消除人们对“征信”的恐惧，并帮助大家在贷款买房、买车，申办信用卡时，或是在其他使用“个人信用报告”这一“经济身份证”的时候，感受到因讲信用而带来的实实在在的好处！

第一讲 什么是征信

《左传》里就有“君子之言，信而有征”的说法，意思是说一个人说话是否算数，是可以得到验证的。最近几年，我们办贷款、找工作，常常会听到“信用记录”如何如何，说的就是征信的事儿，有关您过去信用行为的记录会体现在您的“信用报告”里，“信用报告”是征信的最终结果，它被人们形容为“经济身份证”。

什么是征信

简单来说，征信就是专业化的、独立的第三方机构为您建立信用档案，依法采集、客观记录您的信用信息，并依法对外提供您的信用报告的一种活动。征信记录了您的信用行为，这些行为将影响您未来的经济活动。例如，当您向银行申请贷款时，银行可以通过征信机构提供的您的信用报告，更好地了解您过去的信用状况，银行可以更方便、更快捷地作出是否与您进行交易的决定，这样就方便了您的经济活动。经济和社会越发展，征信与个人的关系就越密切。

征信由“谁”征？

征信由征信机构，即独立于交易双方的专业化的第三方机构来征。一般来说，真正能够从事征信业务的机构都是一些具有公信力的机构，它们或者是经过上百年的历史、已经在市场中建立了信誉、具有较强的专业水平的市场化机构，或者就是一个国家的中央银行。比如，在美国，征信机构是市场化的机构，在欧洲，则多由中央银行成立专门的征信机构。

第二讲 个人信用数据库

什么是个人信用数据库？

个人信用数据库是中国人民银行组织商业银行建设的全国统一的个人信用信息共享平台，它依法采集、保存、整理个人的信用信息，为个人建立信用档案，记录个人过去的信用行为，为商业银行、个人、相关政府部门和其他法定用途提供信用信息服务。个人信用数据库按各信息来源本身的业务周期更新信息，如贷款信息，按月更新。随着技术的进步，更新频率将会逐步提高。

个人信用数据库有哪些特点？

全国集中统一建库。个人信用数据库将来自全国各地不同机构、不同部门掌握的个人信用信息整合在一个数据库中。目前，个人信用数据库已经记录了全国近 9 亿自然人的信息。

广泛的机构覆盖范围。个人信用数据库已经覆盖全国银行类金融机构各级信贷营业网点，还包括财务公司、部分住房公积金管理中心、小额信贷公司和汽车金融公司等。

广泛的数据覆盖范围。个人信用数据库中最重要的信息是个人与银行之间的信贷交易信息，同时，还采集了一些身份证明的信息，住房公积金贷款信息、缴纳电信等公用事业费用的信息，以及您遵纪守法的一些信息。

社会功能显著。个人信用数据库全面采集个人的信用信息，既方便向商业银行借钱，督促您按时还款，同时也能督促您注重保持自身良好的信用记录，养成恪守信用的良好习惯。

第三讲 个人信用数据库采集哪些信息（一）

个人信用数据库采集哪些信息？

个人基本信息。包括个人的姓名、证件类型及号码、通讯地址、联系方式、婚姻状况、居住信息、职业信息等。

贷款信息。包括个人什么时候在哪家银行贷款，贷款金额是多少；贷款的种类、期限和还款频率；目前已经归还了多少，还有多少没还；各月是否按时、足额还款，是否有连续数月不还款的记录，共有多少次没有按时还款等信息。

信用卡信息。具体包括：什么时候在哪家银行办理了信用卡，最高可以使用的额度有多

少，目前已经透支了多少，本月需要还银行多少钱，最近 24 个月各月是否按时还款，是否有连续数月不还款的记录等。

信贷领域以外的信用信息。包括部分地区的电信用户缴费信息、个人住房公积金信息、个人参加养老保险的信息等。

随着条件的成熟，个人信用数据库还将采集更多的信息，以全面反映个人的信用状况。包括个人缴纳水费、电费、燃气费等公用事业费用的信息、个人欠税的信息、法院判决信息等。

个人信用数据库从何时开始采集信贷信息？

个人信用数据库从 2004 年 1 月 1 日起开始采集个人信贷信息，在此之前发生的但已还清的信贷信息不采集，2004 年 1 月 1 日尚未还清或之后新发生的信贷信息，个人信用数据库都会采集。

第四讲 个人信用数据库采集哪些信息（二）

为什么不采集个人与个人之间的信用交易信息？

采集个人与个人之间信用交易信息成本高、时效性差、准确性更难保证。俗话说，“公说公有理，婆说婆有理”，如果听信个人信用交易一方的一面之词就将相关信息记录到了另一方的信用记录中，可能会对另一方的利益造成损害。因此，借鉴其他国家发展征信的经验，个人信用数据库不采集个人之间的信用交易信息。

采集个人在外地或境外的信用交易信息吗？

个人信用数据库采集个人在外地的信用交易信息。该数据库是全国集中统一的数据库，覆盖全国银行类金融机构各级信贷营业网点。不管您是在本地还是在外地，只要与商业银行等金融机构发生过贷款、信用卡等信用交易业务，商业银行等金融机构就会自动将您相关的个人信用信息报送到个人信用数据库。

目前，个人信用数据库不采集个人在境外的信用交易信息。

为什么不采集个人存款信息？

个人信用数据库的核心信息是个人负债信息，而个人存款是个人的财产，不属于征信信息范围。同时，按照《中华人民共和国商业银行法》等法律法规的要求，商业银行等金融机构要为存款人保密，有权拒绝任何单位或者个人查询、冻结、扣划个人储蓄存款，除非法律

另有规定。所以个人信用数据库不采集个人存款信息。

第五讲 信息安全

如何保护个人隐私？

在数据采集方面，中国人民银行征信中心通过合法渠道收集个人数据，明确数据采集范围，对与信用无关的个人隐私如疾病史、银行存款余额等并不采集，所以不会侵犯个人隐私。

在数据使用方面，对于已经采集入库的数据，采取授权查询、限定用途、保障安全、查询记录、违规处罚等措施保护个人隐私和个人信息安全，商业银行只能经当事人书面授权，才能查询个人信用数据库。

个人信用数据库还对查看个人信用报告的数据库用户进行管理，计算机系统会自动追踪和记录查询操作。商业银行如果违反规定查询个人信用报告，将被责令改正，并处以经济处罚；涉嫌犯罪的，将被依法移交司法机关处理。

如何保证信息安全？

个人信用数据库从制度和技术两方面保证信息安全。

制度安排：

1、2013年3月15日起正式施行《征信业管理条例》规定：

一是严格规范了个人征信业务规则，具体包括：①除依法公开的个人信息外，采集个人信息应当经信息主体本人同意，未经同意不得采集；②向征信机构提供个人不良信息的，应当事先告知信息主体本人；③征信机构对个人不良信息的保存期限不得超过5年，超过的应予删除；④除法律另有规定外，他人向征信机构查询个人信息的，应当取得信息主体本人的书面同意并约定用途，征信机构不得违反规定提供个人信息。

二是明确规定了禁止和限制征信机构采集的个人信息，具体包括：①禁止采集个人的宗教信仰、基因、指纹、血型、疾病和病史信息以及法律、行政法规规定禁止采集的其他个人信息；②征信机构不得采集个人的收入、存款、有价证券、不动产的信息和纳税数额信息，但征信机构明确告知信息主体提供该信息可能产生的不利后果，并取得其书面同意采集的除外。

三是明确规定了个人对本人信息享有查询、异议和投诉等权利，具体包括：①个人可以每年免费两次向征信机构查询自己的信用报告；②个人认为信息错误、遗漏的，可以向征信机构或信息提供者提出异议，异议受理部门在规定时限内处理；③个人认为合法权益受到侵

害的，可以向征信业监督管理部门投诉，征信业监督管理部门及时核查处理并限期答复；④个人对违反《条例》规定，侵犯自己合法权益的行为，还可以依法直接向人民法院提起诉讼。

四是严格法律责任，对征信机构或信息提供者、信息使用者违反《条例》规定，侵犯个人权益的，由监管部门依照《条例》的规定给予行政处罚；造成损失的，依法承担民事责任；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

2、中国人民银行还颁布了《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》对数据库的运行和管理进行了详细的规定。同时，中国人民银行会不定期地对商业银行报送和使用数据的情况进行检查，发现问题及时处理。

技术层面：

个人的信息是通过专线传送到个人信用数据库的，整个过程无人工干预。个人信用数据库系统采用了先进的计算机防病毒和防黑客攻击的安全系统。以外，还有许多技术性保障措施，对查询者的身份、查询目的及查询范围的合法性进行认证。这些措施完全可以保证个人信息的安全。

第六讲 个人信用报告

个人信用报告是哪个机构出具的？

中国人民银行征信中心在全国范围内出具个人信用报告。

个人信用报告有几个版本？

中国人民银行征信中心提供三种版本的个人信用报告，即银行版和个人版、个人明细版。三者的共同点是均全面反映了个人信用数据库采集的关于个人的信用信息，主要区别在于银行标准版主要供商业银行查询，在信用信息中，该报告不展示除查询机构外的其他贷款银行或授信机构的名称，目的是保护商业秘密，维护公平竞争；个人版和个人明细版供本人查询使用，贷款银行等授信机构的名称全部展示，个人明细版与银行版相似；个人版相对简单，重点展示可能导致商业银行对个人信用状况产生负面评价的信息。

没有贷款的人有个人信用报告吗？

目前，大多数人都有自己的信用报告。另外，由于个人信用数据库已经采集了部分地区的个人住房公积金信息、个人参加养老保险的信息和电信用户缴费信息，涉及以上信息的个人尽管没有与商业银行等机构发生信贷关系，但也有自己的信用报告。不同之处在于信用报

告里的内容有繁有简，原因是个人信用活动不同。对于信用活动较频繁的个人，信用报告的内容自然就多，对于那些信用活动较少的个人，信用报告的内容相应就少。

第七讲 个人信用报告查询（一）

能查自己的信用报告吗？

《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》中明确规定，中国人民银行征信中心可以向个人提供本人信用报告查询服务。

到哪儿查自己的信用报告？

您可以到中国人民银行征信中心或个人所在的当地人民银行征信管理部门查询。

如何查询个人信用报告？查询时要提供哪些资料？

持本人有效身份证件的原件及复印件就可以查询，其中复印件要留给查询机构备查。个人有效身份证件包括：身份证、军官证、士兵证、护照、港澳居民来往内地通行证、台湾同胞来往内地通行证、外国人居留证等。

另外，在查询时，您还要如实填写个人信用报告本人查询申请表。

在外地能查询个人信用报告吗？

能。个人信用数据库的网络覆盖全国各地，您可以到您所在地的人民银行分支机构查询。

在互联网上能查询个人信用报告？

能。个人登陆互联网个人信用信息服务平台，注册成功并激活后，即可查询本人信用报告。目前平台提供三种身份验证方式，一是银行卡身份验证；二是数字证书验证身份方式；三是问题验证方式。平台网址为：<https://ipcrs.pbccrc.org.cn>（也可以通过访问征信中心官网：www.pbccrc.org.cn，并点击“互联网个人信用信息服务平台”链接进入）。

还有其他查询方式吗？

有。在北京，本人可以通过四种方式查询个人信用报告：柜台查询、自助查询、商业银行网银查询和互联网查询。

有查询次数的限制吗？

没有。

查询个人信用报告收费吗？

个人信用报告查询是中国人民银行征信中心提供的一种服务，根据国家发展改革委批

准，在一个自然年度内，每人可以免费查询 2 次，超过 2 次的，每份收取 25 元。

第八讲 个人信用报告查询（二）

如何让别人帮我查询我本人的信用报告？

委托他人代理向查询点查询个人信用报告的，代理人应提供委托人和代理人的有效身份证件原件、授权委托书证明供查验，同时填写《个人信用报告本人查询申请表》，并留委托人和代理人的有效身份证件复印件、授权委托书证明原件备查。委托查询仅限特定网点柜台办理，自助查询点不受理委托查询。

我能查询别人的信用报告吗？

在没有得到他人授权的情况下，您无权查询。

我可以查询亲属（配偶、子女）的信用报告吗？

只有在得到您亲属（配偶、子女）的授权后才可以由您代理查询他们的信用报告。

查询个人信用报告最多的机构是哪些？

商业银行等金融机构是个人信用信息的主要提供者 and 使用者，也是查询个人信用报告最多的机构。

银行等金融机构在什么情况下可以查询个人信用报告？

商业银行在办理审核个人贷款申请；审核个人贷记卡、准贷记卡申请；审核个人作为担保人申请；对已发放的个人信贷进行贷后风险管理；受理法人、其他组织的贷款申请；其作为担保人，需要查询其法定代表人及出资人信用状况等业务时，可以查询个人信用报告，其中，除进行贷后风险管理时无须取得被查询人的书面同意外，都必须取得被查询人的书面授权。

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？

商业银行必须指定专人查询个人信用报告。

第九讲 个人信用报告查询（三）

司法部门在什么情况下可以查询个人信用报告？

国家机关（从事国家管理和行使国家权力的机关，包括权力机关、行政机关、审判和检察机关等）可以依法查询。国家机关依法申请查询时需提供下列材料：

1、明确的法律法规等书面查询依据，其中：申请查询个人信息应提供明确的法律依据，申请查询企业信息应提供明确的书面法律或行政法规依据；

2、加盖有本单位公章的协查函，内容应当包含：查询单位名称，申请查询时间，查询目的或用途，信息主体的名称或姓名、机构信用代码或身份证件号码等有效识别信息主体身份的证件号码；

3、单位介绍信及经办人员的身份证件或工作证件原件及复印件；其中，司法机关进行异地查询的，还应持有查询服务机构所在地同级司法机关开具的介绍信；

4、填写完整的查询申请登记表；

5、填写完整的保密承诺书。。

其他机构在什么情况下可以查询个人信用报告？

目前，部分地区在审查人大代表、政协委员资格时，部分单位在进行公务员录用和任用考核，部分企事业单位在招聘财务等特殊岗位的工作人员时，从全面考核候选人资格的角度出发，也需要查看个人信用报告。但一般是由本人查得，并提交这些单位。

发现他人未经许可查询了您的信用报告时该如何处理？

当发现他人未经许可查询了您的信用报告时，应及时与中国人民银行征信中心或当地人民银行征信管理部门取得联系并告知相关情况。人民银行征信管理部将依法查处。

第十讲 个人信用评判标准

为什么张三在甲银行贷不到款但在乙银行却可以？

首先，不同的银行评价客户风险的方法及依赖的数据不同，对风险的评估结果也不尽相同。其次，不同的商业银行，贷款政策不同，风险偏好不同，风险控制手段、营销重点等方面均存在一定差异，即使对张三的信用评分相同，也可能会作出相反的决定。

银行凭什么决定是否贷款？

银行审查贷款申请时，主要考察以下一些因素：是否有合法的资格和完全的民事行为能力；是否持有合法、有效的身份证件，是否有固定住所等；是否有稳定的职业和稳定的经济收入来源；是否具备按期偿还贷款本息的能力；是否拥有良好的个人信用记录等。

商业银行考察个人信用为什么没有统一标准？

商业银行对个人信用的评价主要受该行掌握的相关数据、分析能力及风险管理要求的影响，因而很难实行统一标准。另外，不同的使用者出于不同的目的，对同一份信用报告的理解也可能不一样。第三，每个人的信用状况都是在不断发展变化的，任何单一部门的信用评级都很难全面反映其未来的信用状况。而且今后随着商业银行业务的创新，不同的信贷品种有着不同的风险收益要求，这都使得对个人信用的评价变得短暂和不固定，商业银行将更难对考察个人信用制定统一的标准。