

# 您关心的征信小知识

1、什么是个人征信？ .....	3
2、为什么要征信？ .....	3
3、诚信、信用、征信是一回事吗？ .....	4
4、个人征信机构都做些什么？ .....	5
5、个人征信为什么需要监管？ .....	5
6、个人在征信活动中有什么权利？ .....	6
7、个人在征信活动中有什么义务？ .....	7
8、个人征信到底采集和记录什么信息？ .....	7
9、征信机构从哪里征集信息？ .....	8
10、什么是正面信息？ .....	9
11、什么是负面信息？ .....	9
12、我国征信如何保护个人隐私？ .....	9
13、金融信用信息基础数据库中的信贷信息是从哪个时间点开始采集的？ .....	10
14、关于贷款的哪些信息会进入金融信用信息基础数据库？ .....	11
15、有关信用卡的哪些信息会进入金融信用信息基础数据库？ .....	11
16、金融信用信息基础数据库中为什么采集“为他人贷款担保”的信息？ .....	11
17、个人信用报告中为什么要包含家庭成员的信息？ .....	12
18、金融信用信息基础数据库如何保证信息安全，防止个人信息被窃？ .....	12
19、为什么说个人信用报告是个人的“经济身份证”？ .....	12
20、个人信用报告有什么用途？ .....	13
21、如果我不想贷款，也不想申请信用卡，我还需要个人信用报告吗？ .....	14
22、个人信用报告具有法律效力吗？可以作为司法活动的依据或参考吗？ .....	14
23、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？ .....	15
24、商业银行在审查私营企业的信贷申请时可以查询该企业法人代表（或负责人）的信用报告吗？ .....	15
25、为什么不能说负面信息就是“不良记录”？ .....	15
26、个人信用报告中的个人身份信息是怎么来的？ .....	16
27、什么是“逾期”？ .....	16
28、逾期1天与180天有什么区别？ .....	17
29、什么是信用卡的“最低还款额”？ .....	17
30、信用卡按期只还最低还款额算负面信息吗？ .....	18
31、什么是异议？ .....	19
32、个人异议申请需要哪些资料？ .....	19
33、常见的异议申请有哪些？ .....	20
34、对个人基本信息有异议怎么办？ .....	21
35、经过异议处理流程确认是错误的（个人）信息如何解决？ .....	22
36、如果信用报告中的错误信息给个人造成了损害该怎么办？ .....	23
37、如何防止个人身份被盗用？ .....	24
38、个人身份证被冒用自己有责任吗？ .....	24
39、为什么说“不贷款、不用卡，信用不一定好”？ .....	24

40、为什么说与银行发生信贷关系是建立信用的主要渠道？ .....	25
41、为什么要如实填写各类申请表？ .....	26
42、为什么不区分“善意”与“恶意”欠款？ .....	26
43、提前还款、不刷卡，真的就有助于提高信用吗？ .....	27
44、借款越多、刷卡越多，信用就越好吗？ .....	27
45、有了负面信用记录，是否就意味着信用不好？ .....	28
46、日常生活中哪些情况下容易出现负面记录？该如何避免？ .....	28
47、为什么偿还了欠款，曾经逾期的记录还保留在信用报告中？ .....	29
48、产生负面记录后，个人可以采取哪些措施修复自己的信用记录？ .....	29
49、银行给个人发放贷款要考查个人的哪些因素？为什么要考查个人的信用？ ..	31
50、为什么说使用信用卡支付也是个人的信用活动？ .....	31
51、个人到底应该持有几张信用卡？ .....	32
52、银行给了我2万元的授信额度，但我并没有实际借款，这样的信息为什么也要 记入我的信用报告？ .....	32
53、住房公积金贷款是政策性贷款，为什么也要参考申请人的信用报告？ .....	33
54、中小企业主个人的信用状况是对其企业的借款申请有影响吗？ .....	33
55、分期偿还个人贷款时，如何做到按时还款？ .....	33
56、不能按时足额偿还个人贷款时，为使个人信用不受到影响，可以采取哪些办法？ .....	34
57、忘记偿还贷款利息，过了几天就还了，为什么还要记入个人信用报告？ .....	35
58、个人在外地贷款，因疏忽有几次逾期，这对个人在本地的贷款有影响吗？ ..	35

**注：本手册内容节选自《百姓征信知识问答》（中国金融出版社出版）。**

## 1、什么是个人征信？

简单来说，个人征信就是专业化的机构为个人建立信用档案，将反映您信用状况的信息采集记录在内，并依法对外提供。征信的一个作用是让您个人过去的信用行为影响您未来的经济活动。当您向银行申请贷款、当您求职时，专业征信机构为您向银行或者用人单位提供权威的信用证明，让银行或者用人单位等更好地了解您个人的信用状况，从而为您个人的经济活动带来方便。专业征信机构站在独立第三方的位置去客观地记录您个人的信用信息，这样保证了所征集信息的客观性，目前征信正广泛地应用于经济生活的许多领域，密切地影响着人们的生活。

## 2、为什么要征信？

在过去，个人经济活动的范围比较狭窄，人们依靠相互接触产生信任从而达成经济交易。而到现代社会，人口流动性加强，个人的活动范围扩展很大，除了与熟悉自己、了解自己的人接触外，还要与许多不认识自己、不了解自己的人打交道。在这种情况下，不可能每次都通过面对面的方式来相互了解。像现在的商业银行，每天要处理大量信贷申请，需要借助一条有效的渠道了解许多借款人的信用状况从而提高审批效率。这时，成立一个专门的征信机构，由它们负责记录个人过去的信用信息并依法对外提供，就解决了交易双方互不了解的问题，减少了交易成本，方

便了人们的经济金融活动。

所以说，征信是适应现代经济发展的需要而发展起来的，她可以让您的交易对手在更深入地了解您的信用状况。现代市场经济是信用经济，重合同、守信用是从事各种经济活动的前提条件。征信还可以帮助人们在积累信用财富的同时，逐渐养成守信履约的行为习惯，这样就改善了整个社会的信用环境，由此产生极大的社会价值。

### **3、诚信、信用、征信是一回事吗？**

诚信的含义是“诚实信用”，指人们诚实守信的品质与人格特征，它是为人处事的基本准则，说的是一个人的守信主观意愿，属于道德范畴。比如，胡锦涛同志提出的“八荣八耻”中的一条就是“以诚实守信为荣，以见利忘义为耻”。

信用就是我们平时说的“说话算数”，一般是指在交易的一方承诺未来偿还的前提下，另一方向其提供资金、商品或服务的行为。它不仅反映交易主体主观上是否诚实守信，也反映交易主体是否有履行承诺的能力。要提高全社会信用水平，不仅要靠道德教育和法律规范，还需要利用信用记录、评价和惩戒机制。

通俗地说，征信就是对人的信用行为进行记录和展示，它通过收集、整理、保存、加工、提供个人的信用信息，帮助交易一方了解对方的信用状况。征信本身不是信用，而是通过提供信用信息服务，使企业和个人过去的信用行为影响其未来经济活动，

督促企业和个人守信履约，进而提高全社会信用水平的一种制度安排。

#### 4、个人征信机构都做些什么？

☆采集信息。征信机构往往从商业银行、政府部门及水电燃气等公共事业部门采集个人的相关信息。

☆汇总整合信息。征信机构将同一个人的来自不同渠道的信息整合在一起，形成这个人的信用报告。

☆利用数据库开发征信产品，为银行等机构提供多种多样的信用信息服务。征信机构收集了许多人的信用信息，由此形成一个庞大的数据库。借助现代的数理统计技术，征信机构开发出信用评分在内的一系列产品，向银行等机构提供多种服务。

☆为个人提供相关服务。个人可以从征信机构获得自己的信用报告。如果个人发现信用报告记载的信用有误，还可以向征信机构和报送错误信息的商业银行等数据报送机构提出更正申请，修改错误的信息记录。

#### 5、个人征信为什么需要监管？

个人征信作为一项社会制度，对社会经济交易活动影响力大，同时也与每个人密切相关，对此进行监管，使之规范运行必不可少

从保护个人的利益的角度看，监管也是必要的。由于个人信

用信息属于个人在经济活动中产生的敏感信息，涉及到个人隐私，以获取融资等经济活动更加便捷，因此不能像公共产品一样无条件共享。可是在市场经济条件下，个人向银行借款或举债能否按期归还，涉及到公众的利益，在追求个体利益与公众利益的平衡中，个人必须有限地让度其隐私。但与征信机构、银行这些大机构相比，个人往往处于弱势地位。为了保障个人的权益，防止个人信息不被滥用，也需要一个有效的征信监管体系去规范征信机构及其业务。对个人征信进行监管的目的之一，就是要在个人信用信息披露和保护个人隐私之间保持一个平衡，保证征信机构是“有条件”地采集、保存、使用征信数据，尽可能地保护个人的利益。

## 6、个人在征信活动中有什么权利？

个人征信的对象是个人。作为数据主体，您拥有以下权利：

知情权。您有权利知道自己信用报告中的内容，知晓的途径是到征信机构去查询。部分国家法律还规定，征信机构每年必须至少免费向个人提供一份信用报告。（我们国家是否有相关规定？）

异议权。如果您对自己信用报告的信息有不同意见，可以向征信机构提出来，由征信机构按照异议处理程序进行处理。

纠错权。如果经证实，您的信用报告中的记载的信息是错误的，您有权要求数据报送机构和征信机构对错误信息进行修改。

司法救济权。如果您认为征信机构提供的信用报告中信息有误，损害了您的利益，而且在您向征信机构提出异议后仍不能得到满意的解决，您还可以向法院提起诉讼，以法律手段维护您个人的权益。

此外，任何人都有重新开始建立新信用记录的机会。逾期还款等负面信息不是永远记录在个人的信用报告中的，在国外，大部分负面记录保存 7 年，破产记录保存 10 年，查询记录保存 2 年。因此，即使个人由于种种不可控制的原因，确实无法偿还银行债务，这些负面记录也不会跟随一辈子。因此，永远不要气馁，任何人都可以重新开始，从头再来。

## **7、个人在征信活动中有什么义务？**

作为个人征信的主体，您需要承担如下义务：

提供正确个人信息的义务。您在办理贷款、信用卡、缴纳水电燃气费等业务时，应提供正确的个人信息；

及时更新自身信息。如果您身份信息、家庭住址、工作单位等个人信息发生变化，应及时告知办理信贷业务的相关金融机构，进行信息更新。

## **8、个人征信到底采集和记录什么信息？**

个人征信是对个人过去信用行为的采集和记录，既包括您的信贷交易记录，如贷款、信用卡、对外担保等信息；也包括您的

一些非银行负债信息，如个人欠缴电信、水电燃气等公用事业费用信息，还包括您遵纪守法的相关信息，如民事案件强制执行信息、已公告的欠税信息等。在实际的信息采集过程中，受各类信息电子化集中程度等因素的影响，信息的采集进度是不一的，有的信息采集的时间早，有的信息还需要条件成熟后才可以采集。

值得一提的是，征信机构所征集的信息都是您在经济活动中产生的信用信息，对于那些与信用无关的甚至是极度隐私的信息，比如反映个人思想道德的信息，个人存款信息，个人宗教信仰、性倾向等，征信机构是不采集的。

## 9、征信机构从哪里征集信息？

征信机构本身不产生信息，征信信息主要来自与您进行信用活动的交易对手方，来源渠道主要有：

商业银行等金融机构。这类机构提供的信息主要是个人的信贷信息，如借款金额、还款信息、担保情况以及使用信用卡的情况等。此外，商业银行等金融机构还提供个人姓名、地址等基本信息以及个人开立结算账户的信息。

水电燃气等公共事业单位。这些部门掌握着个人的非金融负债信息，比如，个人缴纳电话费的信息由电信运营商提供，个人缴纳水电燃气费用的信息由自来水公司、电力公司、天然气公司提供。

掌握公共记录的政府部门。这些部门掌握着个人遵纪守法的



信息，比如，个人缴纳税款的信息由税务部门提供，个人的法院判决信息由法院提供。

## **10、什么是正面信息？**

正面信息是指您在过去的信用交易中正常履约的相关信息。比如，您已经按照合同约定按时归还了贷款，按期缴纳了电话费、水电燃气费等公用事业费用，这样的信息就是正面信息，它说明您的信用状况是“良好”的。实际上，您能够从银行借到钱、您能够享受商家的先消费后付款服务，这些事实本身也表明您的信用好，这些对您都是正面信息。您有了这些正面信息，您就很容易得得商业银行、交易伙伴的信任，也就有了更多的发展机会。

## **11、什么是负面信息？**

负面信息是指在个人过去的信用交易中有违约的相关信息。比如，某人向银行申请了一笔住房按揭贷款，贷款合同中约定，他要按月归还银行一定金额的贷款，但他在某个月并没有按时还款，就构成了违约，个人信用记录里就有关于这个月逾期未还贷款的负面信息。如果下次他再和银行打交道，银行可能就会因这个人有一定的风险而谨慎处理和他的信贷交易。

## **12、我国征信如何保护个人隐私？**

在数据采集方面，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。

在数据使用方面，对于已经采集入库的数据，人民银行采取授权查询、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，商业银行只能经被查询人书面授权，在审核个人贷款、信用卡申请、审核是否接受个人作为担保人或审批法人或其他组织的贷款申请，需要了解其法定代表人或出资人个人信用状况等业务，以及对已发放的个人贷款及信用卡进行信用风险跟踪管理时，才能查询金融信用信息基础数据库。

金融信用信息基础数据库还对查看信用报告的商业银行信贷人员（即数据库用户）进行管理，每一个用户在进入该数据库时都要登记注册，而且计算机系统还自动追踪和记录每一个用户对每一笔信用报告的查询操作，并加以记录。商业银行用户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，并处以经济处罚；涉嫌犯罪的，则将依法移交司法机关处理。

### **13、金融信用信息基础数据库中的信贷信息是从哪个时间点开始采集的？**

金融信用信息基础数据库中的信贷信息从2004年1月1日开始采集。在此之前已结清的信贷信息不反映在数据库中，但对于未结清的信贷信息，仍然会在金融信用信息基础数据库中体现。

#### **14、关于贷款的哪些信息会进入金融信用信息基础数据库？**

进入金融信用信息基础数据库的贷款信息主要有：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、还款频率；目前已经还了多少钱，还有多少钱没还；每月需要还多少钱以及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。

#### **15、有关信用卡的哪些信息会进入金融信用信息基础数据库？**

进入金融信用信息基础数据库的信息主要有：个人什么时候在哪家银行办理了信用卡，刷卡消费时最高可透支多少钱（即最高可以使用的额度有多少），目前已经透支了多少钱（即使用了多少额度），本月需要还银行多少钱以及最近 60 个月各月是否按时还款、是否有连续数月不还款的记录等。

#### **16、金融信用信息基础数据库中为什么采集“为他人贷款担保”的信息？**

“为他人贷款担保”的信息属于担保人的一种或有负债，担保人与被担保人对贷款都要承担还款责任，当被担保人在贷款主合同规定的债务履行期届满没有履行债务时，担保人须在其担保范围内承担担保责任，因此，数据库采集“为他人贷款担保”的信息，可以更全面的反映担保人的信用状况。

## **17、个人信用报告中为什么要包含家庭成员的信息？**

个人信用报告主要展示本人的信用记录，但如果您是已婚，信用报告将会反映配偶的个人基本信息，主要包括配偶姓名、证件号码、工作单位、联系电话等。这是由于家庭成员特别是配偶的信息对您的信用状况有重要影响。

## **18、金融信用信息基础数据库如何保证信息安全，防止个人信息被窃？**

存储着个人信用报告的数据库是非常安全的。个人的信息是通过保密专线从商业银行等机构传送到人民银行征信中心的金融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，金融信用信息基础数据库中的个人信息和在银行的存款一样安全。

除此以外，人民银行征信中心也采取了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使用的安全。

## **19、为什么说个人信用报告是个人的“经济身份证”？**

顾名思义，身份证就是证明个人身份的有效证件，用途极为广泛。没有它，我们会觉得寸步难行。现在，个人信用报告也起着类似身份证的作用，作为个人信用状况的有效证明，它将被广

泛地应用在个人的社会经济活动各领域，所以人们也把它形象地称作“经济身份证”。何以见得呢？

个人信用报告具有权威性。它由权威机构出具，客观地记录个人的信用活动情况。比如，您在银行有贷款，贷了多少款，还了多少款，是否按时足额还款，您的个人信用报告如实的将这些信息记载下来。可以说，个人信用报告就是一个人过去的信用状况的有效证明。

个人信用报告已经广泛用在个人经济生活中的许多方面。比如您要贷款买房、买车，或者是要向银行申请信用卡，商业银行就会查看您的信用报告，看看您的信用状况是怎么样的。随着经济社会的进一步发展，个人信用报告的应用范围将越来越广。在不久的将来，如果您要找工作、租房、买保险，还有其他许多经济活动中都会用到个人信用报告。

今后，个人信用报告与每个人的关系将会越发密切，因此，每个人都需要重视这个“经济身份证”。

## **20、个人信用报告有什么用途？**

个人信用报告的最大作用是为每个人的信用提供权威的证明。

举个例子，张三要到银行去贷款。可银行不了解张三这个人，在给他发放贷款之前，银行就需要调查张三的信用状况，在没有信用报告之前，这可是一件费时费力的工作。有了信用报告以后，

自是另一番情形了，银行很快就能从征信中心那里获得张三的信用报告，如果张三的信用状况很好，这笔贷款可能很快就能批下来。在信用报告的帮助下，银行和张三都省了不少的事。除了申请贷款和信用卡之外，在找工作、租房、买保险时，我们也会用到个人信用报告，有了个人信用报告的帮助，个人办事会更加便利。

## **21、如果我不想贷款，也不想申请信用卡，我还需要个人信用报告吗？**

需要信用报告。前面说到，它是个人信用的有效证明，除了申请贷款和信用卡之外，您在找工作、租房、买保险等领域也会用到个人信用报告。况且，您现在不想申请贷款或信用卡并不代表以后没有类似的需要，有了信用报告，能给您个人带来许多帮助。

## **22、个人信用报告具有法律效力吗？可以作为司法活动的依据或参考吗？**

个人信用报告不能作为司法证据。个人信用报告中的信息来源于商业银行和相关政府部门，不是原始数据，只能作为司法调查的参考，不能作为司法判决的证据。

## **23、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？**

并不是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。商业银行必须按照人民银行相关制度规定设专门岗位，指定专人查询个人信用报告，商业银行信用报告查询员必须在人民银行征信管理部门备案。

## **24、商业银行在审查私营企业的信贷申请时可以查询该企业法人代表（或负责人）的信用报告吗？**

为了保证商业银行的信贷安全，防范信贷风险，商业银行在审查私营企业的信贷申请时可以经过该企业的法人代表（或负责人）授权查询其个人信用报告。这是因为私营企业是该企业法人代表（或负责人）资产的一部分，私营企业的信用状况与该企业的法人代表（或负责人）的信用状况有着很强的关联性，查询该企业法人代表的信用报告有助于商业银行更加全面地判断这个企业的信用状况。

## **25、为什么不能说负面信息就是“不良记录”？**

如前所述，“不良记录”是一种信用评价，而个人信用报告只作客观记录，不作信用评价。在实践中，个人使用信用卡或贷款出现偶尔的一两次逾期等负面信息，一般情况下，商业银行在办理信用卡或贷款审查时不会将它作为“不良记录”而拒绝办理

业务。

## 26、个人信用报告中的个人身份信息是怎么来的？

个人信用报告中的个人身份信息是由各商业银行上报的，追溯起来，就是个人在商业银行办理信用卡或贷款业务时填写的相关资料上的个人身份信息。由于一个人可以在不同的时间，在不同的商业银行办理过信用卡或贷款业务，而且不同时候填写的个人身份信息可能不同。个人信用报告中显示的个人身份信息是各商业银行上报的信息中最新的一条，但有时报送时间是最新的，但信息并不是最新的，从而产生与客户实际的信息不符的情况。因此，个人应该在个人信息发生变化时及时到所有与其发生业务的商业银行更改客户资料，以保证个人身份信息的准确性。

## 27、什么是“逾期”？

逾期，即过期，指到借款人至还款日最后期限仍未还款的行为。特别需要注意的是，有些客户认为以下情况不属于逾期行为：

（1）在当月月底前还款，但比贷款合同约定的到期还款日晚一两天还款；

（2）过了到期还款日，银行工作人员电话催缴后，客户还清欠款；

（3）客户已经在到期还款日之前还款，但由于不清楚应还的具体金额数，导致没有足额还款。实际上，以上三种情况均属



于逾期行为。

**温馨提示：**不同商业银行还款日规定是不同的，客户应注意在自己贷款的还款日之前及时足额地存入还款金额，或按时到银行柜台办理还款业务，以免造成逾期记录。

## 28、逾期 1 天与 180 天有什么区别？

前面我们已经说过，个人信用报告是一个客观记录。不管是逾期 1 天还是逾期 180 天，都会如实体现在信用报告中。假设还款方式为按月还款，且在此之前从没有过逾期记录，那么，当逾期 1 天时，信用报告中相应的“当前逾期期数”体现为 1，而逾期 180 天时，“当前逾期期数”为 6。个人信用报告对此不做信用评价，只是如实记载，但是，信用报告使用者可以对此做出不同的判断。

## 29、什么是信用卡的“最低还款额”？

最低还款额是针对贷记卡而言的，是银行在账单日计算出的最低还款额。一般来说，作为一种短期融资工具，使用贷记卡额度后，银行在还款日不会要求客户归还全部金额，而是允许客户归还使用额度一定比例的金額，比如 10%，这就是最低还款额。这是银行向贷记卡客户提供的一种短期融资手段。

但需注意的是，已使用额度与已偿还的最低还款额之间的差额是从消费之日开始计算利息的。

### 30、信用卡按期只还最低还款额算负面信息吗？

不算，只要归还最低还款额，就不算逾期。因为银行发放信用卡时与客户的协议规定客户可以按最低还款额还款，所以，按期归还最低还款额是正常履约的表现，不构成负面信息。相反的，由于该客户可能给银行带来更多的利息收入，倒可能成为银行信用卡的营销对象。

## 31、什么是异议？

“异议”就是个人对自己的信用报告中反映的信息持否定或不同意见。产生异议的主要原因包括以下几种：一是个人的基本信息发生了变化但没有及时将变化后的信息提供给数据报送机构（商业银行、社保机构等）进行信息更新；二是由于数据报送机构数据信息录入错误或信息更新不及时，使个人信用报告反映的内容有误；三是由于技术原因造成数据处理出错；四是他人盗用或冒用个人身份获取贷款或信用卡，由此产生的信用记录不为被盗用者（被冒用者）所知。五是个人曾经与数据报送机构（商业银行、社保机构等）有过经济交易（例如办了信用卡、贷过款）但自己却忘记了，因而误以为个人信用报告中的信息有错。

**温馨提示：**当个人对自己的信用报告反映的信息持有不同意见时，可到人民银行征信中心或人民银行分支机构的征信管理部门提出异议申请，还可以到与自己有业务往来的数据报送机构（商业银行、社保机构等）核实情况和协商解决。

## 32、个人异议申请需要哪些资料？

如果您亲自向人民银行征信中心或人民银行分支机构提出个人信用报告的异议申请，只需出示您本人身份证原件、提交身份证复印件即可。如果您委托代理人办理您的个人信用报告异议申请，代理人须提供委托人（您自己）和代理人的身份证原件及复印件、委托人的个人信用报告、具有法律效力的授权委托书。

### 33、常见的异议申请有哪些？

目前，异议处理工作中常常遇到的异议申请主要是以下五种类型：

※认为某一笔贷款或信用卡本人根本就没申请过。典型的有以下四种情况：他人冒用或盗用个人身份获取信贷或信用卡。有些信用卡是单位或朋友替个人办的，但信用卡没有送到个人手上。自己确实办理过贷款或信用卡但忘记了。商业银行等机构报数数据时出现错误。例如，商业银行在提取信用卡数据时可能错将同名的人都当作了同一个人处理，以致多个人的相关信息都被归入了某一个人名下。

※认为贷款或信用卡的逾期记录与实际不符。究其原因，主要有五类：个人的贷款按约定由单位或担保公司或其他机构代个人偿还，但单位或担保公司或其他机构没有按时到银行还款造成逾期。个人办理的信用卡从来没有使用过，因欠年费而造成逾期。个人不清楚银行确认逾期的规则，无意识中产生了逾期。例如，贷款合同规定每月 20 日还款，而有些人认为只要月底之前还款就行，结果就造成个人每个月都有逾期还款记录。由于数据报送机构因技术原因造成逾期记录与实际不符。个人还清了贷款，但银行工作人员没有及时给个人结清该笔贷款，造成逾期记录。

※贷款结清信息或信用卡销户信息未展示。主要原因：商业银行的接口程序没有考虑到贷款结束后要报送结清信息，以至贷款已经结清了，商业银行还在报送账户信息。商业银行报送的结

清记录因通不过校验而没有入库，商业银行又没有对当月的出错数据及时重报，导致结清信息没有入库。

※身份、居住、职业等个人基本信息与实际不符。主要原因：异议申请人当初在申请资料上填的就是错误信息，或者后来基本信息发生了变化却没有及时到银行去更新。商业银行工作人员在录入个人资料时把某些信息录错了或没有及时录入更新的基本信息。未到系统正常更新时间。

※对担保信息有异议。一般存在以下几种情况：个人的亲戚或朋友以个人的名义办理了担保手续，个人忘了或根本不知道。个人自己保管证件不善，导致他人冒用个人的证件办理了担保手续。个人曾为别人贷款或信用卡申请进行了担保，却不记得了。担保实际已经解除，但数据报送商业银行因各种原因没有报送解除担保的信息。数据报送商业银行接口程序的问题，将个人名下的贷款信息又以担保信息同时展示出来了。

**温馨提示：**目前，由于各家银行的贷记卡年费扣收方式都不相同，个人在申办贷记卡业务时一定要仔细阅读申办协议及合同的内容，明确年费扣收方式，不要只听凭营销人员的口头承诺，避免因拖欠年费造成负面信用记录。

### **34、对个人基本信息有异议怎么办？**

个人信用报告中涉及的基本信息内容包括：姓名、性别、身份证号码、出生日期、工作单位、通讯住址、邮编、户籍地址、

联系电话、电子邮箱、最高学历、最高学位、婚姻状况、配偶姓名、配偶身份证号码、配偶单位、配偶联系电话等。

信用报告中个人基本信息与个人最新状况不符的原因包括：

(1) 个人基本信息发生变化后没有及时提供给商业银行进行更新；

(2) 商业银行数据信息录入错误或信息更新不及时；

(3) 征信系统数据处理过程中出错造成信息不符。

**解决办法：**(1) 如果个人对信用报告中涉及姓名、性别、身份证号码、婚姻状况等信息有异议，您可以向人民银行征信中心或人民银行分支机构征信管理部门提交异议申请。如经过核查证实信用报告上展示的某些信息有错误，人民银行征信中心会督促报数商业银行及时修改，对一些由于技术原因无法立即更正的，征信中心会在您个人的信用报告中添加异议标注，给予说明。

(2) 如果对信用报告中其他基本信息有异议，您可以直接与您的贷款或信用卡申办银行的信贷部门联系协商解决。

**温馨提示：**在您的基本信息发生变化后，请及时到与自己有信贷或信用卡业务往来的商业银行申请更新。

### 35、经过异议处理流程确认是错误的(个人)信息如何解决？

经过异议处理流程确认是错误的信息，人民银行征信中心会采取以下措施：一是要求信息原报送机构尽快更改并上报正确信息。二是对于由于技术原因暂时无法修改的错误信息，人民银行

征信中心会先在您的个人信用报告中添加异议标注，对错误情况加以说明，待技术原因解决后即行修正。

### **36、如果信用报告中的错误信息给个人造成了损害该怎么办？**

人民银行征信中心出具的信用报告只是银行审办贷款业务的一项重要参考而非唯一的依据。如果您认为信用报告有错误信息，给您造成了损害，可以向当地人民银行分支机构、征信分中心或信贷业务申办机构提出异议申请，还可以通过起诉人民银行征信中心等相关机构，利用法律途径来维护您自己的合法权益。至于信用报告中的信息是否对您造成损害，如果已经造成损害，应该由谁来承担相应的责任，这些必须根据法院判决确定。

### **37、如何防止个人身份被盗用？**

(1) 妥善保管好各种有效身份证件（包括身份证、军官证、户口簿、警官证、文官证、学生证、护照等）及其复印件，不要轻易将这些身份证件借与他人。

(2) 使用身份证复印件时最好标明用途，同时加上一句“再复印无效”。

(3) 定期查询个人信用报告，关注自己的信用记录。

(4) 一旦发现自己身份被盗用，立即向公安机关报案。

### **38、个人身份证被冒用自己有责任吗？**

如果身份证被冒用但本人并不知情，这时被冒用人不承担责任。

如果身份证被冒用而本人知情，这时被冒用人将承担相应的法律责任。如果因身份被冒用而产生负面记录，被冒用人要承担相应的后果。按照我国的《居民身份证法》第十六条的规定，如果出租、出借、转让居民身份证，公安机关将给予警告，并处二百元以下罚款，有违法所得的，没收违法所得。除此以外，如果因身份被冒用而给第三方造成损失，被冒用人和冒用人还要给予相应的赔偿。

### **39、为什么说“不贷款、不用卡，信用不一定好”？**

前面提到，评价一个人的信用状况时，通常依据这个人过去



信用行为的记录，这主要包括个人过去偿还贷款、使用信用卡等信贷交易记录。如果一个人不贷款，也不使用信用卡，结果就是缺乏评价这个人信用状况的依据，因而也就难以做出这个人信用好或是不好的评价。

**温馨提示：**人人都应尽早建立自己信用记录，简单的方法就是与银行发生信贷关系，比如申请一张信用卡或者申请一笔贷款，金融信用信息基础数据库将如实记录借款人还款或使用信用卡的信息，并将这些信息展示在借款人的个人信用报告中。

#### **40、为什么说与银行发生信贷关系是建立信用的主要渠道？**

在现代社会，一切信用活动体现为价值的运动，而价值的表现形式是货币，银行作为经营货币的单位，就自然成为信用活动的核心和枢纽。再者，银行信贷可算是市场经济中普遍而典型的信用形式。每个人与银行发生信贷关系后，就为自己建立了信用档案，在持续的偿还贷款的过程中，为自己积累着信誉财富。人民银行金融信用信息基础数据库主要采集的是个人与银行之间的信贷交易信息，并将这些信息展示在个人信用报告中。现在，人民银行组织商业银行建立的金融信用信息基础数据库已经实现全国联网。任何人在国内任何地方只要与任何一家金融机构发生借贷关系或开立结算账户，其信息都会被收录在金融信用信息基础数据库中，被全国任何地方的任何一家金融机构查到。由此建立个人信用的最简便的办法就是与银行发生信贷关系，也就是

申请一笔贷款或者一张信用卡，通过持续按时还款不断为自己的信用“加分”。

## 41、为什么要如实填写各类申请表？

第一，各类申请表中详细记载了申请人、担保人及其他与个人相关的基本资料，如实提供这些信息，是对个人信用的基本要求。

第二，如果资料不详实或错误，容易人为造成信用活动中的负面记录甚至可能带来法律纠纷。比如，如果是因家庭住址、电话号码变更而未及时通知银行，对账单就很难及时寄送到个人手里，如果因此延误还款，就容易造成负面信用记录。

第三，资料不真实、不准确，增加了征信部门整合个人信用信息的难度，容易产生错误，造成个人信用信息失真，对自己和他人造成不良影响。

**温馨提示：**个人的姓名、住址、联系方式等基本信息发生变更后，请主动到公安、银行等相关部门申请变更登记。

## 42、为什么不区分“善意”与“恶意”欠款？

不管是善意还是恶意，没有按时还款是客观的事实。金融信用信息基础数据库就是客观记录个人在贷款、信用卡等方面的信用信息，以此全面准确地反映个人的信用状况并展示在个人信用报告中，商业银行通过查询借款人的个人信用报告并结合借款人

其他方面的信息做出审贷决策。不对欠款进行“善意”或者“恶意”的区分，可以更好地确保金融信用信息基础数据库信息的真实性与权威性。再说，在现实生活中，要客观公正地证明欠款究竟是“善意”的还是“恶意”的是一件非常困难的工作，这种区分的可靠性值得怀疑。

### **43、提前还款、不刷卡，真的就有助于提高信用吗？**

提前还款无助于提高个人的信用。这是由于判断您的信用状况时，主要是看您过去信用行为的记录，也就主要是您过去还款或使用信用卡的记录。一般来说，您的信用历史越长，过去信用行为的记录越丰富，越能说明您过去的信用状况。而正常还款时的信用记录就要比提前还款时的信用记录丰富得多，更有助于反映您（借款人）的信用状况。这个道理很简单，因为对许多人来说，一两次还款是比较容易的事，但要做到长期逐次按时还款却十分不易，而后者恰能更准确地反映您遵守合同、实践诺言的信用意识。

“不刷卡”就是不使用信用卡，这也意味着没有相关的信用交易活动，也就无法建立您自己的信用记录，从而也失去了一个积累信用历史的途径。

### **44、借款越多、刷卡越多，信用就越好吗？**

确切地说是与银行发生信贷关系越多，出现逾期还款的可

能性也就会增加。但只要做好周密的还款方案，选择合适的还款方式，并采用有效的提醒措施，确保每次按时足额还款，说明其履约意识很强，商业银行依此可能会判断您信用好。反之，借款、刷卡多，但不及时还款，形成的逾期记录多，说明履约意识差，商业银行对其信用的判断可能就要大打折扣了。

**温馨提示：**您在办理贷款或信用卡业务时一定要量力而行，谨防滥办滥用，以免因失误而影响个人的信用记录。

#### **45、有了负面信用记录，是否就意味着信用不好？**

个人信用报告中有了负面记录，只能说明个人有逾期还款的事实。信用好与不好是商业银行依据借款人的个人信用报告并参考借款人其他方面的信息所做出的综合判断。负面信用记录与信用不好之间是不能划等号的。

#### **46、日常生活中哪些情况下容易出现负面记录？该如何避免？**

一是信用卡透支消费没有按时还款而产生逾期记录；二是按揭贷款没有按期还款而产生逾期记录；三是按揭贷款利率上调后，仍按原金额支付“月供”而产生的欠息逾期；四是为第三方提供担保时，第三方没有按时偿还贷款而形成的逾期记录；五是手机号停用后，没有办理相关手续，因欠月租费而形成的逾期。日常生活中，个人发生信用交易后，应随时留意还款日期，加强

与金融机构信贷员等有关业务人员的联系，按时归还贷款本息或信用卡透支额。同时，在信用卡、手机号等停用时，应及时到相关部门办理停用或注销手续。

#### **47、为什么偿还了欠款，曾经逾期的记录还保留在信用报告中？**

为真实、客观地反映个人的信用状况，个人信用报告中不仅要反映个人信用交易的现状，而且要反映其信用交易的历史情况。所以，偿还欠款后，曾经逾期的记录还要在信用报告中保留一段时间。不良信息自不良行为或事件终止之日起保留 5 年。

#### **48、产生负面记录后，个人可以采取哪些措施修复自己的信用记录？**

一是要避免出现新的负面记录。二是尽快重新建立个人信用记录。商业银行等金融机构在判断一个人的信用状况，着重看的是这个人最近的信贷交易情况。如果一个人偶尔出现了逾期还款，但此后都是按时足额还款，这足以证明其信用状况正在向好的方向发展。

从长远看，个人应当在日常生活中注意养成良好的意识和习惯，从根本上避免因出现负面信用记录而给自己造成的不利影响。首先是注意养成良好的消费和还款习惯，对于日常消费、贷款和各类缴费，要注意还款期限，避免出现逾期，以诚为本，恪

守信用，树立良好的信用意识。其次是妥善安排有关信贷活动，并做好关联预警提示。选择合适的还款方式，采用有效的提醒措施，确保每笔贷款和信用卡按时还款。

## 49、银行给个人发放贷款要考查个人的哪些因素？为什么要考查个人的信用？

主要考查个人以下因素：

主体资格是否合法，是否具有完全民事行为能力；

持有合法有效的身份证件，有本市常住户口或有效居住身份，有固定的住所；

有稳定的职业、经济收入来源，具备按期偿还贷款本息的能力；

具有明确的贷款用途；

个人信用良好，无欠款欠息情况。

提供贷款人认可财产抵押、质押或第三方保证，保证人应为贷款认可的具有代偿能力的个人或单位，并承担连带责任；

贷款人规定的其他条件。

通过考查个人信用，及时掌握借款申请人的信用状况。一方面掌握申请人当前负债情况，再依据借款申请人职业及收入来源，分析判断借款人偿债能力，确定是否给予贷款及具体贷款额度；另一方面通过考查个人信用，及时了解借款申请人历史信用记录，有利于防范信贷风险。

## 50、为什么说使用信用卡支付也是个人的信用活动？

信用卡作为方便快捷的结算支付方式，倍受客户欢迎。客户在申领信用卡时，发卡银行按照客户申领信用卡时信用状况和偿

债能力，核定一定透支额度供客户使用，客户先消费再还款，实质上是银行向客户授信的活动，同时，客户是否按时偿还信用卡透支款项，可以反映一个人的信用水平，所以使用信用卡支付也是个人的信用活动。

## **51、个人到底应该持有几张信用卡？**

信用卡是个人交易的结算工具，它的申请和使用应该根据您的收入和支出情况进行合理安排。最基本的原则是每月还款金额在持卡人的还款能力范围之内。建议不要申请持有过多的信用卡，容易造成您的过度负债，造成还款困难，形成逾期记录。一般来说，个人持有1至2张信用卡为宜，以其中一张卡为主，另一张卡备用。如果您每月消费需求较盛，例如月均消费额度在5万元以上，可以考虑持有3—5张普通信用卡，或者申请持有可透支额度较高的金卡。对于经常出国的人来说，则应该根据实际消费情况选择使用额度适当的双币卡。

## **52、银行给我了2万元的授信额度，但我并没有实际借款，这样的信息为什么也要记入我的信用报告？**

信用额度是指银行根据贷款申请人的收入状况、信用记录等，事先为申请人设定的最高贷款金额，而不是实际发放的贷款。申请人在授信有效期和额度内可循环使用贷款，当归还贷款时，授信额度会自动恢复。授信额度信息是反映个人信用状况的重要



指标，因此会记入个人信用报告。需要明确的是，银行的授信额度本身就说明了银行对个人信用状况的肯定，是反映个人信用状况的正面信息，对积累个人信用记录、提高个人信用水平具有正面的作用。

### **53、住房公积金贷款是政策性贷款，为什么也要参考申请人的信用报告？**

住房公积金贷款虽然是政策性贷款，但其发放对象是针对个人，个人信用状况如何对公积金贷款的发和回收会产生直接影响，为减少住房公积金贷款的风险，有必要参考申请人的信用报告。

### **54、中小企业主个人的信用状况是对其企业的借款申请有影响吗？**

有影响。中小企业主作为中小企业的拥有者，其个人的行为习惯和信用状况往往决定了企业的财务风格和经营状况。有时中小企业的个人行为和企业行为本来就难以区分。而且中小企业的财务核算和信息披露仍存在不规范和不确定因素。因此，银行通常将审查中小企业主个人的信用状况作为对其企业借款申请审查的一项重要内容。

### **55、分期偿还个人贷款时，如何做到按时还款？**

要注意贷款月供的金额不要超过本人经济偿还能力，最好是

保持在本人月收入的三分之一为宜，可以避免因贷款压力太大给正常生活造成影响。

可以通过与本人的结算账户建立关联的方式，避免错过还款时间。

要保证个人结算账户上的余额足以偿还贷款。

## **56、不能按时足额偿还个人贷款时，为使个人信用不受到影响，可以采取哪些办法？**

在个人经济出现暂时困难或收入下降不能按时足额偿还个人贷款时，为使个人信用不受到影响，应主动与贷款银行协商，修改贷款合同，具体可考虑下列办法：

如果是贷款初期每月还款额较高，可与银行协商变更合同要素，更改还款方式，如由等额本金还款换为等额本息还款。

可以申请延长还款期限以降低每次的还款金额，如果对于10年期的贷款，到期时不能按时还款，可以在贷款到期之前申请变更贷款期限（如10年延长为15年）。

要注意的是，如果不能按时足额偿还个人贷款，不要采取逃避的办法。人民银行金融信用信息基础数据库如实记录个人的还款情况。如果个人逃债不还，在其信用报告中将会出现相应的负面记录，对个人将来的经济活动产生不良影响。

## **57、忘记偿还贷款利息，过了几天就还了，为什么还要记入个人信用报告？**

根据规定，界定个人贷款逾期与否的关键是贷款合同约定的“结算应还款日”，无论本息，均须在结算应还款日期之前足额归还当期应还款额，否则均视为逾期，记入个人信用报告。所以必须注意签订贷款合同时约定的还款日期、每期应还款额等各项条款。

## **58、个人在外地贷款，因疏忽有几次逾期，这对个人在本地的贷款有影响吗？**

有影响。人民银行建立了全国集中统一的金融信用信息基础数据库，无论您在外地贷款，还是在本地贷款，贷款信息都将通过银行业务系统上传到金融信用信息基础数据库。如果您没有按照借款合同约定的日期归还在外地的贷款，商业银行将自动、客观地将您个人的还款日期、逾期次数等信息报送个人信用基础数据库，展示在个人信用报告中。全国任何一家商业银行，只要经过您的授权，都可以通过查询个人信用报告了解您所有贷款的情况。