

# 个人信用 您了解多少?

为普及征信知识,进一步提高全社会的信用意识,中国人民银行郑州中心支行在6月1日~30日期间举办“征信知识宣传月”活动,活动期间特举办征信知识有奖问答活动。详情请关注本报近期报道。

## 19.为什么要采集配偶信息?

按照《中华人民共和国婚姻法》的规定,婚姻关系存续期间获得的财产归夫妻共同所有,产生的债务由夫妻共同承担。夫妻双方在法律上是一个经济实体,商业银行在考察个人信用状况以决定是否发放贷款时,要同时考察本人及其配偶的信用状况。所以,个人信用数据库会采集配偶的姓名、证件号码、工作单位、联系电话等信息。目前,这些信息的来源是您在商业银行办理业务时告知银行的信息,因此,在与银行发生信贷业务关系时,请如实告知银行关于您的婚姻状况及配偶情况。

## 20.采集个人在外地或境外的信用信息吗?

个人信用数据库采集个人在外地的信用信息。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至个人信用数据库。

目前,个人信用数据库不采集个人在境外的信用信息。

## 21.采集境内外资金融机构的信贷信息吗?

采集。按照《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》的要求,所有的商业银行,无论是中资金融机构还是外资金融机构,只要在中国境内从事个人信贷业务,都应当向个人信用数据库报送相关信息。2006年11月,按照我国加入世界贸易组织时的承诺,我国向外资银行全面开放了个人银行业务。目前,个人信用数据库已经接入部分外资金融机构,与之相关的贷款信息被纳入了个人信用数据库,其他已经或打算开展个人信贷业务的外资金融机构,也正在积极进行相关业务和技术上的准备,与个人信用数据库联网并报送相关信息。

## 22.我没贷款,也不打算贷款,为什么还要采集我的信息?

建立个人信用数据库的一个主要目的是为每一个有经济活动的个人建立信用档案,为个人的经济活动提供便利。即便没有贷款,但您可能有其他领域的信用信息,将这部分信息收集起来,尽早建立信用记录,可以方便您未来的经济活动。

## 23.个人信用数据库多长时间更新一次信息?

个人信用数据库按各信息来源本身的业务周期,即各部门自身信息的更新频率更新信息。一般来说,贷款等经常发生变动的信息,按月更新。随着技术的进步,更新频率将会逐步提高。

## 24.如何保护个人隐私?

个人信用数据库在运行过程中,非常重视保护个人隐私。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,中国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,商业银行只能经当事人书面授权,在审核个人贷款、信用卡申请或审核是否接受个人作为担保人等个人信贷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。商业银行如果违反规定查询个人信用报告,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,将被依法移交司法机关处理。

## 25.能查自己的信用报告吗?

当然可以,这是个人作为信用报告主体的基本权利,《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》中也明确规定,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。

## 26.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所在地的当地人民银行征信管理部门查询。

## 27.如何查询个人信用报告?查询时要提供哪些资料?

需要您本人亲自上门去查。届时,带上您自己的有效身份证件的原件及复印件就可以了,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。

## 28.在外地能查询个人信用报告吗?

能查。个人信用数据库的网络覆盖全国各地,无论在哪里,您都可以到当地人民银行分支机构查询。

## 29.为什么不能在互联网上直接查询个人信用报告?

为保证数据库的安全,防止个人隐私不受侵犯,个人信用数据库没有与互联网直接连接,因此,任何人不可以通过互联网直接访问个人信用数据库获取个人信用报告。

不过,在国外,个人可以通过互联网向征信机构递交查询本人信用报告的申请。征信机构通过各种手段核实申请人身份的真实性后,通过发送邮件、邮寄等途径将个人信用报告提供给申请人。中国人民银行征信中心也正在研究提供这样的服务。

## 30.有查询次数的限制吗?

没有,但查询次数多了,可能需要支付一定的费用。例如,在个人征信比较发达的美国,该国的《公平信用报告法》规定,为保护个人知情权,征信机构每年要向个人免费提供一次本人信用报告查询服务。本人超过一次的主动查询,则需要支付一定的费用。

## 31.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,原则上应当收取一定费用,但目前暂不收费。

## 32.为什么鼓励个人向交易伙伴提供自己的信用报告?

个人信用报告是个人的“经济身份证”,它客观地记录了个人的信用历史。把个人的信用报告提供给交易伙伴,可以让交易伙伴快速、全面地了解自己的信用状况,双方能够迅速了解、沟通,能够很快地坐下来谈生意。如果自己按时还款、认真履约,那么您的这份信用报告就有可能为自己赢得更多的商机。

## 33.银行等金融机构在什么情况下可以查询个人信用报告?

按照《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》的规定,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,因办理其他业务需要查询个人信用报告的,都必须取得被查询人的书面授权。

## 34.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?

不是商业银行的所有工作人员都可以查询

客户的个人信用报告。商业银行必须按照中国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。

## 35.其他机构在什么情况下可以查询个人信用报告?

除商业银行等金融机构外,个人信用报告的使用日益广泛。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,也需要查询个人信用报告。这些机构查询个人信用报告的一个必要条件就是必须取得被查询人的授权,授权可以是公告性的,比如在公开招聘办法或者对代表资格的要求中直接说明要查询应聘者或候选代表的个人信用报告,也可以是特定的书面授权。

## 36.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。依据《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》,商业银行和其他机构违反规定查询个人信用报告的将被责令改正并处以1万元以上、3万元以下的罚款,涉嫌犯罪的,还将被移交相关司法部门。

## 37.个人信用报告的信息有哪些栏目?

个人信用报告的信息包括以下栏目:  
(1)个人基本信息,包括个人姓名、地址、工作单位、居住地址、职业等;  
(2)信用交易信息,如个人的贷款、信用卡、为他人贷款担保等信息;  
(3)个人开立结算账户信息,指个人开立结算账户的数量、开户银行等;  
(4)个人非银行信息,包括个人住房公积金信息、个人养老保险金信息、个人电信缴费信息等;  
(5)特殊交易信息;  
(6)特别记录;  
(7)查询记录。

需要说明的是,目前,中国人民银行个人信用数据库从部分省(市)的住房公积金中心、劳动和社会保障部门采集个人的信用信息,这项工作正逐步向全国推开。因此,有些城市的个人信用报告中包含个人住房公积金信息、个人养老保险金信息或个人电信缴费信息等,有些城市则没有。

## 38.为什么看不到信用记录“良”或“不良”的字样?

很多朋友问,银行的信贷人员说我有不良信用记录,可我在我的信用报告中为什么看不到“良”或“不良”的字样呢?个人信用报告是客观记录个人信用信息的文件,中国人民银行征信中心以客观、中立的原则对采集到的信息进行汇总、整合,既不制造信息,也不对个人的信用行为进行评判,所以在您的信用报告中当然不会出现“良”或“不良”的字样。比如某人有一笔贷款逾期几天未还,他的信用报告中将记载为这笔贷款逾期(主要体现在“当前逾期期数”、“当前逾期总额”、“24个月还款状态”、“逾期31~60天未归还贷款本金”等项目中),而不会记载“此人逾期还款,记录不良”等字样。因此,如果您发现商业银行信贷人员或其他报道材料称“信用报告中的不良记录如何如何”,这种说法是欠妥的。

当然,个人申请贷款时,银行的工作人员可能会说“因为你有不良记录,所以不能贷”,这实际上是工作人员根据个人信用报告中的客观记录,对您的信用状况作出的主观判断。不同的银行、不同的信贷业务员,判断标准可能会不相同,对同一个人的信用状况作出的评判可能就不相同。

## 39.为什么个人信用报告中不区分“善意”欠款与“恶意”欠款?

首先,中国人民银行征信中心出具的个人

信用报告是对个人过去信用行为的客观记录,并不对个人的信用好坏进行定性的判断。不对欠款进行“善意”欠款或者“恶意”欠款的区分,是为了保证信息的客观性。其次,商业银行等个人信用报告的使用机构会根据个人的实际情况和其他信息对客户的履约能力和意愿进行综合判断。因此,个人信用报告中不区分“善意”欠款与“恶意”欠款。

## 40.什么是异议?

异议就是个人对自己的信用报告中反映的信息持否定或者不同意见。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,但您没有及时将变化后的信息提供给商业银行等数据报送机构,影响了信息的更新;二是数据报送机构数据信息录入错误或信息更新不及时,使个人信用报告所反映的内容有误;三是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有过经济交易(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。

当个人对自己的信用报告反映的信息持有不同意见时,建议您到人民银行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核实情况和协商解决。

## 41.提出异议申请需要哪些资料?

如果您亲自向中国人民银行的征信管理部门提出个人信用报告的异议申请,只需出示您本人身份证件原件、提交身份证复印件即可。如果您委托代理人提出异议申请,代理人须提供委托人(您自己)和代理人的身份证件原件及复印件、委托人的个人信用报告、具有法律效力的授权委托书。

## 42.为什么说“我的信用我做主”?

您可能听到过这样的话“某银行对我的信用评价不好”,听上去好像您信用的好坏某银行说了算。其实,这是个误解,因为某银行在评价您的信用时,依据的都是您过去的信用行为记录,所以您的信用状况最终还是由您过去的信用行为决定的。从这个意义上说,“我的信用我做主”。

## 43.在信用活动中为什么要遵循“口说无凭,立字为据”的原则?

信用活动要遵循“立字为据”的原则,就是说信用活动的当事人应当签订书面合同,以此明确当事人的权利和义务,提供损害赔偿的有效证据,防止因失信行为给对方造成损失。如果是口头方式订立的合同,由于是“口说无凭”,这种合同无法提供记录信用活动的凭证,难以对失信行为构成有效的制约。

例如,银行营销人员在推销信用卡时往往倾向于只展示信用卡使用的有利因素,很少甚至不向客户揭示其在使用过程中的潜在风险,容易导致个人不理性的盲从办卡。如果信用卡过多,个人会很难记住每张卡的免息期、还款时间、消费金额,容易造成欠缴信用卡年费或逾期还款,从而形成负面信用记录。

## 44.签字前为什么要细看合同?

征信系统采集的信用交易信息基本上都是交易双方通过书面合同达成的内容。目前,导致负面记录产生的一个常见原因是客户不了解已签合同条款,不清楚自己应当履行的义务,所以未按约还款,这不但留下了负面信用记录,而且自己也觉得很冤枉。因此,在签订合同前,双方都应仔细阅读合同条款,特别是免责条款,以防自身合法权益受到侵害;同时,应当明确自己的法律责任和义务,避免因不了解责任和义务而人为造成负面记录。总之,只要签了字,凡是合同中规定的义务就要履行,否则,即使是“不知者”也要怪,征信系统也是要记录的。

(未完,请继续关注下周报道)