

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。

45.多借款、多刷卡,信用就更好吗?

确切地说,与银行发生信贷关系越多,出现逾期还款的可能性也会增加。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,就能确保每次按时、足额还款。每次按时、足额还款能说明您履约意识很强,商业银行依此可能会判断您信用好。反之,借款多、刷卡多,但不及时还款,形成的负面记录多,说明此人履约意识差,商业银行对其信用状况的判断可能就要大打折扣了。

46.哪些情况易出现负面记录?

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、消费贷款等贷款的利率上调后,仍按原金额支付“月供”而产生的欠息逾期;四是第三方提供担保时,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。在日常生活中,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.如何避免因利率调整、月还款额变动给自己造成负面记录?

因利率调整、月还款额变动给自己造成负面记录,对于这种情况,要注意与商业银行签订的借款合同中的利率条款,如果采用的是浮动利率,您还款的利率会随着基准利率的变动而变动,这时要注意,利率变化会引起月还款额发生变化。如果签订合同后至次年的1月1日,中

国人民银行上调了贷款利率,则商业银行将从次年的1月1日起按最新的贷款利率计收利息。这时,您每月还款时不妨多存入一些钱以保证足额还款。

48.采取哪些措施修复信用记录?

如果目前自己的信用报告中存在负面记录,那么首先是要避免出现新的负面记录,其次是尽快重新建立个人的守信记录。商业银行等金融机构在判断一个人的信用状况时,着重考察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。

49.放贷为什么要考察个人信用记录?

通过查询中国人民银行征信中心的个人信用报告,商业银行一方面能掌握申请人已经发生的银行借款的情况,即申请人当前的负债状况,再根据借款申请人提供的职业、收入、担保物等情况,分析判断借款人的还款能力,确定是否贷款及贷款多少;另一方面,个人信用报告中提供的申请人的历史信用记录,还能帮助商业银行分析判断借款人的还款意愿,帮助商业银行更好地防范和控制信贷风险。

50.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。对于中国人民银行征信中心出具的个人信用报告,不同的使用者出于不同的使用目的,对同一份信用报告的理

解也可能不一样。其次,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价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不断创新,新的信贷品种将不断产生,不同的信贷品种有着不同的风险收益要求,这就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。

51.信用良好能带来什么优惠?

如果个人信用状况良好,在商业银行办理贷款时,可以带来很多优惠。首先是可以节省商业银行的审贷时间,个人能更快地获得贷款。其次,在贷款利率、期限、金额等方面也可能得到优惠,比如,可以享受商业银行的优惠利率贷款,贷款期限可能更长些,金额可能更大些。如果个人的信用状况非常好且其他条件也符合要求,商业银行甚至有可能给个人发放不需要抵押或担保的个人信用贷款。

52.逾期达到一定次数和金额,银行是不是就不给贷款了?

有朋友问,银行进行贷前审查时,对个人信用报告中的逾期次数和金额是不是有规定?逾期超过一定的次数和金额,银行是不是就不给贷款了?对这个问题,不同的银行有不同的回答,而且对同一家银行而言,贷款种类不同,答案也不同。但总的来说,目前银行已将查询个人信用报告作为银行贷前审查的固定程序,但由于各家银行有不同的信贷政策,对申请人的审查没有统一标准,所以各家银行在贷前审查时对个人信用报告的逾期次数和逾期金额没有统

一的规定。

53.企业拖欠银行贷款会拖累业主吗?

有朋友问:银行拒绝了我的贷款申请,原因是我所在的中小企业因经营不景气拖欠了银行债务。企业是企业,我是我,为什么企业拖欠贷款会拖累我?其实,这个问题与上一个问题本质是相同的,即作为一个责任无限的中小企业的业主,在财务和经济关系上,业主和企业实际上是一个整体。所以,在银行看来,企业拖欠,就等于业主拖欠,有拖欠不还的贷款,再申请新贷款,银行肯定会慎之又慎了。

54.晚几天还利息,为什么还要记入个人信用报告?

个人信用报告是对过去行为的客观记录,逾期未还是曾经发生的事实,应当予以记录。一般情况下,界定个人贷款是否逾期的关键是贷款合同约定的“结算应还款日”,无论本息,都应在该日期前按合同约定金额归还,否则即为逾期,这一信息会被记入个人信用报告。

55.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?

您为别人借款担保,就是以您的信誉作为借款人的还款保证。按照《中华人民共和国担保法》的有关规定,担保人对偿还该笔贷款负有连带责任,一旦借款人无力履行还款义务,银行可以要求担保人履行担保义务,代替借款人偿还贷款。因此,您给别人提供的担保实际上也是您的负债,可能会影响您未来的偿还能力,应当记录在您的个人信用报告中。

2008年人民银行征信知识有奖问答

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“百姓征信知识宣传月”活动期间特举办征信知识有奖问答活动。活动事项如下:

- 一、活动时间:2008年6月1日-6月30日
- 二、参赛者答题完毕,请将答题卡邮寄到中国人民银行郑州中心支行征信管理处,并在信封上注明“有奖问答”字样。
- 地址:郑州市丰产路55号 邮编:450002 答题时间截止到2008年6月30日,以寄出邮戳时间为准。(答案参见郑州晚报6月4日B14版,6月11日B14版)
- 三、奖项设置:有奖问答组织机构将从参与者中抽取一等奖2名,奖金300元或等价礼品;二等奖5名,奖金200元或等价礼品;三等奖10名,奖金100元或等价礼品;纪念奖30名,奖金50元或等价礼品。

答题卡

单选题 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15

多选题 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25

姓名: _____ 身份证号: _____ 联系电话: _____

- 一、单选题
1. 信用报告被人们喻为_____。
A、经济快车 B、经济身份证
C、经济名牌 D、以上都是
 2. 征信机构除市场化的专业机构外,还可以是一个国家的_____。
A、中央银行 B、商业银行
C、农村合作银行 D、外资银行
 3. _____是指个人有权知道征信机构掌握的关于自己的所有信息,并到征信机构去查询自己的信用报告。
A、知情权 B、异议权
C、纠错权 D、司法救济权
 4. 别人要查看您的信用报告的条件是_____。
A、金融机构同意 B、地方政府批准
C、经过本人授权 D、不需要
 5. 征信信息主要来自_____,提供先消费后付款服务的机构、法院、政府部门。
A、提供贷款的机构 B、人民银行
C、本人工作单位 D、公安局
 6. 个人信用报告有两大类,一类是给您自己看的,另一类信用报告是给银行或其他机构看的,两种信用报告_____。
A、都展示贷款或其他信用服务的机构名称
B、只有前者展示贷款或其他信用服务的机构名称
C、只有后者展示贷款或其他信用服务的机构名称
7. 个人信用信息基础数据库从_____起开始采集信贷信息?
A、1999年1月1日之后新发生的信贷交易信息
B、2003年1月1日之后新发生的信贷交易信息
C、2004年1月1日尚未还清或之后新发生的信贷交易信息
D、2006年1月1日尚未还清或之后新发生的信贷交易信息
 8. 个人信用信息基础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_____更新。
A、日 B、旬 C、月 D、季
9. 个人信用信息是由_____。只要在商业银行开立过结算账户或者是与银行发生过信贷交易的个人,都加入了个人信用信息基础数据库。
A、商业银行申请的 B、个人主动申请的
C、征信机构主动采集的,不需要个人申请
D、以上均不正确
 10. 个人信用报告由_____出具。
A、中国人民银行征信中心 B、专业信用调查公司
C、工商行政管理局 D、金融机构
 11. 个人信用报告目前主要用于_____。
A、帮助商业银行等机构全面了解个人的信用状况
B、为委托人在选择贸易伙伴方面提供决策参考
C、为委托人在处理逾期账款方面提供决策参考
D、为委托人在处理经济纠纷方面提供决策参考
 12. 查询个人信用报告要提供_____资料。
A、本人有效身份证件的原件及复印件
B、本人单位证明
C、个人收入证明
D、个人借款合同
 13. 目前个人信用报告本人查询的限制次数为_____。
A、1次 B、2次 C、3次 D、无限制
 14. _____行为会给您增加负面的信用记录。
A、按时归还国家助学贷款
B、使用信用卡消费后,在约定还款日前还款
C、在资金不足时,先还部分本金,晚几天还利息
D、办理信用卡“约定账户还款”,在账户存足款项,让银行在信用卡到期还款日当天自动从个人的结算账户中扣除信用卡欠款
 15. 信用良好能带来什么优惠?
A、只要信用良好,您立即就能获得商业银行贷款

- B、只要信用良好,您在贷款利率、期限、金额等方面可能会得到优惠
C、只要信用良好,您就一定可以享受商业银行的低息贷款
D、只要信用良好,您在贷款时将不需要抵押或担保
- 二、多选题
16. 征信,是要“征”集个人的以下几方面情况:
A、基本信息 B、整体负债情况
C、个人存款信息 D、个人宗教信仰
 17. 个人的遵纪守法情况
 18. 征信信息主要来自以下机构_____。
A、法院 B、提供贷款的机构
C、提供先消费后付款服务的机构 D、政府部门
 19. 个人信用信息基础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_____个人的信用信息。
A、采集 B、保存
C、对外公布 D、整理
 20. 个人信用信息基础数据库是一个全国统一的个人信用信息共享平台,可依法向_____提供信用信息服务。
A、商业银行 B、个人
C、相关政府部门 D、其他法定用途
 21. 商业银行办理下列业务,可以向个人信用信息基础数据库查询个人信用报告_____。
A、审核个人贷款申请 B、审核个人贷记卡、准贷记卡申请
C、审核个人能否作为担保人
D、对已发放的个人贷款进行贷后管理
 - E、受理法人或其他组织的贷款申请或其作为担

- 保人
22. 个人信用报告出错了,可以通过_____渠道反映出错信息要求核查、纠正。
A、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
B、直接向征信中心反映
C、可以委托直接涉及出错信息的商业银行经办机构反映
D、向法院提起诉讼,以法律手段维护您的权益
 23. 为全面反映您的信用状况个人信用信息基础数据库还采集了一些能证明您信用状况的信息,包括_____。
A、养老保险信息
B、住房公积金缴存及公积金贷款信息
C、缴纳电信等公用事业费用的信息
D、欠税、法院判决信息
E、商业交易信息
 24. 对个人信用记录产生异议的主要原因一般包括以下几种_____。
A、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商业银行等数据报送机构
B、数据报送机构数据信息录入错误或信息更新不及时
C、技术原因造成数据处理出错
D、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
 25. 关于个人信用报告与贷款发放的关系,不正确的说法_____。
A、个人信用报告决定贷款发放
B、征信中心决定商业银行是否发放个人贷款
C、个人信用报告只是贷款发放参考
D、商业银行决定个人贷款是否发放
E、个人信用记录良好,商业银行就一定发放贷款