

“6.14 信用记录关爱日”小知识

1、如何查询个人信用报告？到哪里查询自己的信用报告？查询时要提供哪些资料？

答：如果您想查询自己的信用报告，需您本人亲自来查。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。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。

2、别人可以查询您的信用报告吗？

答：个人信用报告中的很多信息都是您个人的敏感信息，是不能让别人随便查、随便看的。我国在这方面的做法大体分为以下三种：

本人授权。任何机构和个人如果想查看您的信用报告，必须首先获得您的书面授权，否则，征信机构不能将您的信用报告提供给任何机构和个人。

法定目的。即相关法律法规规定信用报告可以在什么情况下使用，一般情况下，是在您本人提出了交易申请后才可以使用，包括审核您提出的借款和信用卡申请、审查您的工作申请等。任何机构和个人如果想看您的信用报告，必须要有符合法律规定的

目的和用途。只要符合法律的规定，征信机构就可以向其提供您的信用报告，不再需要您的书面授权。

本人授权与法定目的相结合。即任何机构和个人如果想看您的信用报告，不仅要符合法律规定用途，还必须得到您的书面授权。

3、我能查询别人（包括亲属）的信用报告吗？

答：在没有得到他人授权的情况下，个人是无权查询他人信用报告的。但如果您取得了他人的授权，作为代理人，您可以携带您自己和委托人的有效身份证件原件和复印件、委托人签名的授权查询委托书到中国人民银行征信管理部门查询委托人的信用报告。

您仍然需要在得到亲属（配偶、子女）的授权后才可查询他们的信用报告，并按照上一条查询别人信用报告的方法操作即可。

4、个人信用报告的信息有哪些栏目？个人信息是怎么来的？

答：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、通讯地址、工作单位、居住地址、职业等；
- (2) 信息交易信息，如个人的贷款、信用卡、为他人贷款担保等信息；
- (3) 其他信息，包括开户银行、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；

(4) 查询记录。

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申请表上的个人基本信息。由于一个人可以在不同的时间向不同的商业银行申请信用卡或贷款业务，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最新的一条，但仍可能与您当前的实际情况不符，原因是您在最近一次把信息留给银行后，个人情况可能又发生了变化。因此，如果个人基本信息发生了变化，请及时到与其发生业务的商业银行更改客户资料，以保证个人信用报告中身份信息的准确。

5、什么是“逾期”？如何理解“当前逾期期数”、“累计逾期次数”与“最高逾期期数”？

答：逾期，即过期，指您与银行签订还款合同时的还款日到最后期限仍未足额还款。特别需要注意的是，以下情况属于逾期行为，都会被记入个人信用报告：

(1) 比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，客户还清了欠款；

(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，没有足额还款。

这三个项目很容易混淆，我们可以举个例子来说明一下：假设2006年1月某客户申请了一笔住房贷款，按合同每月需还2 000元。但因暂时的资金周转不灵，3月至7月连续5个月未还款。下面我们来计算该客户7月的当前逾期期数、累计逾期次数和最高逾期期数。当前逾期期数是一个连续的概念，是指当前连续未还最低还款额或者贷款合同规定的金额的次数。由于该客户连续5个月也就是5期没有还款，所以当前逾期期数是5。累计逾期次数是一个累计数，只要逾期1次，它就累加1次，所以它也是5次；最高逾期期数是当前逾期期数的历史最大值，即在3月至7月的当前逾期期数中取最大的一个数字，不难理解它也是5。

假设2006年8月该客户把前5个月应归还的贷款共10 000元还上，此时这三个数据项发生了什么变化呢？首先看当前逾期期数，虽然8月之前已经没有欠款，但该客户没有还8月的2 000元，即8月逾期1次，所以当前逾期期数等于1。再看累计逾期次数，由于前5个月累计逾期次数是5次，第6个月再逾期1次，累计逾期次数要相应增加到6次。至于最高逾期期数，取3月至8月“当前逾期期数”的历史最大值，即7月的5次。

6、信用卡按期只还最低还款额算负面信息吗？

答：不算。只要按期归还最低还款额，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。不仅如此，由于该客户可以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。

7、“24个月还款状态”是什么意思？

答：这个指标记录了持卡人从结算年月起往前推24个月内每个月的还款情况。一般而言，商业银行会用这个指标来判断个人还款意愿及还款能力。

需注意“C”和“G”，C表示正常结清的销户，即在正常情况下的账户终止；而G表示结束，指除结清外的其他任何形态的终止账户，如坏账核销等，这两个要加以区别。此外，也需注意“#”这个符号，表示账户已开立，但当月状态未知。

8、为什么看不到信用记录的“良”或“不良”的字样？ 为什么不能说负面信息就是“不良记录”？

答：个人信用报告是客观记录个人信用活动的文件，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。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。

负面信息是客观记录，“不良记录”是一种主观评价。个人信用报告只作客观记录，不作信用评价。在实践中，如果个人使用信用卡或贷款出现偶尔一两次短期逾期等负面信息，一般情况下，商业银行在办理信用卡或贷款审查时是不会将它作为“不良记录”而拒绝给您办理信用卡和拒绝给您贷款的。

9、负面信息主要出现在哪些栏目？

答：个人信用报告中的负面信息是指没有按约履行合同的信息，主要出现在以下几个地方：

- (1) “贷款明细信息”中的“累计逾期次数”、“最高逾期期数”是较常见的负面信息。
- (2) “贷款最近24个月每个月的还款状态记录”中出现数字1到7，或者是“D”、“Z”，这些符号表明个人有欠款逾期未还的信息。
- (3) “信用卡明细信息”的贷记卡“未还最低还款额次数”出现0以外的情况，比如是数字1到7。

(4) “信用卡明细信息”的“准贷记卡透支180天以上未付余额”出现0以外的情况，比如是数字1到7。

(5) “特别记录”中如果存在诸如“该人曾因不履行担保责任被起诉”、“该人曾因开具大额空头支票被处罚”等信息，也可能形成负面信息。

10、什么是“查询记录”？为什么要特别关注“查询记录”中记载的信息？

答：查询记录记载了个人信用报告在过去两年内被查询的情况。包括查询日期、查询者和查询原因等内容。通俗地说，就是您的信用报告何时因何种原因被何人查询过的历史记录。一般情况下，个人信用报告被查询有以下几种原因：贷款审批、信用卡审批、担保资格审查、贷后管理、本人查询和异议查询。

查询记录中记载了查询日期、查询者、查询原因等信息，据此可以追踪您的信用报告被查询的情况。对个人而言，您应当特别关注“查询记录”中记载的信息，主要有以下两方面的原因：第一，其他人或机构是否未经您授权查询过您的信用报告。第二，如果在一段时间内，您的信用报告因为贷款、信用卡审批等原因多次被不同的银行查询，但您的信用报告中的记录又表明这段时间内您没有得到新贷款或申请过信用卡，可能说明您向很多银行申请过贷款或申请过信用卡但均未成功，这样的信息对您获得新贷款或申请信用卡可能会产生不利影响。需要说明的是，因贷后

管理查询个人信用报告虽然也被记录在“查询记录”中，但并不需要经过您本人授权。如果您发现您的信用报告被越权查询，可以向中国人民银行征信管理部门反映，中国人民银行可以根据《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》给予处理；造成实际损失的，您还可以向法院起诉。

11、信用报告信息出现错误时怎么办？

答：个人或企业认为本人（或本企业）信用报告中的信用信息存在错误（简称异议信息）时，可以向征信中心、征信分中心、商业银行提出书面异议申请。

个人提出异议申请时，只需持本人有效身份证件原件及复印件，到人民银行征信中心、各分中心、县支行征信管理部门以及相关商业银行提交《个人信用报告异议申请表》即可。如果想详细了解提出异议申请的地点，可登录人民银行官方网站www.pbc.gov.cn，或拨打4008108866。

12、异议申请人对异议处理结果仍有争议怎么办？

答：异议申请人如果对征信中心、征信分中心、商业银行的异议处理结果仍有争议时，可以就近到征信中心或征信分中心提出不超过100字的个人声明添加到本人信用报告内，也可以到人民银行征信管理部门进行投诉，还可以通过司法途径解决。

13、已有逾期还款记录如何补救？

答：如果信用报告显示贷款或信用卡出现了逾期，首先要把已经逾期的款项尽快还上；其次是避免出现新的逾期，产生新的负面记录；第三是尽快重新建立自己的守信记录。商业银行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向好的方向发展。

14、良好的个人信用记录有何作用？

答：如果个人信用状况良好，在商业银行办理贷款时，可以带来很多便利和优惠。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、金额等方面也可能会得到优惠，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。

大学生要按约还本付息，如因特殊原因难以按约还款，应及时与贷款银行联系，慎防发生拖欠等违约行为。大学生要保持良好的信用记录，积累信用财富，为今后生活、事业助一臂之力。

15、如何更新自身信息？

答：客户基本信息变更，尤其是家庭住址和手机号码变更，一定要及时通知与您有业务关系的金融机构，您的信用卡有消费或透支，银行会按期给您寄送信用卡消费对账单，提示您还款额度和还款日期，遇有利率调整金融机构有人会提前通知您新的还款额度等。如果您的地址或电话变更了又没有通知金融机构，您就收不到相关提示信息，容易造成还款不及时或不足额，形成不良记录。