

学习征信知识 维护自身权益

6.14 信用记录关爱日暨《征信业管理条例》颁布五周年宣传活动

一、征信基本概念

征信一词最早在我国出现是在《左传·昭公八年》中，有“君子之言，信而有征，故怨远于其身”，其中，“信而有征”即为可验证其言为信实，或征求、验证信用。征信被广泛用作信用调查的同义词是在民国初期。近现代以来，中国大陆、香港、台湾等地使用“征信”一词来概括企业和个人信用调查。

征信中经常涉及的概念主要有以下几个。

信用：指在交易的一方承诺未来偿还的前提下，另一方为其提供商品或服务的行为，是随着商品流转与货币流转相分离，商品运动与货币运动产生时空分离而产生的。信用既是社会经济主体的一种理性行为，也是一种能力体现。

征信业务：指对企业、事业单位等组织的信用信息和个人的信用信息进行采集、整理、保存、加工，并向信息使用者提供的活动。

征信机构：是指依法设立，主要经营征信业务的机构。

信用报告：是征信机构提供的关于企业或个人信用记录的文件。它是征信基础产品，系统记录企业或个人的信用活动，全面反映信息主体的信用状况。

信用评分：是在信息主体信息的基础上，运用统计方法，对消费者或中小企业未来信用风险的一个综合评估。

征信体系：指采集、加工、分析和对外提供信用信息服务的相关制度和措施的总称，包括征信制度、信息采集、征信机构和信息市场、征信产品和服务、征信监管等方面，其目的是在保护信息主体权益的基础上，构建完善的制度与安排，促进征信业健康发展。

社会信用体系：指为促进社会各方信用承诺而进行的一系列安排的总称，包括制度安排、信用信息的记录、采集和披露机制、采集和发布信用信息的机构和市场安排、监管体制、宣传教育安排等各个方面或各个小体系，其最终目标是形成良好的社会信用环境。

二、征信的基本原则

征信的原则是征信业在长期发展过程中逐渐形成的科学的指导原则，是征信活动顺利开展的根本。通常，我们将其归纳为真实性原则、全面性原则、及时性原则和隐私保护原则。

◆ 真实性原则

真实性原则，即指在征信过程中，征信机构应采取适当的方法核实原始资料的真实性，以保证所采集的信用信息是真实的，这是征信工作最重要的条件。只有信息准确无误，才能正确反映被征信人的信用状况，保证对被征信人的公平。基于此原则，征信机构应给予被征信人一定的知情权和申诉权，以便能够及时纠正错误的信用信息，确保信用信息的准确性。

◆ 全面性原则

全面性原则，又称完整性原则，指征信工作要做到资料全面、内容明晰。被征信人，不论企业或个人，均处在一个开放性的经济环境中。人格、财务、资产、生产、管理、行销、人事和经济环境等要素虽然性质互异，但都具有密切的关联，直接或间接地在不同程度上影响着被征信人的信用水平。

◆ 及时性原则

及时性原则，是指征信机构在采集信息时要尽量实现实时跟踪，能够使用被征信人最新的信用记录，反映其最新的信用状况，避免因不能及时掌握被征信人的信用变动而为授信机构带来损失。

◆ 隐私和商业秘密保护原则

对被征信人隐私或商业秘密进行保护是征信机构最基本的职业道德，也是征信立法的主要内容之一。征信机构应建立严格的业务规章和内控制度，谨慎处理信用信息，保障被征信人的信用信息安全。

三、信用记录问题解答

◆ 什么是信用记录？

信用记录全面、真实记录您在银行借债还钱、遵守合同和遵纪守法情况，既有您按时还钱的记录，也有您不按时还钱或者借钱不还的记录。目前个人信用记录主要储存在人民银行征信系统中，并以信用报告的形式向本人提供查询。

◆ 个人为什么要查询本人信用报告？

目前，个人信用报告广泛应用在商业银行贷款、信用卡审批和贷后管理中，还用于任职资格审查、员工录用等许多活动中。信用报告能够节省银行审贷时间，帮您快速获得贷款。如果您的信用良好，银行还可能会在贷款金额、利率上给予优惠。但如果您有逾期记录，银行在放贷时会更加慎重，不利于您

获得贷款或增加您的贷款成本。所以，大家应该做到自己的事自己知，应该主动了解自己的信用报告，对其中可能错误的信息要及时向征信中心或业务发生银行提出申请纠正，避免给您带来不利影响。

◆ 到哪里查？

现场查询：您可以在您所在地中国人民银行分支机构查询。

互联网查询：您可以通过互联网提交查询申请，并在第二天获得信用报告。查询网址为 <https://ipcrs.pbccrc.org.cn>。

◆ 怎么查？

现场查询时，您需要携带本人有效身份证件原件及1份复印件，在查询网点填写《个人信用报告本人查询申请表》后提交查询申请。

网上查询时，您需要首先进行用户注册，在线进行身份验证，提交查询申请。身份验证有私密性问题验证及数字证书验证两种方式。如果您通过了身份验证，一般会在第二天获得短信通知，可登陆网站进行用户激活，查看信用报告。

◆ 何时查？

您在向金融机构申请贷款或信用卡之前，有必要查一下信用报告，这样可以做到对自己的信用状况心中有数，发现问题，及时纠正。

◆ 我不打算申请贷款和信用卡还要查信用报告吗？

建议您一年内至少查1次信用报告，在了解您自身信用状况的同时，检查是否存在别人冒用或盗用您的身份获取贷款、信用卡的情况，是否有错误信息，是否有未经您的授权违规查询的情况等。

◆ 个人在申请贷款、信用卡时，需要向银行提供本人信用报告吗？

不需要。商业银行等提供贷款的机构应该自己查询征信系统，商业银行是征信系统的用户，征信系统连接了全国所有商业银行，信息服务网络覆盖全国所有商业银行的信贷营业网点。

◆ 谁能查询我的信用报告？

您让谁查谁就能查。也就是说，经过您的书面授权同意并约定了查询用途后，被授权的机构或其他人就能查。查询最多的是商业银行等放贷机构，其他还可能是与您发生经济交易的生意伙伴、用人单位等。

◆ 如何维护良好的信用记录？

呵护信用要靠您自己。日常生活中，主动与银行保持畅通的联系渠道，注意更新手机号码，准确提供自己的基本信息。量入为出，按时还款、避免出现逾期。如果已有逾期记录，应尽快还款，积极采取



措施避免再次发生；如果逾期信息有误，应尽快提出申请，及时纠正。爱护自己的身份信息，不要将身份证借给别人，不要随意把身份信息提供给别人。一旦发现自己的身份证被盗用，尽快向公安机关报案，维护自己的合法权益。

恒生银行（中国）有限公司