



# 珍爱信用记录

# 享受幸福人生



## 庆祝《征信业管理条例》颁布五周年



第一部分

# 信用报告 概述



## 信用报告是什么？

 是您信用历史的客观记录。

记录您借债还钱、合同履行、遵纪守法等信息。

## 信用报告长啥样？

 各种报告花样多，  
仔细看清别搞错。




征信中心  
本机构仅向您本人提供信用报告及查询结果

### 个人信用报告

一 个人基本信息		
二 信息概要		
三 信贷交易信息明细		
四 公共信息明细		
五 本人声明		
六 异议标注		
七 查询记录		

## 信用报告哪里来？

 来自征信系统。

- 又称“金融信用信息基础数据库”“企业和个人信用信息基础数据库”
- 您记住“**征信系统**”就好

## 信用报告有啥用？

 是您的“经济身份证”！

- 用处多：  
贷款、信用卡审批，任职资格审查，员工录用等。
- 作用大：  
记录良好，快速获得贷款、信用卡，享受低利率；  
记录不好，不利于获得贷款、信用卡，利率可能较高。

## 什么是征信系统？



国家建立的记录您信用信息的数据库。

您和放贷机构之间的信贷交易信息，以及其他一些信用信息都记录在这个系统中。

## 什么是征信中心？



即中国人民银行征信中心。

- 负责建设、运行和维护征信系统的专业化征信机构
- 人民银行直属事业单位
- 不以营利为目的
- 不从事放贷业务
- 独立第三方

第二部分

# 信用报告 知多少？



## 信用报告记了啥？

### 五类信息详记录。


- **基本信息：** 包括身份信息、居住信息、职业信息等
- **信贷信息：** 指借债还钱信息，信用报告中最核心的信息
- **非金融负债信息：** 先消费后付款形成的信息，如电信缴费
- **公共信息：** 社保公积金信息、法院信息、欠税信息、行政执法信息等
- **查询信息：** 过去 2 年内，何人何时因为什么原因查过您的信用报告



### 放贷机构有哪些？

常见的有**银行**、信用社、小额贷款公司、汽车金融公司、消费金融公司等

## 信用报告的信息哪里来？

 放贷机构、公用事业单位、法院和政府部门等。

## “不良信息”指什么？

 违约信息、欠税信息、法院和行政处罚信息。

## 什么是“正面信息”？

 您拥有贷款或信用卡且正常还款的信息。

## 什么是“负面信息”？

 未按合同约定还款的信息。



都是“不良”，含义不同！

《征信业管理条例》：只要违约就算，例如逾期 **1** 天，很严格；

放贷机构：严重违约才算，例如逾期 **90** 天以上，较宽松。



## 信用报告多长时间更新一次？

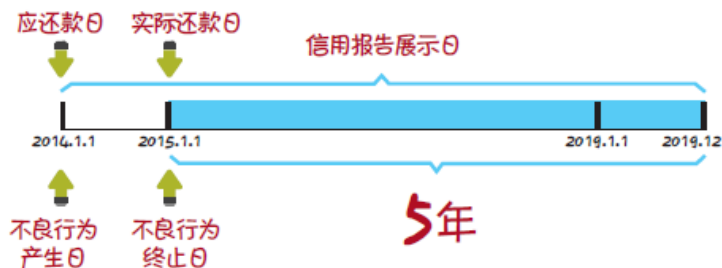
 天天都在更新。

大部分放贷机构每天都在向征信系统报送数据，所以今天发生的变化，后天可能就会展示在您的信用报告中了。

## 信用信息存多久？

 信息不同，时间不同。

- 不良信息：自不良行为或事件终止之日起保留 **5 年**



- 正面信息：您的信用财富，一直展示在您的信用报告中。
- 错误信息：立即更正。

第三部分

# 征信： 您必须了解的 那些事



## 征信中心可以拒绝为您 查询信用报告吗？

 不可以。

自查信用报告是《征信业管理条例》赋予您的知情权，  
征信中心有义务每年为您提供**2**次免费查询服务，  
从第**3**次开始每次收费**25**元。

## 如何在征信中心网站查询 信用报告？

 登录[www.pbccrc.org.cn](http://www.pbccrc.org.cn)。

点击首页“核心业务”项下的“互联网个人信用信息  
服务平台” → 进入查询页面 → 点击“马上开始” →  
经过新用户注册 → 用户登录 → 在线身份验证 →  
填写提交查询申请 → 获得信用报告(次日可得)。

## 网上身份验证有几种方法？

 三种方法任您选。

- 回答问题：您在一定时间内在线正确回答5个私密性问题；
- 数字证书：通过您使用的部分银行的网银密钥(U盾)验证；
- 银行卡：通过您使用的部分银行的银行卡验证。

### 小贴士

#### 警惕钓鱼网站

时常有看上去很像但却是假的征信中心网站，目标是以各种名义骗取您的信息或钱财，切勿上当!!!

- “三要”：要手动输入网址、要核对网站域名、要收藏征信中心官方网站；
- “一不要”：不要点击陌生电子邮件、手机短信中的链接网址。

## 信用报告哪里查？




渠道多多自由选。

- 现场查询：全国**2000**多个查询点提供柜台或自助终端查询，即查即得。

具体地址咨询：

拨打  400-810-8866，

访问  [www.pbccrc.org.cn](http://www.pbccrc.org.cn)。

别忘了带上本人有效身份证件原件及复印件。

- 网上查询：足不出户，提交申请后次日得到。

网址：[www.pbccrc.org.cn](http://www.pbccrc.org.cn)。

- 其他渠道：使用微信小程序“信用小帮手”（微信一发现一小程序界面搜索“信用小帮手”；也可以扫描左侧小程序识别码），授权使用位置信息后，即可显示您身边的查询地址（50KM以内），结合各地图软件可导航前往。目前，“信用小帮手”已收录全国可提供个人信用报告查询服务的网点2300多个。



# 谁能查您的信用报告？



您授权谁查谁就能查。

- 金融机构最关心您的记录,查的最多。
- 法院和政府部门可依法查询,无须告知或取得您的同意。



小贴士

如何进行网上授权？

划“钩”、“提交”就授权,下次一定看仔细。

申请办卡

申请人声明:

本人保证申请表格全部资料及附件相关资料真实、合法、有效。为本合约订立及履行之目的,本人授权 银行可以通过金融信用信息基础数据库及其他渠道查询本人有关信息。 银行已依法向本人提示相关条款,对相关概念、内容及法律效力做出说明,本人知悉并保证遵守 [《信用卡章程》](#) (已向银行索取并阅读和知晓); 已阅读并了解 [《信用卡领用合约\(个人卡\)》](#)、[《安全用卡须知》](#)和 [《自动还款服务协议》](#), 自愿遵守向银行签署(或申请并注册成功)的条款。不论申请批准与否,本人同意申请表及相关资料均由 银行保留。

上述资料在点击  后将自动提交至 银行信用卡中心。审批通过后,我们将通过电话或短信与您联系,请申请人本人携带有效证件到您上述选择的网点办理领卡手续。

本人已阅读“申请人声明”

## 发现有人未经同意查了您的信用报告怎么办？



提异议或直接投诉。

具体咨询：拨打  400-810-8866，

访问  [www.pbccrc.org.cn](http://www.pbccrc.org.cn)。

### 小贴士

#### 授权时要注意什么？

- 授权对象：是您申请贷款的机构？  
还是也包括它的关联及下属机构？  
**建议：**一次授权适用一个法人机构
- 授权时间：您的授权在哪一段时间内有效？  
只在贷款期内还是从此以后直到永远？  
**建议：**只在贷款期内有效
- 查询用途：限制与贷款有关还是没有任何限制？  
**建议：**只与贷款有关

## 如何授权放贷机构查询您的信用报告？

 通过书面(电子)授权。

一般表现为借款(信用卡)申请表中格式化条款的一条。  
例如：

“自本人签署本授权之日起至贷款最终结果确定之日  
或偿还之日，**授权**XX银行通过征信系统查询、打印、保  
存、使用本人信用报告用于审核贷款申请、担保人资格审  
查及与贷款申请和贷后管理相关的其他事项。”

## 怎样知道谁查了您的信用报告？

 仔细查看信用报告中的“查询记录”。



## 一次失信、终生记录吗？

 不会！

还上欠款，相关记录在不良行为终止后**5年删除**。

5年内，如您认为情况特殊，可在信用报告中对不良行为作出**说明**，供使用报告的人参考。



### 征信中心能修改数据吗？

不能！！

- 放贷机构直接报送，征信中心**匹配整合**同一个人来自不同机构的数据
- 发生错误，放贷机构直接修改并重新报送
- 征信中心**不能自行修改、删除数据**

## 发现信用报告有错误怎么办？



向放贷机构或征信中心(分中心)  
提出异议并要求更正。

### 小贴士

必须本人亲自申请异议吗？

不必要。

除了您本人,您还可以委托代理人申请异议。

带齐委托人和代理人的有效身份证件原件 and 复印件、  
授权委托书原件即可前往办理。

办理点地址查询：

请致电400-810-8866或访问[www.pbccrc.org.cn](http://www.pbccrc.org.cn)。

您知道吗？

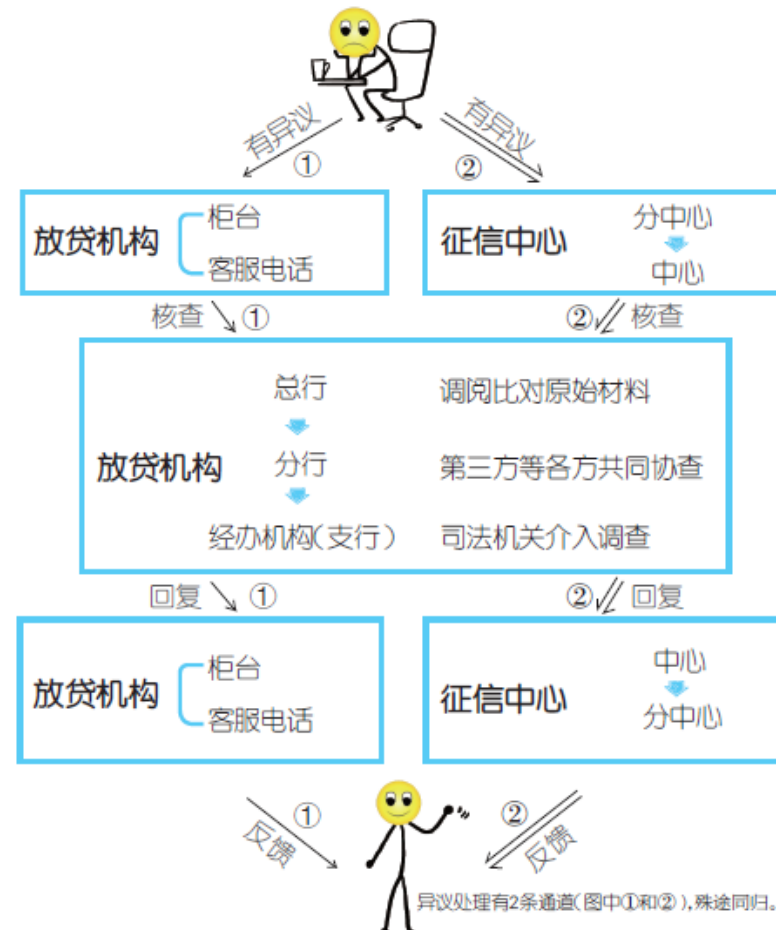
### 信用报告为什么会出错？

数据从放贷机构的柜台到征信系统,过程长、环节多,  
哪个环节都可能出错：

- 您自己填写信息有误
- 客户经理录入操作有误
- 放贷机构数据处理有误
- 征信中心整合数据有误

## 处理异议为什么需要20天?

 业务经办机构(支行)要找到原始凭证核对,不容易啊。



## 异议处理结果有哪些？

 两种结果。

- 信用报告与实际情况**不符**，更正信用记录；
- 信用报告与实际情况**相符**，保持信用记录**不变**。



### 您有哪些征信权利？

- **知情权**：您有权查询自己的信用报告。
- **同意权**：报送和查询您的信息都必须事先得到您同意。
- **重建信用记录权**：不良信息在信用报告展示一段时间后应当删除，您可以重新开始积累好的记录。
- **异议权**：如果您认为您的信用报告有“错误”，可以提出并要求更正。
- **救济权**：如果您对异议处理结果不满意，可以进行行政投诉或司法诉讼。

## 您对异议处理结果不满意怎么办？



还有三招可以用。

- 声明：您可以向征信中心申请在信用报告中添加“本人声明”，说明情况；
- 投诉：您可以向当地人民银行征信管理部门或金融消费者权益保护部门投诉，您应该能在30日内收到反馈；
- 诉讼：您可以向有管辖权的法院起诉，通过司法程序解决您的诉求。

第四部分

# 您的信用 您做主



## 为什么说“您的信用您做主”？

征信中心, 收集信息, 整理信息, 客观公正;  
放贷机构, 与您交易, 报送信息, 实事求是;  
信用报告, 记您所报, 记您所为, 记错改正;  
好也是您, 坏也是您, 您若守信, 无人能黑;



### 信用卡出现不良后销卡好吗？

不好！

信用卡出现不良后你可以：

- 还清欠款, **立即销卡**  
24个月后, 信用记录中仍然展示不良记录, 且无新的还款记录。
- 还清欠款, **继续使用该卡**  
24个月后, 信用记录中仍然展示不良记录, 但积累了新的24个月的**按时还款记录**。

## 如何养成良好的信用习惯？

尽早使用信用卡，财富积累须及时，不当信用“空白户”；

还款日期记清楚，按时足额把款还，认真履约记录好；

量入为出好传统，精打细算好规划，过度负债要不得；

关注央行调利率，还款金额问银行，不当逾期冤大头；

对外担保也是债，他若不还您要还，否则逾期进报告；

发生逾期心莫慌，立即还钱是上策；若您真是有难处，

联系银行好商量，展期重组办法多，死马也当活马医；

还款谨慎用中介，还给中介不算还，钱到银行才算还；

联络方式有变化，通知银行莫耽误，不当信用“失联户。”

### 小贴士

不良信用记录能铲单吗？

不能！典型骗局，千万不要上当！



## 如何管理信用记录？

信用报告定期查，信用情况早知道，  
若有问题早应对，车贷房贷不耽误；



信用报告“省”着查，一年两次就够了，  
多查无益引猜忌，银行猜您闹“钱慌”，  
您的信用要打折。



## 如何保护个人信息安全?

- 要做到：妥善保管身份证件及复印件；  
对外提供身份证复印件**注明用途**；  
保管好信用报告,不随意乱放,不提供给他人使用；  
保管好互联网查询信用报告的用户名、密码。
- 不要做：把身份证借给他人、乱扔信用报告,在公共网吧、  
使用公共WIFI查询、保存信用报告等。

### 小贴士

#### 身份证复印件要签注!



签注写法:越详细越好。分三行分别填写“仅提供xxx,申请办理xxx,他用无效”的签注;每行文字均以横线结束,防止盗用;签注文字最好与身份证上的部分文字重合,且不遮住姓名及身份证号码等。

第五部分

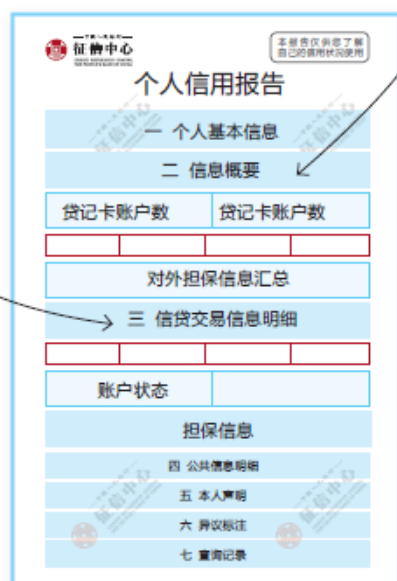
# 小编带您 看报告



## “信贷信息”哪里找？



在“二 信息概要”和  
“三 信贷交易信息明细”里找。



### 小贴士

信用报告中的信息展示有顺序吗？

有！

- 您有多笔贷款时，先展示有不良记录的贷款信息！
- 没有不良信息时，按贷款发生的先后顺序展示，越早发生的，排在越前面。

## 您为他人提供担保的信息 在哪儿看？

在“二 信息概要”“对外担保信息汇总”和  
“三 信贷交易信息明细”“担保信息”中看。

征信中心  
本报告仅供您了解  
自己的信用状况使用

### 个人信用报告

- 一 个人基本信息
- 二 信息概要
  - 贷记卡账户数
  - 贷记卡账户数
- 对外担保信息汇总 ←
- 三 信贷交易信息明细
  - 账户状态
  - 担保信息
- 四 公共信息明细
- 五 本人声明
- 六 异议标注
- 七 查询记录

小贴士

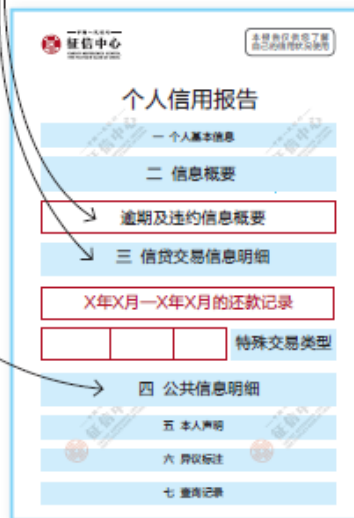
### 信用报告中的红色表示什么？

- 红色表示不良信息！
- 在信用报告中，您的不良信息将放在红框中或用红字表示！

## “不良信息” 哪儿看？



不良信贷信息看这里。  
其他不良信息在这儿。



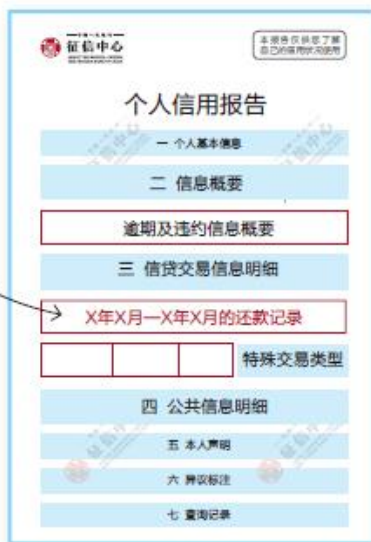
### 信用报告从哪些方面记录“逾期”？

- “当前逾期期数”：指当前连续未按合同规定金额或最低还款额还款的次數。
- “当前逾期金额”：指当前未按合同规定金额或最低还款额还款的总金额。
- “逾期持续月数”：指截至目前某一次逾期行为持续的月份数。
- “逾期金额”：指截至目前某一次逾期行为应还未还的金额。
- “逾期月份”：指贷款或信用卡账户存在逾期的月份。

## “还款信息”在哪儿看？



在“三 信贷交易信息明细”看，展示您的贷款或信用卡最近24个月的还款记录。



什么是“最近24个月还款记录”？

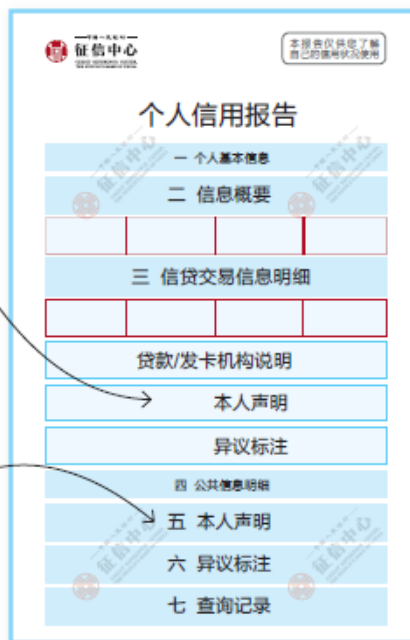
从您查询信用报告开始，过去2年信贷机构每月报送的您的贷款或信用卡还款状态。

还款状态很多，您可要看仔细啦。

## “本人声明”在哪儿看？

 两个地方看过来。

- 针对某笔信贷交易信息的“本人声明”，在该信息后的“本人声明”中；
- 针对公共信息或无法对应到某笔信贷交易的“本人声明”，在“五 本人声明”中。



您知道吗？

什么是“贷款/发卡机构说明”？

是放贷机构在某笔贷款或信用卡业务后添加的特别说明信息。

例如，对存在问题的数据添加的解释和标注。



## 您提出的异议申请在哪里找？

 在“异议标注”中找。

- 某笔信贷交易信息的异议，在该笔信息明细最后的“异议标注”中；
- 公共信息或其他异议，在“六 异议标注”中。



### 小贴士

#### 什么是“数据发生机构”？

- 和您发生业务往来的机构，大多数是放贷机构，但也包括法院和政府部门等。
- 如果您认为自己信用报告中某条信息有误，可以联系该信息的“数据发生机构”进行更新。

## 怎样看出别人查询了您的信用报告？

 从“查询记录”中看。

- “查询记录”详细记录过去2年内，何人何时因为什么原因查询了您的信用报告。



征信中心		本页面仅供您了解 自己的信用记录使用	
个人信用报告			
一 个人基本信息			
二 信息概要			
三 信贷交易信息明细			
四 公共信息明细			
五 本人声明			
六 异议标注			
七 查询记录			



“特殊交易类型”有哪些？

有展期（延期）、担保人代还、以资抵债、提前还款和其他。

## “信用卡账户数”是什么？



“信用卡账户数” ≠ 信用卡张数。

- 单币卡：一张信用卡支持一种货币，为“一个”账户。
- 双币卡：一张信用卡支持两种货币，为“两个”账户。



### “账户状态”有哪些？

- 贷款业务：分为正常、逾期、呆账、转出和结清。
- 信用卡业务：分为正常、冻结、止付、呆账、销户和未激活。