

第一篇

个人征信ABC



征信在中国算得上是一个古老的词汇，几千年前的《左传》里就有“君子之言，信而有征”的说法，意思是说一个人说话是否算数，是可以得到验证的。然而，你我在日常生活中感受到征信的存在，却是最近几年的事情。办贷款、找工作，常常会听到银行的工作人员说您的“信用记录”如何，说的就是征信的事儿，有关您过去信用行为的记录会体现在您的“信用报告”里，“信用报告”是征信的最终结果，它被人们形容为“经济身份证”，可以用来证明您是否守信。有人说信用记录的好坏决定您是否能办成您想办的事，以及花多大的成本办成您想办的事。更有智者言：“要像珍惜自己的生命一样维护个人的信用记录”——如此重要的东西，您怎么可以不关注，不了解呢？本书的第一篇，我们将向您介绍一些征信最基本的概念，这些概念，是我们认真研究了国外上百年的征信经验后得出的，希望对您了解征信有所帮助。

1. 什么是征信？

简单来说，征信就是专业化的、独立的第三方机构为您

建立信用档案，依法采集、客观记录您的信用信息，并依法对外提供您的信用报告的一种活动。征信记录了您过去的信用行为，这些行为将影响您未来的经济活动。例如，当您向银行申请贷款时，银行可以通过征信机构提供的您的信用报告，更好地了解您过去的信用状况，银行可以更方便、更快捷地作出是否与您进行交易的决定，这样就方便了您的经济活动。经济和社会越发展，征信与个人的关系就越密切。

君子之言
信而有征



2. 为什么要征信？

过去，个人经济活动范围狭窄，交易方式简单，人与人之间的信任来自相互间的直接了解和社区内的人际关系。现在不同了，人口流动性增强，个人活动的地域范围扩大，除了与自己熟悉、了解自己的人接触外，还要与许多互不相识的人打交道，这些人可能来自另一个省份，甚至另一个国家。如果依然依靠传统方式来相互了解，将会非常的费时费力，结果可能是达不成交易、或影响自己的发展，个人的生活水平和社会发展水平将会受到很大的影响。

比如您向一家银行申请贷款，而这家银行中没有一个人认识您、了解您，您得花很大力气向银行证明您能按时还款，银行也要花很大力气去调查您是否有能力还款。对于一笔上千万元的贷款，银行这样做可能还划算，但对于一笔几万元或者几十万元的贷款，银行这样做可能就不是很划算了。

人类从几千年的历史发展过程中得出了一个结论，即“历史是未来的一面镜子”，“从一个人的过去，可以预测一个人的未来”。征信，就是基于这样的认识，由专业化的机构客观地记录您过去的信用信息，并依法对外提供，这在很大程度上解决了经济活动中交易双方互不了解的问题，减少了交易

成本，方便了人们的经济金融活动。对大多数人而言，信守承诺是个基本的准则，所以征信的过程，还是为他积累个人信誉财富的过程，而这样一笔财富，将会为他带来更多的收获财富的机会。

所以说，征信是适应现代经济的需要而发展起来的，它可以方便您在更大的范围内从事经济金融交易，它在帮助每个人积累信用财富的同时，也激励每个人养成守信履约的行为习惯，整个社会的信用环境也会因此得到改善。

3. 征信“征”什么？

征信，要“征”您以下几方面的情况：

“您是谁”。也就是您的基本信息，包括您的身份、姓名、家庭关系、家庭住址、联系方式等。

“您借了多少钱”。也就是您的整体负债情况，包括您在哪家银行贷了多少款，办了几张信用卡、每张卡的信用额度是多少，从商店赊购了多少商品，享受多少种先消费后付款的服务等。

“您按约还款了吗”。就是您在什么时候还了什么钱，是不是按合同的规定按时、足额地还了款，包括各类贷款，还

包括信用卡、电信等先消费后付款的各种公用事业费用等。

“您遵纪守法了吗”。就是您是否遵守了与经济活动相关的法律法规，以及法院民事经济案件的判决信息、已公告的欠税信息等。

需要指出的是，征信机构采集的信息都是您在经济金融活动中产生的信用信息，对于一些与信用无关的信息，比如个人存款信息、个人宗教信仰等，征信机构是不采集的。

4. 征信由“谁”征？

征信由征信机构，即独立于交易双方的专业化的第三方机构来征。一般来说，真正能够从事征信业务的机构都是一些具有公信力的机构，它们或者是经过上百年的历史、已经在市场中建立了信誉、具有较强的专业水平的市场化机构，或者就是一个国家的中央银行。比如，在美国，征信机构是市场化的机构，在欧洲，则多由中央银行成立专门的征信机构。

5. 诚信、信用、征信是一回事吗？

诚信、信用、征信三个词看上去相近，但其差别还不小。诚信是人们诚实守信的品质与人格特征，说的是一个人

恪守信用的主观意愿。它属于道德范畴，是一种社会公德，一种为人处事的基本准则。一个人诚信与否，是一个人主观上故意的行为，因此，可以进行道德意义上的评判。比如，胡锦涛总书记提出的“八荣八耻”中的一条就是“以诚实守信为荣，以见利忘义为耻”。

信用，简单地说就是“借钱还钱”，是指在交易一方承诺未来偿还的前提下，另一方向其提供资金、商品或服务的行为，像贷款买房、先消费后付款之类就是日常生活中典型的



人无信则不立，信用重于生命

信用活动。在信用活动中,可能会发生借钱一方“说话不算数”的情况,例如,没有按时还款、交费等,其中的原因可能多种多样,包括主观故意不还,或者虽然主观上愿意还,但客观上确实做不到。例如,没钱、出差、忘了,或者干脆就是个马大哈,但是,无论是什么原因,没有履行合同约定义务是事实。对这样的事实,由于原因很复杂,很难进行道德上的评判,但可以根据经验、规律以及一个人过去的行为记录,再利用一些数学和统计上的方法,来预测某个人未来“说话不算数”,不能按时履约的可能性有多大。

征信,本身既不是诚信,也不是信用,而是客观记录人们过去的信用信息并帮助预测未来是否履约的一种服务。这里要特别说明的是,征信所记录的是个人的“信用”信息,即个人是否履行了合同约定的义务,而不是“诚信”信息,因为一个人诚信与否,是个人的主观意愿,是道德范畴的事,没有一个放之四海而皆准的标准,更没有一个政府部门能对一个人是否诚信作出评判。

6. 征信信息哪里来?

征信机构从信用信息产生的源头采集信息,具体来说,

征信信息主要来自以下两类机构：

提供贷款的机构。主要是商业银行、农村信用社、小额贷款公司等专业化的提供贷款的机构。这类机构提供的信息主要是个人的信贷信息，如借款金额、还款情况、担保情况以及使用信用卡的情况等。

提供先消费后付款服务的机构。主要是电信企业，水、电、燃气公司等公共事业单位，上述单位提供个人缴纳电话费、水费、电费、燃气费等信息。

此外，上述机构还提供个人的地址、联系方式等基本信息，而这些信息是由个人在办理业务时提供给这些机构的。

法院、政府部门。民事经济案件责任一方的信息主要来自作出判决的法院，个人欠税信息来自相关的税务部门。

7. 为何不向本人征集信息？

保证信息的客观性。征信信息的核心是您借钱还钱的负债信息，从道理上讲，负债信息从债权人那里采集要比从债务人那里采集更客观。

保证信息采集更加可行。征信机构如果从本人那里逐个采集信息，工作效率会远远低于从商业银行等已经实现电子

化的部门集中采集信息。

保证信息的及时性和连续性。征信机构需要对信息进行及时更新，如果从个人那里逐个采集信息，信息更新很难得到保证。

8. 什么是正面信息？

正面信息是指您在过去获得的信用交易以及在信用交易中正常履约的信息，简单来说，就是您借钱的信息和您按时还钱的信息。您可能觉得借钱怎么还能算是正面信息啊？其实，您能够从银行借到钱、您能够享受商家的先消费后付款的服务，这些事实本身就表明银行和商家信任您，对您来说都是正面信息。当然，如果您的收入相比，您的借款金额很大，从保证您未来还款能力的角度讲，银行也可能不再给您提供新的贷款，但您能从银行借到钱这件事本身，对您而言，绝对是正面的信息。

另一类正面信息是您按照合同约定按时还款、缴纳税费的信息。按约履行一次义务容易，但要在几年的时间里每个月都按期履行义务则是一件相当不容易的事。做到了这一点，就说明您有较强的信用意识，同时具备相当的管理自身财务

的能力，对商业银行等放贷机构而言，他们最喜欢跟您这样的人打交道。

小知识：信用交易是指在交易中，您作为交易的一方向对方承诺在未来偿还的前提下，对方向您提供资金、商品或服务的活动。比如，商业银行向您发放贷款，或您享受先服务后付费，产品赊销、赊购等，这些交易就属于信用交易。

9. 什么是负面信息？

负面信息是指您在过去的信用交易中未能按时、足额偿还贷款，未能按时、足额支付各种费用的信息，即违约信息。比如，您向银行申请了一笔住房按揭贷款，贷款合同约定，您要按月归还银行一定金额的贷款，但由于种种原因未能按时、足额还款，个人信用记录里就有逾期还贷的信息，从衡量一个人的信用意识讲，这些信息就是负面的。如果一段时间内连续或多次出现逾期还款的情况，下次您再和银行打交道时，银行可能就会更加谨慎。

10. 什么是个人信用报告？

个人信用报告是征信机构出具的记录您过去信用信息的文件，是个人的“经济身份证”，它可以帮助您的交易伙伴了解您的信用状况，方便您达成经济金融交易。一般来讲，个人信用报告有两大类，一类是给您自己看的，它包括了征信机构拥有的所有关于您的信息，包括是哪家银行给您的贷款，哪家电信运营商给您提供的先打电话后付费的服务等；另一类信用报告是给银行或其他机构看的，包含您所有的信用交易信息，但出于公平竞争的目的，个人信用报告里没有记载给您提供贷款或其他信用服务的机构名称，即没有与您进行信用交易的机构的信息，除非这家机构就是查询您的信用报告的机构。

11. 为什么说个人信用报告是个人的“经济身份证”？

作为一个成年的中国公民，我们每个人都有中华人民共和国居民身份证，上面印着姓名、性别、出生时间、住址和身份证号码等内容。类似这样的身份证件，其他国家的公民也都有，名称可能不同，但作用相同：证明作为自然人的您

是谁。所以这个身份证谁也离不开。

随着市场经济的发展，每个人的经济活动越来越多，除了需要证明您是谁之外，还需要有一个方便、可信的工具来说明您作为一个从事经济活动的人，是否可信、可靠，这个工具就是个人信用报告。它记载了您在以前的信用交易中的表现，可以帮助您的交易伙伴更好地了解您，尽快作出是否与您进行交易的决定。

个人信用报告在欧美已经非常普及了，几乎每一个有经济活动的人都有个人信用报告，而个人信用报告的应用更是



个人信用报告是个人的“经济身份证”

普遍，几乎渗透到个人每一项重大的经济活动中，包括贷款买房、申请信用卡、买保险、租房、找工作、享受政府福利等。如果没有个人信用报告，几乎是什么事都办不成的。

个人信用报告的应用日益广泛，它的作用也越来越像我们的“居民身份证”，所以人们形象地称它为“经济身份证”。

12. 个人在征信活动中有什么权利？

个人征信的对象是个人，也就是您。作为数据主体，您拥有以下权利：

知情权。您有权知道征信机构掌握的关于您自己的所有信息，知晓的途径是到征信机构去查询您的信用报告。很多国家的法律都明确规定个人拥有知情权，部分国家的法律还规定，个人每年至少可以从征信机构免费获得一份自己的信用报告。

异议权。如果您对自己信用报告中的信息有不同意见，可以向征信机构提出来，由征信机构按程序进行处理。

纠错权。如果经证实，您的信用报告中所记载的信息存在错误，您有权要求数据报送机构和征信机构对错误信息进行修改。

司法救济权。如果您认为征信机构提供的信用报告中的信息有误，损害了您的利益，而且在您向征信机构提出异议后问题仍不能得到满意解决，您还可以向法院提出起诉，用法律手段维护您个人的权益。

此外，任何人都有重新开始建立信用记录的机会。逾期还款等负面信息不是永远记录在个人的信用报告中的，在国外，大部分负面记录保存7年，破产记录保存10年，查询记录保存两年。因此，即使个人由于种种原因确实无法偿还债务，这些负面记录也不会跟随一辈子。因此，永远不要气馁，任何人都可以重新开始建立信用记录，从头再来。

13. 个人在征信活动中有什么义务？

作为个人征信的主体，您需要承担如下义务：

提供正确的个人基本信息的义务。您在办理贷款，申请信用卡，缴纳水费、电费、燃气费等时，应向商业银行等机构提供正确的个人基本信息。

及时更新自身信息的义务。如果您的身份信息、家庭住址、工作单位、联系方式等个人信息发生变化，应及时告知相关机构，相关机构会进行信息的及时更新。

关心自己信用记录的义务。您要主动查询自己的信用报告，发现错误要及时向征信机构提出更正。信用报告中的信息准确与否，跟您是否关心自己的信用记录密切相关。

14. 别人可以随便看您的信用报告吗？

不可以。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。各国在这方面都制定了严格的制度，限制信用报告的使用，保护公民的隐私。具体做法大体可以分为以下三种：

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。即法律规定信用报告可以在什么情况下使用，概括而言，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。在这种制度安排下，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的用途，还必须得到您的书面授权。

15. 征信为什么需要监管？

征信要监管，主要目的是保护数据主体——您的利益，同时，确保征信行业的健康发展。

个人信用信息是个人在经济活动中产生的敏感信息，涉及个人隐私，因而不能像公共产品一样无条件共享。可是在市场经济条件下，个人向银行借款或举债能否按期归还，涉及公众的利益，在追求个人利益与公众利益的平衡中，个人必须有限地让度其隐私。为了保护个人的合法权益，防止个人信息不被滥用，需要一个有效的征信监管体系去规范征信机构及其业务。对个人征信进行监管的目的之一，就是要在信息披露和保护隐私，以及信息披露和便于个人从商业银行获得贷款之间保持一种平衡，保证征信机构“有条件”地采集、保存、使用征信数据，尽可能地保护个人的利益。

同时，征信在欧美等已经是一项重要的社会制度，一些发展中国家也正在建立这项制度，原因就在于市场经济是信

用经济，而征信制度是市场经济的一个基础。征信制度的健康发展，已不仅仅关系到你我个人的利益，更是关系到一国经济和社会发展的重大问题，因此，必须对征信进行监管，以确保它规范、健康发展。

16. 征信机构给您提供哪些服务？

提供您本人的信用报告。向本人提供信用报告是很多国家的法律中规定的征信机构应尽的一项义务，因此，如果您要看自己的信用报告，可以向征信机构提出申请，征信机构必须满足您的要求，向您提供本人的信用报告。这项服务在很多国家是有偿的。

接受您的异议申请。如果您发现自己的信用报告中有些信息与事实不符，您可以向征信机构提出来，征信机构必须有专人接受并处理您的异议申请。

修改信用报告中的错误信息。如果查实您信用报告中记载的信息被征信机构搞错了，征信机构必须尽快改正；如果是由商业银行等报送数据的机构搞错了，则征信机构必须协调出错的数据报送机构更正错误。

17. 什么是个人信用评分？

个人信用评分是指除信用报告外，征信机构提供的另一项重要产品。它是利用数理模型开发出来的用来预测客户贷款违约可能性的一种方法。它通常以借款人过去的还款情况等特征指标为解释变量，通过统计分析手段，形成连续整数的评分结果。在通常情况下，您的评分越高，说明按照评分模型，您借款违约的可能性越小，您就越有可能获得贷款。

18. 征信机构的评分与银行的评分为什么不一样？

征信机构和商业银行是最常见的两大类开发评分模型的机构，它们开发出来的评分的最大不同是评分基础不同。征信机构评分的数据基础是征信机构自身掌握的征信数据库，这个数据库的数据不仅包括您与商业银行间的信贷交易数据，还包括您在其他领域的信用记录。而银行评分是银行根据自身掌握的关于您的基本信息以及您与银行交易的信息，并结合征信机构的数据进行的评分。

征信机构评分和银行评分的目的也不同。征信机构给出的评分结果主要是用于考察您在进行多种信用活动（如贷款、使用信用卡等）过程中在总体水平上按期履约的可能性。而

银行评分侧重考察您在银行某项具体业务上的风险，它更多的是与客户行为和具体产品相关，比如侧重考察您使用某种信用卡的风险。

在实际生活中，征信机构的评分与银行的评分互相补充。将两者结合起来使用，更能全面、深入地反映一个客户的风险水平。比如，一些小银行没有开发自己的评分系统，征信机构的评分可以为他们的业务开展提供支持。对于新客户，银行难以给出评分，这时征信机构的评分就能给银行提供一个很好的参考。

19. 国外有征信吗？

有。征信在欧美发达国家已有 100 多年的历史。最初是提供赊销服务的小业主之间互相交换欠债不还的客户名单，以避免因继续给这些客户提供赊销服务而造成更大的损失。后来，征信逐渐演变成了银行等机构提供借款人信用信息的一种专业服务。从 20 世纪 70 年代开始，西方发达国家的征信行业迅速发展，现在已经形成了完整的体系，在社会经济生活中发挥着重要的作用。

20. 国外征信有什么新的发展趋势?

建立征信体系的国家越来越多。许多国家认识到征信体系所发挥的重要作用,开始建立起本国的征信体系。根据世界银行所做的一项调查,在20世纪60年代以前,只有5个国家由中央银行等部门建立了信贷登记机构。而到现在,已经有68个国家由中央银行等部门建立了信贷登记机构。同样在20世纪60年代以前,只有7个国家建立了市场化的征信机构,到现在,已经有50个国家建立了市场化的征信机构。

征信机构越来越重视正面信息的价值。许多征信机构不但采集负面信息,也开始逐步采集正面信息,以便全面反映企业和个人的信用状况。征信机构利用自身拥有的数据库,推出了越来越多的产品和服务。除了传统的信用报告查询外,征信机构还开发出信用评分、市场服务、欺诈监测等一系列增值服务。

征信机构开始整合。例如,在20世纪初的美国,最多时有2000多家地方性的征信机构。经过长期的市场竞争,现在占领市场的只是少数几家全国性的征信机构。一些大型征信机构还跨国发展,通过兼并收购、参股等形式进入新兴市场经济国家。

征信服务逐渐扩展到非传统领域。征信机构除向商业银行等金融机构提供服务外，还逐渐向电信、保险等机构提供服务。这是因为客户享受先打电话后付费的服务也是一种信用交易，将这部分信息纳入征信范围，可以记录那些与银行没有借贷关系的人的信用信息，帮助这些人建立信用记录，拥有“经济身份证”。同时，研究表明，在某些国家，客户拖欠通信费用、保险欺诈等风险与客户的消费信贷风险之间存在一定的关联，征信机构所收集的反映个人信用状况的数据也能够更好地帮助商业银行、电信部门、保险机构等更好地识别和控制风险。



在国外，个人信用报告备受关注

21. 信息技术发展对征信有什么影响？

信息技术对征信的发展起着巨大的促进作用。

信息采集更有效率。在早期，征信采集信息都是依靠手工操作的方式。而现在，征信机构与商业银行等报送数据的机构有专线连接，征信数据借助网络快速传送。现在的信息采集方式与过去的手工操作方式不可同日而语。

信息价值被充分利用。在数据库技术的帮助下，一些大型征信机构建立了庞大的数据库，采集、储存了数亿人规模的信息。在现代数理分析技术的支持下，征信机构能够从海量信息中发现有价值的个人行为规律，开发出信用评分、欺诈监测等一系列高技术含量的增值产品，使信息得到深度的开发和利用。

信息服务水平实现了飞跃。有了信息技术的支持，征信的网络大大延伸，突破了传统意义上的地域限制。征信机构能够在全国范围采集信用信息，能够向全国范围的商业银行等机构提供快捷的信息服务。这在靠信函或口头传播信息的年代里几乎是不可想象的。