

珍爱信用记录从关注信用报告开始

信用报告

您查了吗？



征信知识宣传周

(2009.10.24-2009.10.30)



中國人民銀行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

画说征信

HUASHUO ZHENGXIN



中国人民银行南京分行印制

前言

社会主义市场经济是信用经济，没有信用，市场经济将无法健康发展。党中央、国务院高度重视社会信用体系建设。人民银行根据国务院赋予的“管理征信业，推动建立社会信用体系”的职责，组织商业银行建成了全国统一的企业和个人信用信息基础数据库即企业和个人征信系统，大力推动中小企业和农村信用体系建设，规范信用评级业务运作，促进应收账款质押登记系统推广和应用，在防范信贷风险、维护金融稳定、强化政府执法效能、提高企业、个人、学生等社会公众信用意识、推动诚信社会建设上发挥了积极作用。

为把更多的征信知识普及到千家万户，提高公众的信用意识，中国人民银行南京分行征信管理处组织扬州、宿迁、南通、无锡市中心支行有关同志编绘了这本画册，从个人征信系统、助学贷款、企业征信系统、中小企业和农村信用体系建设、信用评级、应收账款质押登记系统应用等五个方面，深入浅出地介绍了征信工作的具体内容、作用及成效。希望这本画册能对大家了解征信知识有所裨益。

由于时间仓促，加上水平有限，难免存在不足之处，欢迎各位读者批评指正。

编者
2009年9月



小白：现在大家都在说诚信、信用、征信，这些概念我都糊涂了。



小信：诚信是我们中华民族的传统美德，是一个道德伦理范畴。孔子有言：“人而无信不知其可也。”



小信：社会经济活动中，信用指应用诚信原则的一种交易方式，即信用交易。比如消费信用，商店允许消费者先拿走商品去消费，日后再结账付款。



小信：比如银行信用。
哦，那银行信用就是不需要抵押就可以从银行借到钱啦？！
小白：更正一下，应该是不需要抵押就有可能从银行借到钱。



小白：那征信的意思是？

小信：比如银行或其它授信机构把各自掌握的关于你的信用信息交给一个专门的机构汇总，由这个专门机构给你建立一个“信用档案”，再提供给各家银行或其它授信机构使用。这样通过第三方机构共享信用信息的活动就是征信。



小白：哦，那银行通过征信方式，一看我的信用报告就知道我不是诚信，有没有信用啦！

小信：很聪明，这么快就串连起三个概念了。



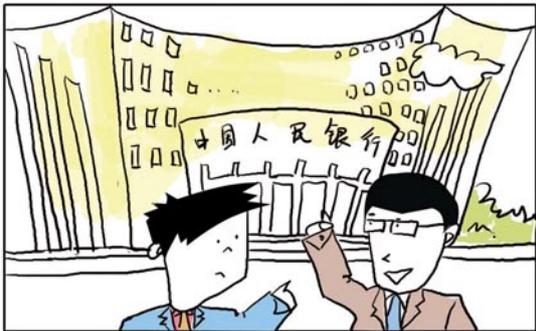
小白：如果我的“信用档案”显示我是一个有信用的人，我会因此而受益吗？

小信：当然啦。你的信用档案可以帮助银行在最短的时间里了解你，并做出是否贷款给你的决定，还可能在金额、利率上给予优惠。甚至在求职时也会用上呢！



小白：哦，看来征信对我们每个人都非常重要。

小信：当然了。不仅对我们每一个公民，而且对每一个企业都很重要。



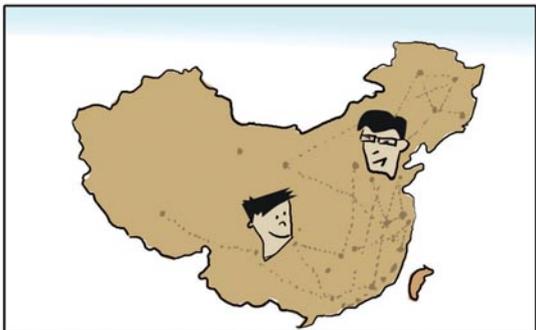
小白：那现在具体由国家哪个部门负责征信管理呢？

小信：中国人民银行成立了征信管理局，履行管理征信业的职责。



小白：征信工作现在发展的怎么样了？

小信：我国的征信工作刚刚起步，不少人对它还不够了解。经过几年的努力，我国的信用体系建设进展顺利，征信体系框架初步形成。



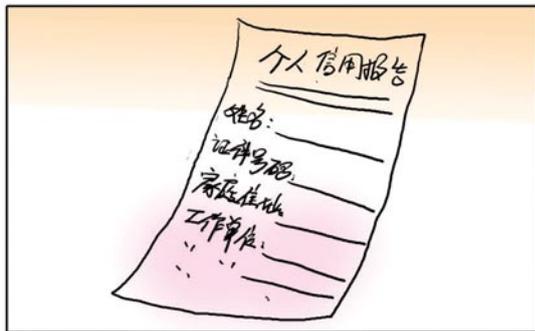
小白：企业和个人信用信息基础数据库是全国联网运行的吗？

小信：是啊。只要你进入了这个数据库，就能在国内任何地方和任何一家商业银行信贷网点查到你或你的企业的信用报告。



小白：全国联网感觉就是一个天罗地网，那些贷款不还的人和企业就无处可逃了。

小信：征信督促我们每一个人、每一个企业守信用，帮助整个社会变得更加诚信、和谐。



小白：现在申办贷款、信用卡，银行都要查看个人信用报告。那什么是个人信用报告呢？

小信：个人信用报告就是全面、客观记录你的基本信用活动，反映你的信用状况的文件。首先包括你的基本信息，包括你的姓名、证件号码、家庭住址、工作单位等。



小白：明白了，也就是“我是谁”的信息。

小信：你不要随意出借自己的身份证件，因为身份证件是信用报告的重要标识信息。在办理银行业务的时候，准确如实地填写个人的基本信息。



小白：如果我的信息发生了变化了，我原来填的信息就和我现在的情况不一致了，可以修改吗？

小信：当你的信息发生变动，记得要及时与银行联系进行信息更新。这样既帮助你预防身份欺诈、冒用，还能帮助商业银行准确核实你的身份。

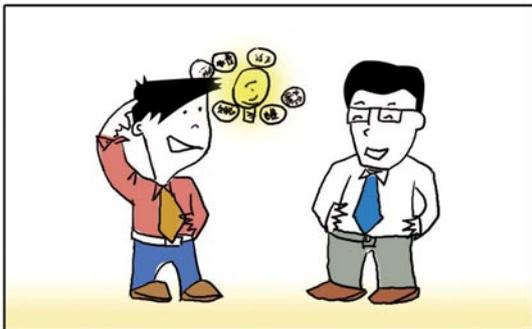


小白：除了我的基本信息，还包括哪些内容呢？

小信：还有你在银行贷款的信息和信用卡信息。你在银行贷了多少款，还了多少，还有多少钱没有还，每月还款的情况，你办理了哪些银行的信用卡，信用卡的透支额度以及还款的记录等，都会反映在个人信用报告中。



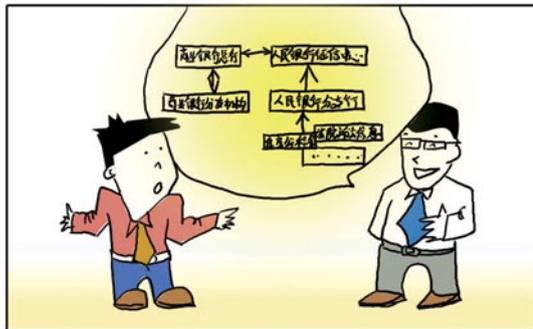
小白：我开立的银行结算帐户的信息也包含在里面吗？
小信：包括你的姓名、证件号码、银行帐号以及开户日期等等。但不包括你的存取款、余额信息还有转账支付信息，这些属于你的隐私。



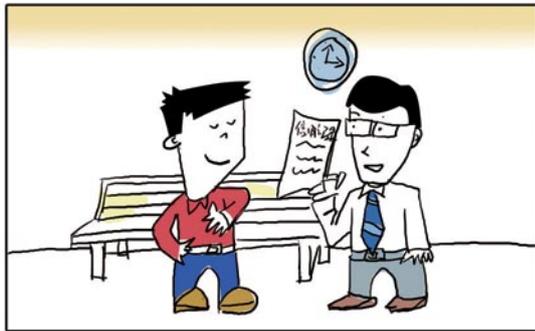
小白：我明白了，基本上都是与银行相关的信用信息。
小信：目前主要包括这些。以后个人住房公积金缴存信息、社会保障信息、是否按时缴纳电话、水、电、燃气费等信息，以及法院民事判决、欠税等公共信息都要纳入个人信用信息报告中呢。



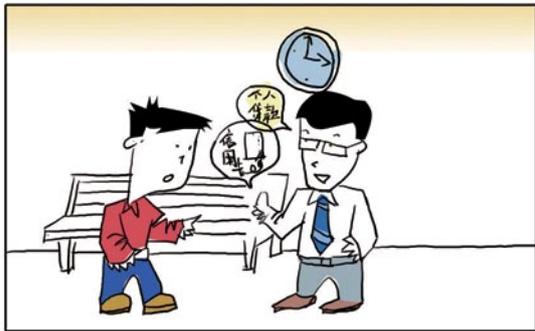
小白：信息量真大啊！还有吗？
小信：还有你的信用报告被查询的记录，也就是“何时、何人、出于什么原因”。查看了你的信用报告。



小白：那这些记录都是怎么来的呢？
小信：目前主要来自商业银行。由商业银行的总行将本行全国的贷款、信用卡信息直接报人民银行征信中心个人信用信息基础数据库。住房公积金、电话费、法院民事判决信息由人民银行分支机构采集后报个人信用信息基础数据库。



小白：我从来没有向银行贷过款，我的信用好。
小信：不从银行借钱不等于信用就好，因为没有历史信用记录，银行就失去了一个判断你信用状况的便捷方法。



小白：那我怎么才能拥有良好的个人信用记录呢？
小信：最简单的方法就是与银行发生借贷关系，例如可以向银行办理一张信用卡。国外许多不缺钱的人都喜欢通过不断的借贷来积累信用财富。



小白：我在出差时忘记归还信用卡透支额，信用报告有了不良记录。
小信：别担心，你赶快把透支额还上。你的正面信息也反映在你的报告中，商业银行会根据这些信息对你做出客观、全面的判断。



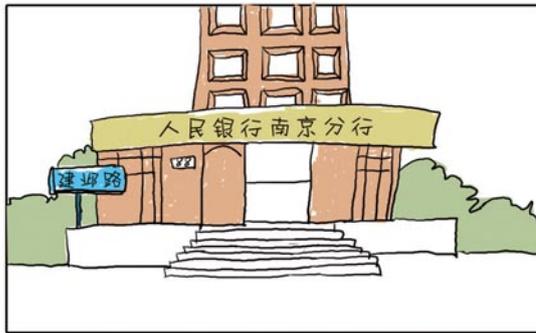
小白：每个月都要缴纳各种费用，我真怕再忘记。
小信：那就建立一个你自己的还款、缴款计划吧，及时归还贷款及信用卡透支额，按时缴纳各种费用。



小白：陪我一起去商业银行查询我的信用报告吧。
小信：商业银行不受理查询信用报告事务。要到人民银行征信管理部门，或者直接向征信中心提出书面查询申请。



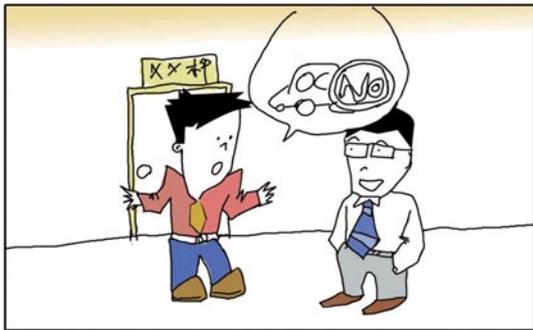
小白：太气愤了，我办理信用卡的那家银行竟然偷偷查看我的信用报告。
小信：你仔细看看，银行的查询事由是“信用卡审批”，你提出办理信用卡的时候，银行有权查询你的信用报告。



小白：哦，我知道人民银行南京分行地址，在建邺路88号。那我们出发吧！
小信：别忘了带上身份证。



小白：哦，只要我办理了信用卡，商业银行就可以查询我的信用记录。
小信：商业银行只有在办理贷款、信用卡等业务、提供担保和进行贷后管理时才可以直接查看你的信用报告。



小白：我的信用记录还算良好，为什么我想买车，银行却不给我贷款呢？

小信：你的信用报告是商业银行贷款的重要参考之一，但不是唯一依据。你没有稳定的收入来源，银行当然不能贷款给你啦。



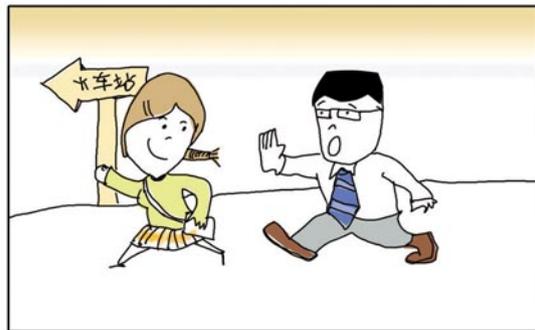
小白：我一个朋友去贷款，银行说他“有不良记录”而拒绝给他贷款。

小信：他可以问问银行是因为哪一笔或者哪几笔不良记录而拒绝发放贷款。



小勇：我贷款买房啦。贷款利率比基准利率低了15个百分点呢！

小信：那是因为你有良好的信用记录。



丽丽：我毕业后到外地（学校所在地之外的地方）去工作，就可以不用还助学贷款了。

小信：个人信用信息基础数据库全国联网，你无论到哪儿都能查到。一旦有了不良记录，以后你申办贷款、信用卡可就麻烦了，甚至求职都会受到影响呢。



东东：好倒霉！我有好几次忘了归还A银行的信用卡透支款，以后不和A银行打交道了。想贷款找B银行、C银行去。
小信：个人信用信息基础数据库是全国联网的，在一家银行有了不良记录，所有的银行都能查到。



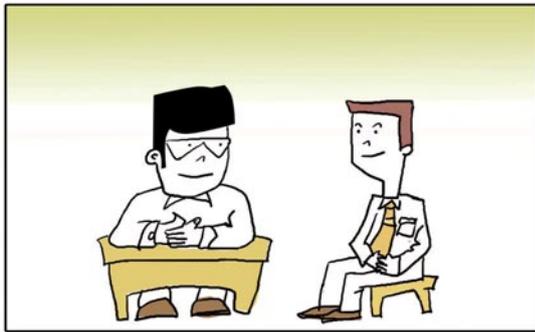
东东：这可不小妙。不过我认识X行长，得赶快让他帮我到人民银行或者商业银行去更改不良记录。
小信：个人信用信息基础数据库里的信用信息任何人不得擅自更改。



东东：啊？这会不会影响我申办贷款或信用卡呢？
小信：不一定。银行会分析你的不良记录类型和成因，不会因为你的—次疏忽而产生严重影响。不过你要是大量的不良记录，那可真有点麻烦了。



东东：那我的不良记录岂不是要跟我一辈子？这下可完蛋了！
小信：也不要太悲观。虽然我国还没有记录保存时限的规定，不过国外的不良记录—般保存7到10年。相信我国也会制定相似的规定的。



小文：您好，我想应聘贵公司的财务岗位，这是我的个人信用报告。

招聘单位：我们的岗位就需要有良好信用记录的人才，恭喜你成为我们公司的一员。



公司董事长：在董事会就提拔你还是你的竞争对手争论不休的时候，是你的个人信用报告帮我们做出抉择。

小文：谢谢，我会继续努力的。



张三：一样的投保条件，为什么我的保险费率和别人的不一样？

保险公司经理：保险公司根据每个人的信用报告和信用评分确定他（她）的保险费率。一般来说，信用度越好，所要缴的保险费越低。

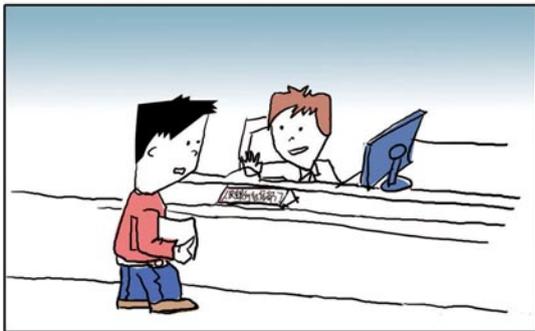


张三：最近企业周转资金紧张，你们能不能先发货给我，后面再付钱给你们。

某供应商：对不起，你的信用记录不好。我们不能提前发货给你。



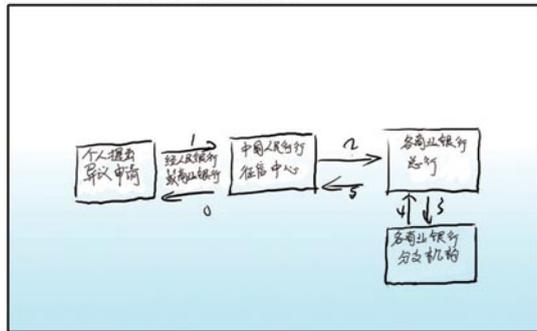
小白：我的信息报告上有错误信息！
小信：别担心，你要相信没有会故意弄错你的信用报告。



小白：我的信用报告上出现了错误信息，麻烦你帮我修改。
征信工作人员：你的信用信息通过商业银行分支行上报到其总行，然后由其总行统一报送给中国人民银行征信中心，个人信用信息基础数据库只是客观反映商业银行呈报的信息，我们不能直接更改。



小白：那我该怎么办呢？
小信：有三种渠道，一是向当地人民银行分支行征信管理部门反映；二是直接向征信中心反映；三是委托直接涉及出错信息的商业银行经办机构反映。



小白：那我该怎么办？
征信工作人员：你可以提出异议申请，我们会将你的异议申请上报人民银行征信中心，然后由人民银行总行反馈到商业银行的总行，得到具体办理业务的商业银行分支行的核实时，由商业银行总行更改错误信息。



小白：个人信用报告为什么会有错误信息呢？

征信人员：可能是由于自己或者银行柜台人员的疏忽，也有可能
是有人利用违法手段盗用个人名义办理贷款、信用卡
等业务，还可能是计算机处理中的技术失误。



小白：日常生活中，如何防范这些错误呢？

征信人员：首先要向银行提供正确的个人信用信息，并及时更新；
再要定期查询个人信用报告；三是发现错误信息，及
时报告并申请更正。



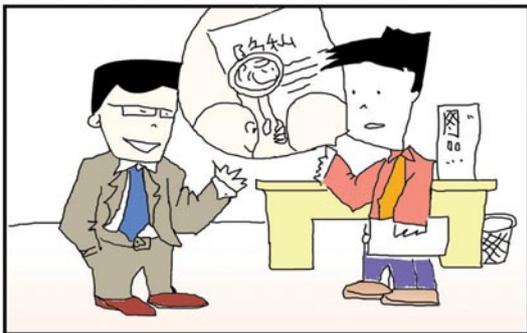
小白：在错误信息修改之前，我就不能办理贷款业务了？

征信人员：错误更正以前，可能会给你带来暂时的不便，不过一旦
修改，错误信息就不会反映在信用报告中，不会影
响你的信用。



征信人员：如果你对最终处理结果有争议，可以向征信中心申请
在个人信用报告中加入个人申明。

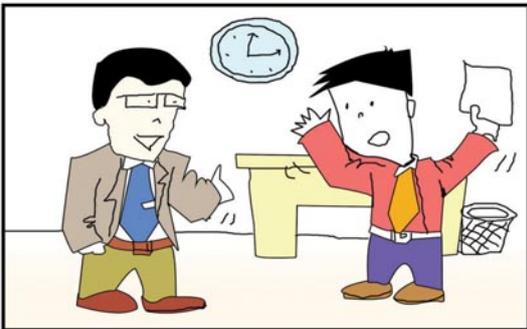
小白：明白了，谢谢你。



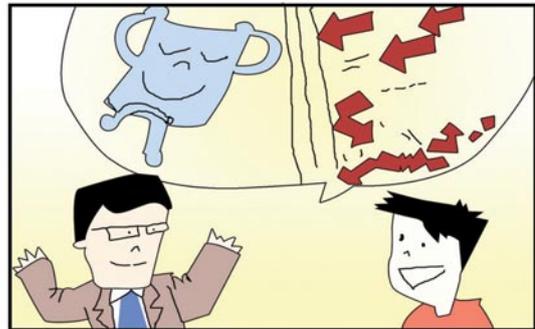
小白：征信会不会侵犯我的隐私？我可不想我的信用报告被人随便或者恶意查询。
小信：不会！只有得到你的授权才能查询你的信用报告。



小白：我在某商业银行已经办了信用卡，没有我的授权，他们也查询了我的信用报告，这样是不是违规操作？
小信：如果你已经在商业银行办了信用卡，或贷款，商业银行无需你的同意，就可以查看你的信用报告，银行需要随时了解你的最新情况，确保银行资金的安全。



小白：银行会不会将查询的结果用于其它目的呢？
小信：商业银行只有在办理贷款、信用卡、担保等业务时，或管理贷出去的款、发出去的信用卡的时候才能查看你的信用报告。



小白：这段时间电脑病毒那么猖獗，会不会影响信用报告的安全呢？
小信：放心吧，存储着个人信息用报告的数据库系统采用了最先进的计算机防病毒和防黑客攻击的安全系统，个人信息非常安全。



辅导员：琪琪同学，根据这些证明材料，你可以申请助学贷款。

琪琪：太好了！这样家里不用为我的学费发愁了！



琪琪：可是什么时候开始偿还呢？

辅导员：国家助学贷款在大学期间不用还本付息，但是一毕业就要开始偿还利息。



琪琪：听说助学贷款的信息要进征信系统的，什么是征信啊？

辅导员：征信就是银行或其他机构把掌握的关于个人的信用信息交给一个专门的机构汇总，由这个机构给你建立一个“信用档案”，再提供给银行等相关部门使用。目前，中国人民银行征信中心建立的个人征信系统，收集了个人基本资料、贷款、信用卡等信息，助学贷款的信息也要进去的。



辅导员：这些“信用档案”反映了个人的信用状况，目前在银行贷款、就业、出国签证等各方面得到了广泛运用，会对你今后的生活、工作产生很大的影响。

琪琪：我一定要珍惜自己的信用记录，按合同偿还贷款。



童童：唉，我爸让我办贷款出国留学，说是要我自立，不再依靠家里，办贷款真的很麻烦。

安安：还是国家助学贷款政策好，还可以享受两年的宽限期，给我们一个走向社会的缓冲，很人性的。



童童：为什么？同样申请贷款，我的同学们申请助学贷款就没有准备那么多资料，他们也没办什么担保啊。

银行职员：童童同学，因为他们申请的是国家助学贷款，国家助学贷款是国家给予家庭经济贫困学生的一种资助政策，而您申请的是出国留学贷款，是一种商业性贷款，我们要考虑您的信用风险，而您没有信用记录，我们就无从了解您，所以按规定只好请您交抵押担保。



银行职员：童童同学，我看了你的申请留学资料，目前我们还不能批复您的留学贷款请求。您还要提交一份抵押担保，银行才能给您做贷款。



童童：为什么我没借过钱反而没信用了？

银行职员：一个人的信用好或坏总是要根据一定的记录来追踪，目前我们银行主要是借助征信中心提供的个人信用报告来了解的，因为你过去没有借过款，没有还过款，信用报告中就没有任何记录，我们就没法判断你的信用好坏。



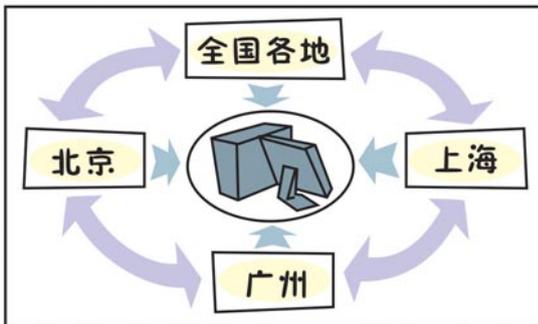
辅导员：安安，你要开始规划自己的助学贷款的还款计划了，并且要和银行签订还款协议书。

安安：为什么琪琪不用这些呢？



辅导员：琪琪考取了研究生，因为要继续学习，所以按照规定可以办理展期。

安安：好羡慕她哦！



安安：我要是和米米一样去了外地工作就不用还贷款了吧？

辅导员：个人征信系统全国联网，无论到哪儿都能查到，一旦有了不良记录，以后你申办贷款、信用卡可就麻烦了，甚至求职都会受到影响呢。千万不能有侥幸心理，说我现在毕业了，找不到工作了，跟学校也没有联系，贷款银行也不知道我到哪里了，我就不联系，我走了。这是不行的，因为征信系统建立以后，银行是有办法把你找到的，只要你是全国范围之内只要跟银行有接触，就能找到你。



安安：可是我还没有找到工作啊。

辅导员：不是说你一毕业就要开始还款，自你取得毕业证书开始，可以给你两年宽限期，在宽限期内你只需按月还贷利息，贷款利息每月几十元左右，但有一点要说明，两年之后你必须开始归还贷款本息，所以我要帮你一起制定还款计划。



银行职员：小姐，很抱歉，我们不能给你发放信用卡。
安安：为什么？



银行职员：您想想，是不是有什么贷款没有按时还？
安安：不可能啊，我只有的一笔国家助学贷款。每个月都按计划偿还的。



银行职员：一年前，银行调整了利率，你再按原计划还款就不够足额了。
安安：天哪？原来是这样。



安安：可是，还款有什么技巧吗？
银行职员：有，在还款的时候多存上十元钱。由于利率调整的一些因素，或者一些计算上的尾数造成了一点点的逾期金额，产生了很多不必要麻烦多划不来，这样多存十块钱，就会避免发生这些情况。



米米：我要贷款买车，行吗？

银行职员：请您在这份申请表上签字，同意我们查询您的信用记录。



米米：这不是你们银行的事吗？干嘛还让我签字。

银行职员：征信系统是您个人的信用记录，是您的经济身份证，不仅是银行的事，为了保护您的隐私，只有在您本人同意的情况下，银行才能申请查阅。



银行职员：……对不起，小姐，您的贷款我们不能办理。您的信用报告显示，你的信用卡还款记录不太好，经常逾期。

米米：可我每次都还了。就是每次都晚了几天而已。这些鸡毛蒜皮的事情还这么当真啊。



银行职员：对银行而言，个人的还款情况反映了她的信用意识，你总是晚还，所以我们在决定是否向你贷款时就会十分谨慎。

米米：唉，我真没想到个人信用记录这么重要。假如我有良好的信用记录该多好啊！



米米：安安，大学毕业我在南海打拼了这么多年，想自己干一番事业，可创业要有一笔启动资金，我现在的存款还不够，怎么办呢。

安安：我正打算到银行去申请创业贷款，一起去吧。



米米：可是，我以前在银行有负面信用记录，银行会信任我吗？会给我办理创业贷款吗？

安安：应该会吧，你不是早就开始注重信用记录，按时还款了吗，去银行咨询一下。



米米：在申请创业贷款的时候，个人信用报告可以起到什么样的作用呢？

银行职员：在申请创业贷款当中个人信用报告很重要，虽然创业贷款还要抵押和其他担保，如果没有一个好的信用的话，也很难在银行申请到贷款，所以良好的记录对申请个人创业贷款，是非常有利的。



米米：我最近几年一直非常注重我的信用记录，我能申请到创业贷款吗？

银行职员：根据信用报告显示，您有固定住所和稳定收入，最近几年，在我行及其他金融同业中信用记录良好，有按期偿还借款本息的能力，所以，您完全符合我行规定的申请创业贷款的基本条件。



张总：王行长，我们公司下个月到期的1000万元的贷款可不可以延缓几天，这段时间流动资金比较紧。

王行长：张总，你可能不知道，人民银行现在建了个企业信用信息基础数据库，为每一户借款企业都提供了一份信用报告，会直接影响你公司今后的发展。



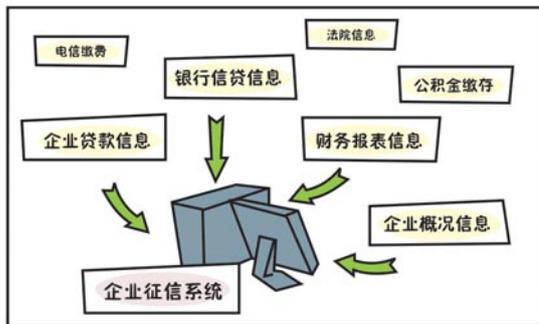
张总：我还是不太明白，这信用报告与我们公司晚还几天贷款有什么关系？它怎么就能影响我们公司的发展了呢？

王行长：现在各家银行都十分关注贷款风险控制，认为有逾期贷款的客户信用状况不好，对其贷款控制较严。如果你们公司这次贷款逾期了，下次再想和银行合作可就悬了。



张总：什么是企业信用信息基础数据库？信用报告又是怎么回事？我们公司也有信用报告吗？

王行长：企业信用信息基础数据库又称企业征信系统，它记录了商业银行发放的每一笔贷款，并为商业银行和企业提供信用报告查询服务。企业信用报告就是企业征信系统整理出具的反映企业信用状况的文件。你们公司在我们行有贷款，就一定有信用报告。



张总：原来是这么回事，那么企业征信系统除了贷款信息，还有没有其他信息呢？

王行长：除了企业贷款信息，还有概况信息，财务、贸易融资等银行信贷信息。随着人民银行非银行信息采集力度的加大，部分省、市地区企业公积金缴存、电信缴费、环保、法院信息也已进入企业征信系统，今后企业征信系统中的信息种类还将不断丰富。



李总：宋经理，我们公司想扩大生产，要购买一批设备，想向贵行贷款500万元，这是我公司的贷款申请材料，请您看一下。
银行职员：您稍等一下，我要先看一下你公司的信用状况。（查询企业征信系统中）……不好意思，贵公司的贷款申请我们无法满足。



李总：为什么？是不是抵押问题？我可以拿厂房抵押，要还不够，我还可以找其他公司担保。
银行职员：您误会了，并不是因为抵押、担保问题，而是由于你公司的信用状况不符合我行的贷款条件。



李总：我公司信用一直很好，银行的每笔贷款我们都还清啦。
银行职员：人民银行征信系统显示，你公司去年有2笔贷款是逾期贷款，我行有理由认为您的信用意识不强，从风险防范角度考虑，我们不能接受你公司的贷款申请。



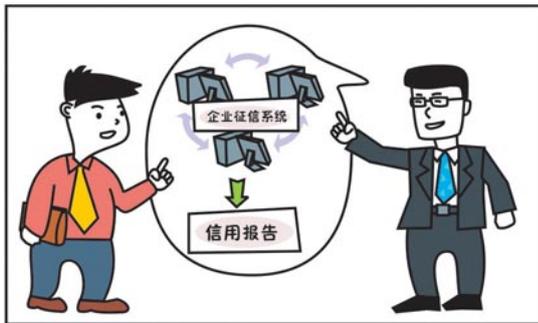
李总：贵行规定太刻板了吧，我公司只不过晚还几天而已，贵行要是不贷，我可找别的银行了。
银行职员：据我所知，各家银行对信用不良的客户贷款均有相关的限制规定，且人民银行征信系统是全国联网的，你公司的每一笔贷款记录任何一家商业银行都可以查到。估计像你公司这种情况很难获得贷款。
李总：唉！都怪我不好，以为早两天晚两天还款问题不大，这下可吃大苦头了！



银行职员：王总，告诉你个好消息，你们厂的贷款申请已经批下来。
王总：真的！太好了！我一直担心着呢，因为这次贷款金额比较大，时间又比较紧，就怕批不下来。这下好了，购买原材料的资金有着落了。宋经理，太感谢你们啦！



银行职员：不要谢我，要说还得归功于你们自己。
王总：噢？这话怎么说？
银行职员：因为我们查了你厂的信用报告，发现你们厂以前的每笔贷款都及时归还了，信用记录很好，在社会上拥有很好的口碑，所以贷审会对你们厂的贷款申请一致通过。



王总：是人民银行企业征信系统出具的信用报告吗？我也从报纸、电视上了解过，说这个征信系统是帮助企业积累信用财富、方便企业贷款而建的，没想到是真的。
银行职员：没错，人民银行建的企业征信系统就是为了解决银企信息不对称的问题，通过为企业建立信用信息数据库，全面掌握企业的基本情况，并进而解决中小企业融资难的问题。



银行职员：而且各家商业银行都会给守信企业贷款利率、期限方面的优惠，手续也会简便很多，所以，只要企业时时刻刻把“守信”两字放在前面，一定会得到银行的青睐的。
王总：您说的太对了，我要把这话告诉我的生意伙伴，让他们也尽快加入守信企业的队伍中。



王总：小李，忙什么呢？

李总：这段时间工商局不是在搞“诚信企业”的评选嘛，我要到人民银行打印信用报告。



王总：巧了。我也正要到人民银行去。

李总：怎么？你们公司也参加“诚信企业”的评选啦？

王总：不是，我们公司最近正在进行财务审计，会计师事务所要我们提供人民银行征信系统出具的企业信用报告。



李总：原来是这么回事，看来企业征信系统的影响力还挺大的。

王总：是啊，我还听说证券监督管理部门调查上市公司情况也会要求企业提供信用报告，还有司法调查涉及经济案件的企业时，也会到人民银行查询企业的信用信息。



李总：真没想到企业征信系统的应用领域会这么广。对了，如果我想了解生意合作伙伴的信用状况，是不是也可以到人民银行查呢？

王总：当然可以，只要得到交易对手的书面授权，提供人民银行要求的相关资料，就可以查。



李总：同志，我们在商业银行办理贷款时，商业银行的人说我们的信用报告显示有一笔不良贷款，可我们公司以前根本就贷过款，商业银行叫我们带单位介绍信、营业执照复印件到您这儿来办异议申请。

人民银行征信工作人员：好的，你先填一份信用报告查询申请表，我们看看这笔不良贷款是哪家公司银行发放的，再进行核实。



李总：万一不是本地商业银行出错呢？那怎么办？

人民银行征信工作人员：那我们会及时将情况反映给人民银行总行征信中心，由征信中心反馈给外地商业银行进行核实，如果确实是银行报错了，也会尽快改过来的。所以，您不用担心。



李总：应该是我们本地的银行吧，我们公司没有在外地银行办理过业务。

人民银行征信工作人员：如果是本地商业银行贷的款，我们将与其进行核实，如果确属银行的错误，我们会尽快纠正过来。但为了不耽误你们办理贷款，你们可以先要求商业银行出具一个证明。



李总：完全纠正过来，要多长时间？

人民银行征信工作人员：顺利的话，只要2-3天，如果因为技术原因暂时无法改过来，人民银行征信中心会在信用报告中添加异议标注，商业银行会视同异议信息已纠正，不会因此而给你公司办理银行业务带来不便的。



张总：李老板，看你这么高兴，有什么喜事啊？公司又赚钱了吧？

李总：是啊，我公司向银行申请的贷款终于批准下来了，资金问题解决了，多亏了中小企业信用档案。



张总：中小企业信用档案？是啥东西？

李总：听说那是咱们中小企业的经济身份证和信用名片。



张总：有意思，能具体说说吗？

李总：我也是听银行的人说的，中小企业信用档案就是记录咱们中小企业基本信息、经营和信用信息的书面文件，通过中小企业信用档案，银行可以发现有力潜力的中小企业进行资金支持。



张总：是吗，那以后咱们中小企业向银行借款的希望就大了啊！

李总：嗯，你要是真有兴趣，可以去银行咨询一下。



银行工作人员：您好，有什么可以帮忙的吗？

张总：你们是不是在给中小企业建什么信用档案啊？

银行工作人员：是的，人民银行正在全国范围内推动中小企业信用体系建设工作，建立中小企业信用档案是基础工作。



张总：档案都有些什么内容？

银行工作人员：内容挺丰富的，主要有企业的基本信息、遵纪守法信息、经营情况信息、财务信息。



张总：是不是所有的中小企业都可以建立中小企业信用档案？我们公司能办不？

银行工作人员：不是所有的中小企业都可以办的，只有未与银行发生过信贷关系的中小企业才可以。我看了一下您公司的情况，是可以的。



张总：那怎样才可以建立自己的信用档案呢？

银行工作人员：很简单，您只要按要求填写中小企业信用档案表格就行了，然后人民银行在企业征信系统录入您公司的档案信息，这样建档工作就完成了。



张总：中小企业信用档案的信息会不会泄露啊，那样不是很不安全吗？
银行工作人员：这个请您放心，人民银行已经采取了安全保密措施。不是什么任何人都可以查询您公司的中小企业信用档案信息的，必须得到您的书面授权，才可以查询。



张总：是这样，不是什么人都可以查的。
银行工作人员：是的，另外中小企业信用档案信息的传输和查询是通过人民银行专线进行的，而且采用了国内最先进的计算机防病毒和防黑客攻击的安全系统。



张总：技术上也挺先进的啊，还有呢？
银行工作人员：还有就是每一笔查询您信用档案信息的情况都会被计算机自动记录下来。



银行工作人员：人民银行还限定了企业信用档案的用途，如果不按规定查询和使用企业信用档案信息，是要被处罚的，情节严重的，还要追究法律责任呢。
张总：这么多保护措施，看来我的担心是多余的了。



李总：王总，最近公司资金比较紧张，想向贵公司申请商业信用，这是我公司的信用档案。

王总：你公司信用档案中各项情况都良好，我们同意提供赊销服务。



李总：您好，赵总，我们想与贵公司开展合作，这是我公司的信用档案。

赵总：我们是初次合作，我看了您公司的信用档案，我们觉得您的生产经营和财务情况等良好，还有政府表彰，我们有意愿与您公司进行合作。



李总：您好，我想申请流动资金贷款，帮我看看能贷下来吗？

银行客户经理：我们查询了一下企业征信系统，你公司已经建立了中小企业信用档案，而且信息情况良好，你的贷款申请应该很快会得到批准的。



李总：中小企业信用档案的作用可真大啊，现在我公司发展的越来越好！

银行工作人员：中小企业信用档案就是为广大中小企业服务的，我们希望越来越多的中小企业能拥有自己的信用档案。



李总：张行长，我们公司想向你们银行贷款7000万元来进行技术改造？

张行长：贷这么多啊，你们公司最好先做个信用评级。



李总：信用评级不就是什么AAA吗，简单，我一个朋友的公司去年刚买了个AAA等级，我明天找他问问去。

张行长：李总，你这可说的不对，信用评级可不是花钱去买信用等级，没那么简单的。



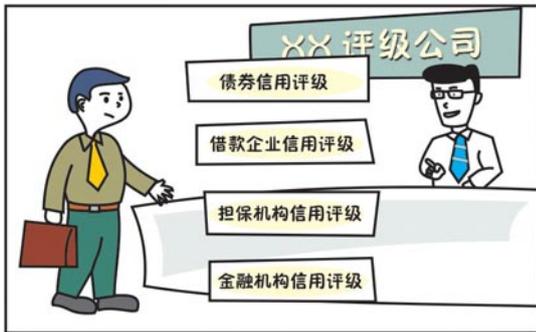
李总：那你说的信用评级是什么？

张行长：信用评级不只是用简单的符号来标识信用等级，象什么AAA的，它是由专业的信用评级机构独立、客观、公正的对企业的信用风险做出揭示，信用评级的核心产品是信用评级报告，就是通过信用评级报告来揭示企业的信用风险的。



李总：那我朋友买的那个AAA等级不是白买了啊？

张行长：那种信用等级我们是不认可的，那不是真正意义上的信用评级。



李总：您好，我想做信用评级，不知该怎么办？

评级公司人员：不知道你想做哪方面的评级，目前我们公司做的评级业务主要有债券信用评级、借款企业信用评级、担保机构信用评级、金融机构信用评级等等。



李总：我想给我的公司做个评级？

评级公司人员：那就是做企业评级，您要是有意愿，我们可以先签订评级合同，您公司需要提供相关资料和财务报表等，我们还会和您公司约个时间去公司做个现场调查和访谈。



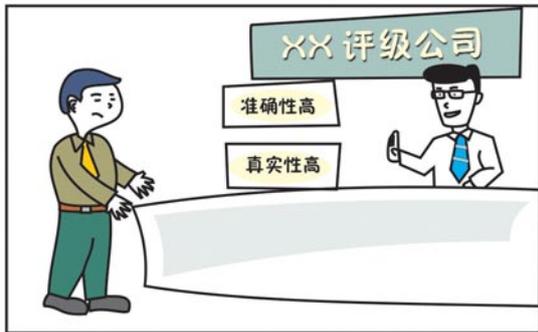
李总：如果我们公司对评定的级别不满意，那怎么办呢？

评级公司人员：如果您公司对评级的结果不满意，可以提出复评申请并提供补充资料，但是复评次数只有一次。



李总：那评级结束是不是会给我们发个等级铜牌？

评级公司人员：其实信用评级最主要的产品是信用评级报告，铜牌、证书不是严格意义上的信用评级产品，那只是我们评级机构为了迎合评级对象特殊需要而创设的评级产品附属物。



李总：其他单位不相信我的信用评级结果怎么办？
评级公司人员：这点请您放心，信用评级是评级专家在独立、客观的立场做出的分析判断，都是采用了国际上最先进的评级技术和方法，评级结果的准确性和真实性很高。



李总：那我怎么判断评级公司评级结果的准确性？
人民银行人员：人民银行为了保证信用评级质量，开发了信用评级违约率系统，通过对违约率数据的分析，检验各评级机构的评级质量。



李总：那违约率只能是事后检验，要是有风险都已经发生了？
人民银行人员：人民银行对从事信贷市场等评级业务的评级机构还要实施市场准入管理，对不符合要求和评级质量不高的评级机构是不允许进行评级业务的。



人民银行人员：人民银行对评级机构开展的信贷市场等信用评级业务从评级的原则、信息收集、质量保证、程序等方面进行了严格的规定，保证评级工作的质量。
李总：看来对信用评级工作的管理还是相当严格的，信用评级的结果可信度还是挺高的。



李总：王总，恭喜啊，你们这次能够竞标成功，真是太厉害了，看来你们准备的很充分啊！

王总：其实你们公司也是很有实力的啊，这次竞标成功多亏了这份信用评级报告，把我们公司的信用情况全部展示出来了，招标方也对我们公司更加信任了。



王总：您好，请问我们公司的贷款申请批准了吗？

银行工作人员：王总，我们银行看了您公司的信用评级报告，您公司的偿债能力还是非常强的，信用等级也符合我行放贷的条件，我们银行已经批准了您公司的贷款申请。



投资者甲：最近手上有些闲钱，不知道投资什么好？

投资者乙：买股票啊，最近股市很好！

投资者甲：我可不敢买股票，那玩意变化太快。

投资者乙：那你可以买企业债券啊，风险小收益高。

投资者甲：不错，可我不知道买什么企业的债券好？

投资者乙：我看了一下某公司的债券评级报告，信用等级达到AA，收益率也不错，可以买。



张总：我看了你们公司的信用评级报告，对你们公司的情况比较满意，我想我们的合作问题不大。

李总：那太好了，很高兴能和您这样知名的公司进行合作。



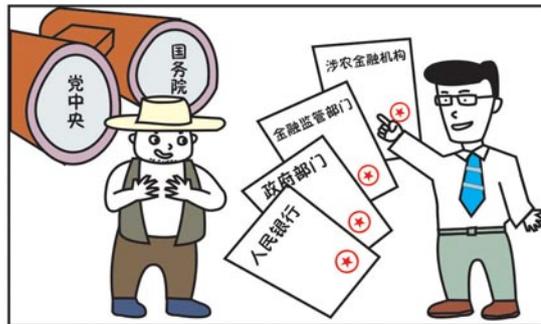
李大伯：王秘书，你看那么多人围在宣传栏前面是咋回事啊？
王秘书：那是乡亲们在看农村信用体系建设宣传资料呢，李大伯，您也去瞧瞧。



李大伯：您说得这些太专业了，我可听不太明白，您能不能通俗点说。
王秘书：好吧，农村信用体系建设实际上就是为了解决农民、农村贷款难的一项工程，通过它的建设，可以方便农民、农村合作经济组织和农村的中小企业贷款，而且手续简便、利率优惠。



李大伯：农村信用体系建设？这可是个新名词，它到底是什么，王秘书你给我这个乡下老头介绍介绍。
王秘书：简单地说，农村信用体系建设是指：建立信用宣传、信息征集、信用评价、信贷支持为一体的金融支农惠农框架体系，主要体现在金融生态县、信用乡镇、信用村、信用户的创建等方面，以改善农村金融生态环境，建设新农村。

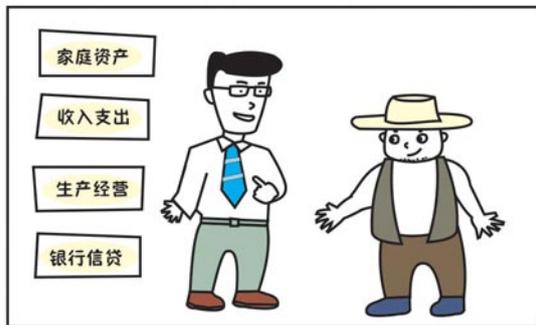


李大伯：哎呀，这可是件大好事啊。可我担心这会不会又是一场“运动”，雷声大，雨点小呢？
王秘书：大伯，您就放一百个心吧。农村信用体系建设有党中央、国务院的高度重视，有人民银行、政府相关部门、金融监管部门、涉农金融机构的共同参与，还有一系列政策措施的支撑，绝不会走过场的，它的目的就是为农民办实事、办好事啊！



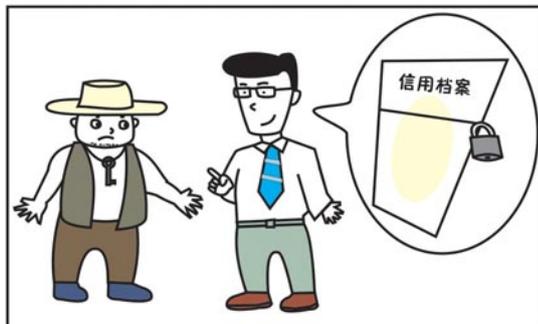
李大伯：王秘书，农村信用体系建设这么一项大工程，应该也有要我们农民出力的地方吧？

王秘书：当然有啦！作为我们广大农户，要积极配合人民银行、农村信用社等农村金融机构主动填写农户信用信息档案，同时一定要保证填写的内容真实、完整，不然会影响您的信用评级的。



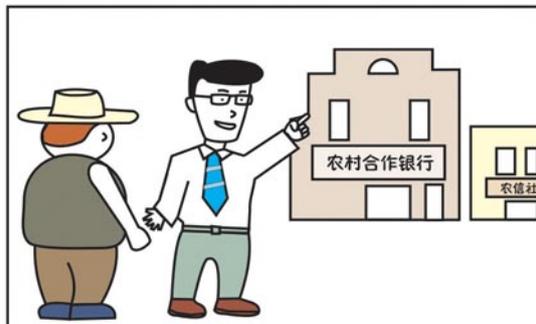
李大伯：农户信用信息档案？它都有哪些内容？

王秘书：农户信用信息档案是全面反映您家信用状况的文件。它一般会包含您的家庭资产等基本情况、收入支出、生产经营、银行信贷等情况。



李大伯：这么多内容，那我的家底不是全让人知道了嘛？

王秘书：不用担心，信息征集部门制定了严格的信息查询制度，没有你本人的授权，任何部门、任何人都不可以随意查看你的信用档案的。



李大伯：这我就放心了，那我该如何建我的信用档案呢？

王秘书：你只要到当地农村合作银行或农信社提出申请就会有相关工作人员接待你了。



李大伯：同志，我的信用档案填好了，听说你们还要对我的情况进行评级，你看看我能评个什么级别，可别把我评低喽！
农信社工作人员：噢，这个等级可不是随随便便评的，是由专业的评级公司通过客观、科学的分析方法来评定的，既有定量的、又有定性的。



李大伯：那要是我瞎填，是不是评出的级别就不准确了？
农信社工作人员：没错，打个比方，如果你隐瞒了家庭资产、收入情况，就有可能导致你的级别降低，那么我们给你的贷款额度和利率就不会太优惠了。但如果你隐瞒了你的负债等负面情况，我们也会进行调查，如果发现你的信用档案不真实，也会降低你的信用等级，影响你的贷款的。



李大伯：哎哟，那可不能随便瞎填。那对信用等级较高的农户，会有哪些优惠政策呢？
农信社工作人员：我们将逐步实行“农户+征信+信贷”的业务模式，对信用等级较高的农户可以简化贷款手续、提高贷款额度、降低贷款利率。



李大伯：太好了。我可要回去好好宣传下，让大家都来参加农村信用体系建设。
农信社工作人员：是啊，随着农村信用体系建设的逐步深入，像我们这样的农村金融机构会对农户贷款采取“一次核定、余额控制、随用随贷、周转使用”的做法。今后农民贷款难的问题会大大缓解的。



老杨：老吴，愁眉苦脸的，怎么了？
老吴：嗨，别提了。我今天到县农行去贷款，农行一查我的信用报告，反映我在其他银行有逾期贷款未还。他们说，不把逾期贷款还了不能做新的贷款。



老杨：你是养猪能手，去年从农合行贷款2万元养猪，现在怎么了？
老吴：去年，我拿到2万元贷款后，先给我老婆买了一套新衣服、一条金项链、一副金手镯、一辆电动自行车，把她重新包装一番。用剩下的钱又把家里简单装修了一下。我把贷款养猪的钱花个精光，猪也没养成。嗨，我现在真是后悔莫及啊，以后的日子怎么过……



老杨：这样吧，我先帮你还上那笔贷款，并为你现在的贷款做担保。但是，你要答应我一个条件：这贷款要专款专用，只能用来养猪，不能再乱花了。
老吴：您的条件我答应，以后一定专心养猪致富，一定尽早还清欠您的本息，一定及时还清银行贷款本息。



王行长：老杨是我们这里远近有名的讲诚信、守信用的人，你做担保，我看这贷款可以放。
老吴：（很激动地紧紧抓住老杨的手）兄弟，你…你…你真好！经过这次教训，我终于明白了信用无价的道理。



张总：老李，你发什么愁啊？

李总：唉，我们为B公司提供了应收账款质押融资业务，可是前些天听说他们经营不善，要倒闭了。



张总：那赶紧做财产保全啊。

李总：是到法院诉讼了，但是听说还有三四家债权人要做财产保全呢，你说我能追回多少啊？



张总：难道你没做应收账款质押登记吗？

李总：什么是应收账款质押登记？



张总：只要在人民银行征信中心应收账款质押登记系统办理质押登记手续，就能保证你的优先受偿权。他们的咨询电话是4008858500。

李总：唉，早知道就好了。

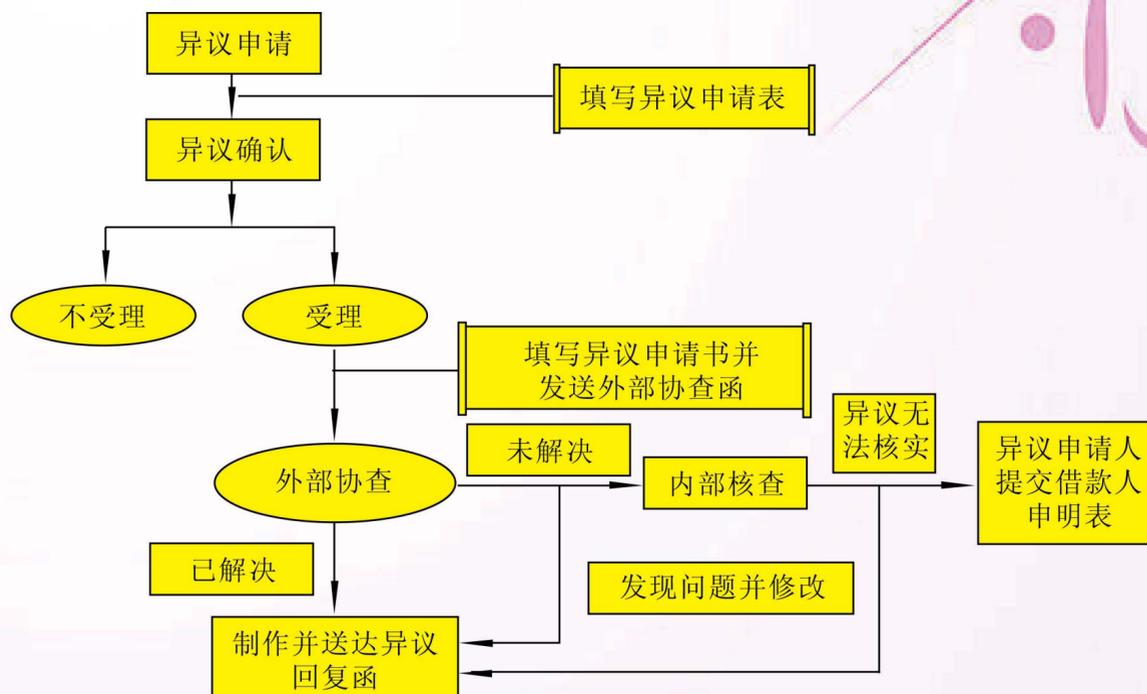
如何对信用信息使用管理及异议进行投诉?



随着征信知识的广泛普及，越来越多的企业和个人开始关注自己信用状况，企业和个人征信系统查询量也日益增加。由于企业和个人信用数据库的建设和维护是一个庞大的系统性工程。特别是在数据库建设的早期，不可避免地会出现个别数据不准的现象。当企业和个人碰到这种情况时，不用担心，因为人民银行已经建立了完善的异议处理机制，可以快速地帮您解决。

企业异议处理流程图：

受理行
(受理异议的人行城市中支)



个人异议处理流程图：



客户也可以直接到异议数据发生机构提出异议申请。消费者对个人信用报告解读、查询和异议处理业务存在疑问或需要咨询相关问题的，可以拨打征信中心客户服务热线400-810-8866进行咨询。



您在遇到以下情况时，都可以向人民银行或涉及异议信息的数据报送机构提出异议。

企业常见异议：

1. 企业名称、地址、注册资金、经营范围等基本信息与实际不符；
2. 企业信贷信息、对外担保信息、逾期信息与实际情况不符。

企业提交异议申请需要携带以下材料：

- 1、需提交加盖单位公章的单位介绍信；
- 2、经办人的身份证原件和复印件；
- 3、证明异议信息存在的相关材料；
- 4、异议信息申请表。

个人常见异议：

1. 否认某一笔贷款或信用卡存在；
2. 贷款或信用卡的逾期记录与实际不符；
3. 贷款结清信息和信用卡销户信息未展示；
4. 贷款或信用卡还款信息没有及时更新；
5. 身份、居住、职业等个人基本信息存在错误；
6. 担保信息存在错误；
7. 同一笔贷款重复报送。

客户可以亲自或委托他人提交异议申请，分别需要携带以下材料：

1. 亲自提出异议申请的，需要携带本人有效身份证件原件及复印件，一份最近一周内查询的个人信用报告。
2. 委托他人提出异议申请的，需要携带异议申请人与代理人的有效身份证件及复印件，有效的委托授权书，一份最近一周内查询的异议申请人的个人信用报告。



您在遇到以下情况时，可以拨打当地人民银行的投诉热线。

人民银行异议投诉热线：

人民银行南京分行：025-84790097

人民银行无锡市中心支行：0510-82221703（企业），0510-82221815（个人）

人民银行常州市中心支行：0519-86919631（企业），0519-86919082（个人）

人民银行南通市中心支行：0513-85515051（企业），0513-85500171（个人）

人民银行连云港市中心支行：0518-85600336（企业），0518-85600226（个人）

人民银行淮安市中心支行：0517-83163146（企业），0517-83163033（个人）

人民银行扬州市中心支行：0514-87936101（企业），0514-87936653（个人）

人民银行镇江市中心支行：0511-85240407（企业），0511-85240407（个人）

人民银行泰州市中心支行：0523-86886933（企业），0523-86886949（个人）

人民银行接受投诉的内容主要为：

- 1、商业银行违反人民银行相关规定，非法向第三者提供信用信息；
- 2、商业银行故意或过失向第三人泄露信息主体的信用信息；
- 3、商业银行非因法定事由查询及不当使用信用报告；
- 4、商业银行故意或过失向人民银行征信中心报送错误信息且拒不改报正确信息；
- 5、超期未回复和未解决的异议申请。

人民银行南京分行营业管理部：025-84557321

人民银行徐州市中心支行：0516-85798713

人民银行苏州市中心支行：0512-68250712

人民银行盐城市中心支行：0515-88386822

人民银行宿迁市中心支行：0527-84313023

建信用档案 搭融资快车



大家好，我是征信小博士。近年来，中小企业融资难问题已得到社会广泛关注。为此，人民银行积极推动建立中小企业信用档案，促进解决中小企业融资难问题，我就为大家介绍介绍。

有了中小企业信用档案，贷款可方便多了！



中小企业信用档案



中小企业信用体系建设的思路是为所有中小企业建立信用档案，帮助企业获得更多的融资机会，帮助商业银行了解企业信用，扶持优质企业发展。

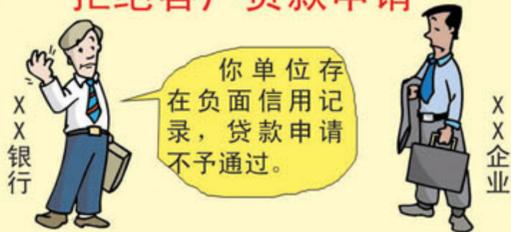
批准客户贷款申请

你是有信用、有市场、有效益的企业，我们将尽快为您办理贷款手续。



拒绝客户贷款申请

你单位存在负面信用记录，贷款申请不予通过。



什么是中小企业信用档案？

中小企业信用档案是中小企业的经济身份证，是中小企业的信用名片。它是全面、客观地记录中小企业基本信息和经营、信用活动，反映企业信用状况的书面文件。

中小企业信用档案

- 企业基本信息
- 企业遵纪守法信息
- 企业主要经营信息
- 企业财务信息
-

内容真的很全面啊，怎么征集的？

1、企业自己申报。



2、人民银行向这些部门征集。



除了方便贷款外，中小企业信用档案对中小企业还有什么好处？

某某公司信誉不错，可以提供赊销服务。



1、可以充分了解交易对手情况，在交易之前要求对方企业提供其信用档案，对问题客户提早防范，与好客户合作愉快。同时通过中小企业信用档案充分展示自己的信用状况和实力，能够带来更多商机，创造更多财富。

这是我公司的信用档案，我们想与贵公司开展业务合作



2、为地方政府出台并落实扶持中小企业的具体措施提供支持。



3、推动社会信用体系建设，帮助企业拥有更为透明、高效的经营环境。



如何查询中小企业信用档案？

中小企业只要提交企业营业执照、单位介绍信、经办人身份证等复印件就可以免费查询自己的信用档案。



请帮我查询xx公司的信用档案。提交经办人身份证及复印件、查询申请、企业营业执照。



反馈查询结果。

信息安全保障措施。



我们企业的信用档案安全吗？

中国人民银行有完善的安全措施，保证您的信用档案安全。



1

信息安全：信息通过保密专线传输，由计算机自动处理，采用了最先进的防病毒和防黑客安全系统。



2

限定用途：根据中国人民银行的有关规定：企业信用档案的用途限于商业银行信贷审批、贷后管理和企业信用交易。



3

违规处罚：商业银行如违反规定查询企业信用档案，将被责令改正或处以罚款，涉嫌犯罪的，将依法移交司法机关处理。



中小企业信用档案=中小企业信用名片



中国人民银行 南京分行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA Nanjing Branch