

## 第三篇

# 个人信用报告探秘

---



征信为每个人建立了“信用档案”，这个档案又称“个人信用报告”，它是每个人的“经济身份证”。有了它，您可以在贷款、求职、租房等许多活动中方便地让对方了解您，给您带来便利。本篇将带您探秘个人信用报告，告诉您怎么查询自己的信用报告、您的信用报告会被谁在什么情况下被看到、如何防止您的信用报告被非法违规使用等。

### 51. 个人信用报告是哪个机构出具的？

目前，中国人民银行征信中心在全国范围内出具个人信用报告。

### 52. 个人信用报告有几个版本？

中国人民银行征信中心提供两种版本的个人信用报告，即银行标准版和个人查询版。两者的共同点是全面反映了个人信用数据库采集的关于个人的信用信息，主要区别在于银行标准版主要供商业银行查询，在信用交易信息中，该报告不展示除查询机构外的其他贷款银行或授信机构的名称，目的是保护商业秘密，维护公平竞争；个人查询版供本人查询

使用，在这个版本中，贷款银行等授信机构的名称全部展示。

**小知识：**授信机构是指给您提供信用服务的机构，包括给您贷款的商业银行、提供赊销服务的百货商店、提供先消费后付款服务的电信等公用事业单位。

### 53. 个人信用报告与个人信用调查报告有什么不同？

产生的方式不同。个人信用报告是征信机构将商业银行、政府部门等掌握的个人信用信息汇总整合起来形成的一种文件。个人信用调查报告是专业信用调查机构接受客户委托，依法通过信息查询、访谈和实地考察等方式获取调查对象的相关信息从而形成的一种调查报告。

内容不同。个人信用报告的核心部分是个人与商业银行等金融机构之间的信贷交易信息。而个人信用调查报告主要记载个人在信贷领域之外的信用信息。

用途不同。个人信用报告主要用于信贷市场，帮助商业银行等机构全面了解个人的信用状况。而个人信用调查报告主要为委托人在为他人提供信用、处理逾期账款和经济纠纷、

选择贸易伙伴、签约等方面提供决策参考。

出具的机构不同。中国人民银行征信中心在全国范围内出具个人信用报告，专业信用调查公司出具个人信用调查报告。

#### 54. 没有贷款的人有个人信用报告吗？

目前，凡是与银行发生信贷关系或者开立了个人结算账户的个人都有自己的信用报告。另外，由于个人信用数据库已经采集了部分地区的个人住房公积金信息、个人参加养老保险的信息和电信用户缴费信息，涉及以上信息的个人尽管没有与商业银行等机构发生信贷关系，但也有自己的信用报告。不同之处在于信用报告里的内容有繁有简，原因是个人信用活动不同。对于信用活动较频繁的个人，信用报告的内容自然就多，对于那些信用活动较少的个人，信用报告的内容相应就少。

#### 55. 农民有个人信用报告吗？

建立全国集中统一的个人信用数据库的目的之一就是让农民兄弟能够带着自己在本乡本土积累的信用记录进城打工，

进城发展。个人信用数据库已经覆盖到了广大农村地区，只要在商业银行、农村信用社等金融机构贷过款或者开立了个人结算账户的农民都有个人信用报告，而且这个报告到哪里都可以使用。



——有了这个报告之后，贷款方便又体面

## 56. 能查自己的信用报告吗？

当然可以，这是个人作为信用报告主体的基本权利，《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》中也明确规定，中国人民银行征信中心可以向个人提供本人信用报告查询服务。

## 57. 到哪儿查自己的信用报告？

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。

## 58. 如何查询个人信用报告？查询时要提供哪些资料？

需要您本人亲自上门去查。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。

## 59. 在外地能查询个人信用报告吗？

能查。个人信用数据库的网络覆盖全国各地，无论在哪里，您都可以到当地人民银行分支机构查询。

## 60. 为什么不能在互联网上直接查询个人信用报告？

为保证数据库的安全，防止个人隐私不受侵犯，个人信用数据库没有与互联网直接连接，因此，任何人不可以通过互联网直接访问个人信用数据库获取个人信用报告。

不过，在国外，个人可以通过互联网向征信机构递交查询本人信用报告的申请。征信机构通过各种手段核实申请人身份的真实性后，通过发送邮件、邮寄等途径将个人信用报告提供给申请人。中国人民银行征信中心也正在研究提供这样的服务。

## 61. 有查询次数的限制吗？

没有，但查询次数多了，可能需要支付一定的费用。例如，在个人征信比较发达的美国，该国的《公平信用报告法》规定，为保护个人知情权，征信机构每年要向个人免费提供一次本人信用报告查询服务。本人超过一次的主动查询，则需要支付一定的费用。

## 62. 查询个人信用报告收费吗？

个人信用报告查询是中国人民银行征信中心提供的一种服务，原则上应当收取一定费用，但目前暂不收费。

## 63. 为什么鼓励个人向交易伙伴提供自己的信用报告？

个人信用报告是个人的“经济身份证”，它客观地记录了个人的信用历史。把个人的信用报告提供给交易伙伴，可以让交易伙伴快速、全面地了解自己的信用状况，双方能够迅速了解、沟通，能够很快地坐下来谈生意。如果自己按时还款、认真履约，那么您的这份信用报告就有可能为自己赢得更多的商机。

## 64. 别人不相信我提供的信用报告怎么办？

如果别人不相信您提供的信用报告，您可以授权他作为代理人到中国人民银行征信管理部门查询您的信用报告。

查询时，需提供如下材料：

(1) 委托人（您自己）和代理人（如您的生意合作伙伴）的有效身份证件原件及复印件，并留复印件备查；

- (2) 您本人签名的授权查询委托书；
- (3) 代理人如实填写的个人信用报告本人查询申请表。

## 65. 如何让别人帮我查询我本人的信用报告？

如果您不方便亲自到中国人民银行查询您本人的信用报告，可以委托他人（以下称为代理人）查询您的信用报告。代理人需得到您（委托人）签名的授权查询委托书，需要携带他自己及您本人的有效身份证件的原件及复印件，到中国人民银行征信管理部门查询您的信用报告。

## 66. 我能查询别人的信用报告吗？

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。

## 67. 我可以查询亲属（配偶、子女）的信用报告吗？

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。

## 68. 查询个人信用报告最多的机构是哪些？

商业银行等金融机构是个人信用信息的主要提供者 and 使用者，也是查询个人信用报告最多的机构。



个人信用报告帮您走进银行之门

## 69. 银行等金融机构在什么情况下可以查询个人信用报告？

按照《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》的规定，商业银行在办理审核个人贷款申请；审核个人贷记卡、准贷记卡申请；审核个人作为担保人申请；对已发放的个人信贷进行贷后风险管理；受理法人、其他组织的贷款申请；其作为担保人，需要查询其法定代表人及出资人信用状况等业务时，可以查询个人信用报告，其中，除进行贷后风险管理时无须取得被查询人的书面同意外，因办理其他业务需要查询个人信用报告的，都必须取得被查询人的书面授权。

**小知识：**贷记卡就是人们常说的信用卡，它是发卡机构签发的一种信用凭证，允许持卡人循环使用一部分或全部的信用额度，在已使用的信用额度得到偿还后，发卡机构授予持卡人的信用额度可以自动恢复使用。在国内，还有一种准贷记卡，持卡人需要事先交一定的备用金（保证金），当备用金账户余额不足以支付时，可在一定额度内透支。另外，还有一种银行卡是借记卡，它的特点是要先存款，后凭卡消费，不能透支。

## 70. 商业银行审查个体企业信贷申请时可以查询业主的个人信用报告吗？

可以。个体企业，特别是无限责任企业的信用状况与该企业的业主或主要经理人的信用状况有着很强的关联性，查询该企业业主或主要经理人的个人信用报告有助于商业银行更加全面地判断这个企业的信用状况。为了保证商业银行的信贷安全，防范信贷风险，商业银行在审查个体企业的信贷申请时可以经过该企业业主或主要经理人的授权，查询业主或主要经理人的个人信用报告。

## 71. 商业银行的任何工作人员都可以查询客户的个人信用报告吗？

不是商业银行的所有工作人员都可以查询客户的个人信用报告。商业银行必须按照中国人民银行相关制度规定设专门岗位，指定专人查询个人信用报告，商业银行信用报告查询员必须在人民银行征信管理部门备案。

## 72. 其他机构在什么情况下可以查询个人信用报告？

除商业银行等金融机构外，个人信用报告的使用日益广泛。目前，部分地区在审查人大代表、政协委员资格时，部分单位在进行公务员录用和任用考核，部分企事业单位在招聘财务等特殊岗位的工作人员时，从全面考核候选人资格的角度出发，也需要查询个人信用报告。这些机构查询个人信用报告的一个必要条件就是必须取得被查询人的授权，授权可以是公告性的，比如在公开招聘办法或者对代表资格的要求中直接说明要查询应聘者或候选代表的个人信用报告，也可以是特定的书面授权。

## 73. 发现他人未经许可查询了您的信用报告时该如何处理？

当发现他人未经许可查询了您的信用报告时，应及时与中国人民银行征信中心或当地人民银行征信管理部门取得联系并告知相关情况。依据《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》，商业银行和其他机构违反规定查询个人信用报告的将被责令改正并处以一万元以上、三万元以下的罚款，涉嫌

犯罪的，还将被移交相关司法部门。

## 74. 司法部门在什么情况下可以查询个人信用报告？

配合司法部门进行案件调查是每个公民和机构的义务。为更好地履行这一义务，《中国人民银行征信中心个人信用报告查询业务操作规程》规定，县级以上（含县级）司法机关和其他依据法律规定有查询权限的行政管理部门（以下合称司法部门）可到当地人民银行征信管理部门申请查询相关涉案人员的信用报告。申请司法查询时应提交下列资料：

- （1）司法部门签发的个人信用报告协查函或介绍信（包含情况说明和查询原因，被查询人的姓名、有效身份证件号码）；
- （2）申请司法查询的经办人员的工作证件原件及复印件；
- （3）申请司法查询的经办人员应如实填写《个人信用报告司法查询申请表》。

## 75. 个人信用报告为什么不能作为司法判决的依据？

个人信用报告不具有法律效力，不能作为司法证据。个

人信用报告中的信息来源于商业银行和相关政府部门，不是原始数据，只能作为司法调查的参考，不能作为司法判决的证据，不能直接用于对抗第三人。