



实用征信 知识

SHIYONG ZHENGXIN
ZHISHI SHOUC

 中国人民银行广州分行 编

 中国金融出版社

实用征信
知识
手册
藏书章

SHIYONG ZHENGXIN
ZHISHI SHOUCE

 中国人民银行广州分行 编

 中国金融出版社

责任编辑：张智慧 张翠华

责任校对：李俊英

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

实用征信知识手册 (Shiyong Zhengxin Zhishi Shouce) /
中国人民银行广州分行编. —北京：中国金融出版社，
2011. 1

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5706 - 1

I. ①实… II. ①中… III. ①信用制度—基本知识—
中国 IV. ①F832. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 204822 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 7.375

字数 135 千

版次 2011 年 1 月第 1 版

印次 2011 年 1 月第 1 次印刷

定价 13.80 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5706 - 1/F. 5266

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

序

现代市场经济是一种信用经济，完善的社会主义市场经济体系的建立必须以健全的社会信用体系为基础。征信体系建设是社会信用建设的核心环节，其主要作用是通过提供信用信息产品，使金融交易中的授信方或金融产品购买方能够了解信用申请人或产品出售方的资信状况，从而防范信用风险，保持金融稳定；同时，通过准确识别企业、个人身份，保存其信用记录，对失信行为形成有效的制度约束。可以说，征信系统是现代金融体系运行的基石，是金融稳定的基础，对社会诚信建设具有深远的意义。

根据国务院“新三定方案”赋予的“管理征信业，推动建立社会信用体系”的职责，人民银行牵头建立了全国统一的企业和个人征信系统，它为金融机构防范信贷风险、维护金融债权、拓展信贷业务、应对国际竞争提供了重要手段，并在缓解中小企业借款难问题、提高企业和个人的诚信意识、改善社会整体信用环境、构建和谐社会方面发挥了重要作用。截至2010年3月底，企业征信系统共收录企业及其他组织1 619.6万户，其中

751.5 万户有信贷记录；个人征信系统收录自然人共计 67 660 万人，其中 19 498.3 万人有信贷记录。企业征信系统开通查询用户 16.6 万个，3 月的日均查询量达到 18.8 万次；个人征信系统共开通查询用户 18.3 万个，3 月的日均查询量达到 124.9 万次。征信系统在社会经济生活中的渗透程度日益加深、影响不断扩大。

为了总结近年来金融机构对征信系统的使用情况，推广积极的应用经验，我们集结了广东省各金融机构在企业和个人征信系统使用过程中的真实案例，以汇编的方式，为金融机构行业内横向交流搭建一个平台；同时，也希望通过这些发生在企业、百姓身边的典型生动的实际案例，为社会公众打开一扇了解征信、提升自我诚信意识的科学之窗。

中国人民银行广州分行行长

罗伯川

2010 年 7 月

目 录

第一部分 认识征信

1.1 认识您身边的征信	3
1.1.1 征信是什么、征信做什么	3
1.1.2 征信的内容	5
1.1.3 征信对您的好处	6
1.1.4 诚信、信用、征信有何区别	7
1.2 了解企业和个人征信系统	9
1.2.1 企业和个人征信系统的建设背景	9
1.2.2 企业和个人征信系统的建设 运行情况	10
1.2.3 企业和个人征信系统成功运行 的重要作用	10

第二部分 个人征信知识

2.1 怎样解读个人信用报告	17
2.1.1 个人信用报告是什么	17

2.1.2	个人信用报告中包含什么内容	17
2.1.3	为什么说个人信用报告是 个人的“经济身份证”	18
2.1.4	个人身份信息的来源	19
2.1.5	谁可以查询您的个人信用报告	20
2.1.6	如何取得个人信用报告	21
2.1.7	个人信用报告中的信息保留时间	22
2.2	个人异议的产生与处理	23
2.2.1	什么是个人异议	23
2.2.2	对个人基本信息存在异议该怎么办	23
2.2.3	常见的异议申请类型	24
2.2.4	提出异议申请需要提供的资料	25
2.2.5	对异议处理仍有异议的处理途径	26
2.2.6	异议申请解决的时间	27
2.3	如何呵护您的个人信用	28
2.3.1	您的信用您做主	28
2.3.2	您在征信活动中的权利	28
2.3.3	您在征信活动中的义务	29
2.3.4	在信用活动中要遵循“口说无凭、 立字为据”的原则	30
2.3.5	签字前要细看合同	31
2.3.6	要如实填写各类申请表	31
2.3.7	搬家后要到水、电、燃气公司	

做变更	32
2.3.8 不能把自己的个人身份证件 借给别人使用	33
2.3.9 日常生活中在哪些情况下容易出现 负面记录，该如何避免	34
2.4 了解获得贷款的决定因素	36
2.4.1 能否贷到款谁说了算？商业银行 还是中国人民银行征信中心	36
2.4.2 银行给您贷款的决定依据是什么	36
2.4.3 如果银行以“有不良记录”为由 拒绝给您贷款怎么办	37

第三部分 企业征信知识

3.1 企业信用报告的产生与解读	41
3.1.1 企业信用报告的定义	41
3.1.2 企业信用报告的信息内容	41
3.1.3 为什么说企业信用报告是企业的 “信用名片”	42
3.1.4 企业信用报告中基本信息的 内容及来源	43
3.1.5 企业信用报告中信贷信息有哪些	43
3.1.6 企业应如何查询自身的信用报告	43
3.1.7 企业信用报告中信息的保留时间	44

3.2	企业异议的产生与处理	45
3.2.1	企业异议的定义	45
3.2.2	对企业基本信息存在异议的处理方式	45
3.2.3	常见的异议申请类型	48
3.2.4	提出异议申请需要的资料	49
3.2.5	对异议处理仍有异议的处理途径	50
3.2.6	异议申请解决的时间	50
3.3	贷款卡的相关知识	51
3.3.1	什么是贷款卡	51
3.3.2	如何办理贷款卡	51
3.3.3	贷款卡办理需要提交的材料有哪些	52
3.3.4	贷款卡在什么时间参加年审	53
3.3.5	贷款卡年审流程	54
3.3.6	企业信息发生哪些变更须向人民银行 申请办理变更登记	55
3.3.7	贷款卡遗失后如何处理	55
3.3.8	被注销的贷款卡应如何恢复	56
3.4	企业如何更方便融资	57
3.4.1	企业融资有哪些途径	57
3.4.2	通过证券市场融资有哪些方式， 有何特点	59
3.4.3	什么是银行间债券市场	61
3.4.4	银行间债券市场非金融企业债务融资	

工具有哪些，有何特点	62
3.4.5 与企业相关的银行信贷品种有哪些	66
3.4.6 企业申请银行贷款主要提供哪些资料	70
3.4.7 什么是贸易融资，银行提供的 贸易融资服务有哪些	71
3.4.8 什么是信用证，如何开立信用证	73
3.4.9 什么是担保，担保方式有哪些， 担保的责任有哪些	74
3.4.10 质押融资有哪些工具	77
3.4.11 什么是融资租赁，融资租赁 有哪些特征	79
3.4.12 什么是应收账款质押登记， 为什么要进行登记	81
3.4.13 什么是融资租赁登记， 为什么要进行登记	83
3.4.14 如何使用应收账款质押和融资 租赁登记公示系统	86
3.4.15 什么是私募股权融资	87
3.4.16 什么是民间借贷	89
3.5 如何维护企业自身的良好信用	94
3.5.1 良好的信用能给企业带来什么好处	94
3.5.2 企业如何才能拥有良好的信用	95
3.5.3 企业如何避免出现负面记录	96

- 3.5.4 企业如果出现了负面记录,可以采取
哪些措施 97
- 3.5.5 企业在征信活动中有哪些权力 97
- 3.5.6 企业在征信活动中有哪些义务 98

第四部分 征信应用实例

- 4.1 非银行信息案例 101
 - 案例1: 环保措施得当, 提升企业信用..... 101
 - 案例2: 环保部门处罚信息, 影响银行
贷款审批..... 102
 - 案例3: 充分利用征信系统, 有效规避
信贷风险..... 103
 - 案例4: 企业拖欠工资信息, 有效预警
潜在信贷风险..... 105
 - 案例5: 积极关注环保违法信息, 有效
催收银行贷款..... 106
- 4.2 个人贷款案例 108
 - 案例6: 信用报告的家庭信息, 防范
信贷风险的利器..... 108
 - 案例7: 积极关注个人信用状况, 规范审批
防范信贷风险..... 109
 - 案例8: 个人信用记录出现负面信息, 享受
贷款政策优惠受到影响..... 111

案例 9：信用报告出现负面信息，个人贷款 申请遭到拒绝	112
案例 10：信用记录出现违约，经济生命 遭受影响	113
案例 11：全面联网个人征信系统，促进 提高个人信用意识	114
案例 12：保持良好个人信用，创造贷款 审批条件	116
案例 13：提高个人的信用意识，创造 良好的信用品牌	117
案例 14：查询分析个人征信信息，严格审批 个人住房贷款	118
案例 15：以个人信用负面信息衡量还款能力， 用规范贷款审批防范信贷风险	120
案例 16：积极关注个人信用记录，规范审批 住房贷款防范风险	121
4.3 信用卡案例	123
案例 17：积极关注个人信用状况，严格履行 信用卡审批职责	123
案例 18：养成良好的消费还款习惯，确保个人 信用状况优良	124
案例 19：保持良好消费习惯，增加个人 信用筹码	125

案例 20：助学贷款不良记录影响信用卡授信 额度的增加	126
4.4 贷款催收案例	128
案例 21：积极催收不良贷款，努力维护企业 良好信誉	128
案例 22：普及应用征信系统，积极催收 联保贷款	129
4.5 贷款审批案例	131
案例 23：运用企业征信系统数据，深入分析 企业运营状况	131
案例 24：股东信用状况出现问题，影响公司 贷款的审批	132
案例 25：担保人的信用状况的好坏，同样影响 贷款的顺利获得	133
案例 26：公司股东还款记录差，申请银行 授信难如愿	135
案例 27：不良贷款记录警示危机，应用 征信系统防范贷款风险	136
案例 28：企业空头支票处罚信息，否决 银行贷款授信发放	137
案例 29：全面分析企业经营能力，合理 确定银行授信金额	139
案例 30：深入分析企业负面信息，及时	

否决企业授信申请	140
案例 31: 查询分析企业授信状况, 合理 确定企业新增授信	142
案例 32: 查询企业信用状况, 严格审核 贷款申请	143
案例 33: 企业历史记录警示信贷风险, 银行分析征信记录高效审贷	144
案例 34: 担保人信用记录异常, 银行 谨慎审批企业贷款	145
案例 35: 查询分析企业信用, 谨慎审核 企业贷款申请	146
案例 36: 个人不良的信用记录, 影响 企业的经营贷款	148
案例 37: 积极参与中小企业信用建设, 充分享受银行信贷政策扶持	149
案例 38: 贷款联保客户信息出现瑕疵, 银行贷前调查识别防范风险	150
案例 39: 无心打造个人信用名片, 难以获得 银行信贷支持	152
案例 40: 积极打造企业信用品牌, 充分 享有银行信贷资源	153
案例 41: 诚实守信履行合同, 信用优良 获得贷款	154
案例 42: 查询分析企业信用, 合理决策	

银行授信	156
案例 43：查询分析企业信用，谨慎审批	
企业贷款	157
案例 44：积极创建企业信用品牌，顺利解决	
短期资金需求	158
案例 45：无心打造企业信用，增加企业	
贷款成本	159
案例 46：积极打造良好信用记录，持续获得	
银行信贷支持	160
案例 47：查询企业信用报告，认真防范	
信贷风险	161
4.6 风险监控案例	163
案例 48：定期查询企业信用状况，认真履行	
贷后管理职责	163
案例 49：主动监控企业信贷风险，及时做好	
资产保全工作	164
案例 50：征信系统及时警示风险，放贷银行	
及早做好催收	166
案例 51：关注企业异常的信用记录，动态调整	
企业的贷款类别	167
案例 52：征信系统及时警示风险，银行积极	
做好贷后管理	168
案例 53：积极应用征信系统，全面了解企业	

经营状况	170
案例 54: 查询企业信用评级, 防控信 贷资产风险	171
案例 55: 运用利用征信数据, 深入分析 企业还款能力	172
案例 56: 分析企业信用报告, 发现企业 潜在风险	174
4.7 其他案例	176
案例 57: 在校拖欠助学贷款, 毕业应聘 难以如愿	176
案例 58: 更正冒名办卡信息, 激励个人 诚实守信	177
案例 59: 客户贷款移管全程关注, 征信系统 信息客观提示	178
案例 60: 信用信息被盗引发纠纷, 征信系统 申诉提供救济	179

第五部分 征信法规

5.1 国务院办公厅关于社会信用体系建设的 若干意见 (国办发 [2007] 17 号)	183
5.2 个人信用信息基础数据库管理暂行办法 (中国人民银行令 [2005] 第 3 号)	189
5.3 应收账款质押登记办法 (中国人民银行令	

[2007] 第4号)	199
5.4 个人信用信息基础数据库信用报告本人 查询规程 (银发 [2005] 393 号)	205
5.5 个人信用信息基础数据库异议处理规程 (银发 [2005] 393 号)	207
5.6 个人信用报告 (个人查询版样本)	213
 主要参考资料	 218