

珍爱信用记录 享受幸福人生——走近征信

征信也是这几年来听到的比较多的一个词，征信管理不像会计、信贷这样具体大家比较熟悉，很多人对它还是很陌生的。下面向大家简单介绍一下，让大家对征信有一个感性的认识。

第一部分 为什么建立征信体系

大家对日常生活中会经常用到“信用”这个词，经常听到有人说某个人很守信用、讲诚信，这是对一个人很高的评价。有则寓言叫《狼来了》，大家应该都听过，说的是牧羊童因失去诚信被狼活活吃掉的故事。牧童一而再、再而三地欺骗大家说“狼来了”，失去了信用，结果最后自己被狼吃掉了。失去了信用，最后也就失去了生命。可见信用对于一个人来说的重要程度。对日常经济生活的信用信息记录的采集、保存、分析、整理活动就是征信，征信顾名思义就是征集信息。其特点是在一定范围内依法共享信用信息，主要目的是防范信用风险、保持金融稳定。

第二部分 我国征信体系发展历程

我国征信体系发展较晚，个人信用信息基础数据按照党中央国务院的要求，在个人征信方面，中国人民银行组织各个商业银行建设的全国统一的个人信用信息基础数据库已经于 2004 年 12 月中旬在北京、重庆、深圳、西安、南宁、绵阳、湖州等七城市试运行，并于 2006 年初实行全国联网运行。该数据库的数据来源主要是商业银行，采集的信息包括借款人和信用卡持卡人的个人基本信息和信用信息。其中个人基本信息包括个人身份证件名称及号码、学历、工作单位和居住地址等信息；个人信用信息包括个人借款、贷记卡、准贷记卡、担保等信息。随着数据库建设的逐步完善,该数据库还将采集公安部、社会保障部门和公积金管理部门的部分个人基本信息，包括学历、工作单位等，采集个人缴纳电话、水、电、燃气等公用事业费用、以及法院民事判决和个人欠税等公共信息，以便更全面地反映一个人的信用状况。截止 2012 年底，该系统收录新乡市的自然人数已达到 936930 人，其中有信贷记录的人数 596571 人，总的来说，虽然我国征信体系建设的时间不长，但取得的成效的巨大的，国外有 100 多年的历史，而新中国真正意义上的征信建设仅仅有十多年的历史，速度惊人。对增强全社会的信用意识，提高全社会的诚信水平有着积极的作用。

第三部分 征信与个人利益

个人征信是征信机构依法采集、调查、保存、整理并提供个人信用信息的活动，简单地说，就是以信用报告的形式提供个人信用记录。征信关系您的切身利益，我们对个人征信进行宣传时，最主要的口号就是-----珍爱信用记录，享受幸福人生。为什么要征信呢？征信真的会改变我们的生活吗？

首先，为什么要征信呢？

社会是由每个人组成的，讲信用人人都要从自身做起，但你不是一个诚实守信的人，别人如何去判断你呢？比如说您向银行借钱，银行希望了解您是谁？想知道您有没有还款能力，是否会按时还钱？以前是否借过钱，是不是有过借钱不还的记录？等等。为此，您要向银行提供一大堆的证明材料：单位证明、工资证明等等；银行的信贷员也要打电话给您单位、上门拜访.....。两星期、甚至更长的时间后，才会告诉您是否借钱给您。真是银行累，您也烦，借钱可真够麻烦的。现在通过个人信息数据，银行了解您信用状况的方式变简单了：它们把各自掌握的关于您的信用信息交给一个专门的机构汇总，由这个专门的机构给您建立一个“信用档案”(即个人信用报告)，再提供给各家银行使用。这种银行之间通过第三方机构共享信用信息的活动就是征信，为的是提高效率，节省时间，快点儿给您办事。您再向银行借钱

时，征得您的同意，银行信贷员先查查您的信用报告，再花点时间重点核实一些问题，很快会告诉您是借还是不借。银行省事，您省心。

当然，随着征信业务的发展你的信用报告中不仅有信贷信息，还会有很多的非银行信用卡信息，如公用事业费的缴纳、公积金、纳税等信息，这就需要有第三方的机构把属于你个人的信息归纳整理，所以必须得有征信机构。

其次，信用记录——您的第二身份证

现在离开身份证您也许会觉得寸步难行，而在欧美等征信业发达的国家，没有另一张“身份证”您也会觉得举步维艰，这个“身份证”就是个人的“信用记录”。虽然目前在中国，你可能还体会不到它的重要性，但是随着经济的快速发展，经济全球化的加剧，你会越来越觉得它与你息息相关。

首先，您生活中的一些大事情，离不开信用报告，例如买房、买车、找工作，办信用卡、租房、买保险……等等，“我能看您的信用报告吗？”往往是您提出要求后，银行、雇主、房东和保险公司向您必问的问题之一。其次，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。因此，良好的信用记录，是您终身的财富。

所以，发达国家通常流传着这样的话：“**要像珍惜自己的生命一样维护个人的信用记录**”。

有一个小故事，也许会有一些夸张，但它是真实存在的：在国外，

有一个人不小心闯了红灯。两个小时后，他回到家里。妻子说，她的银行信用从 4A 降到了 2A，本该 3 年还清的贷款，银行限他们在年内还清。儿子说，刚才学校拒绝了他的助学贷款申请。这时，他接到一个电话，被告知他的就职申请也被延期审核。他的信用记录出现了问题。这就是失信的代价。

如何才能拥有良好的信用记录呢？

第一步，应当尽早建立个人的信用记录。方法就是与银行发生借贷关系，例如可以向银行申请信用卡或申请贷款。这里要澄清的一个概念是不借钱不等于信用就好，不借钱意味着没有信用记录。没有信用记录，银行失去了一个判断您信用风险的便捷方法。如果一个人有了二十年的信用记录，即使他曾经发生过未按时偿还借款的情况，按照美国的信用评分体制，他的信用评分也高于没向银行借过钱、没有信用记录的人。

第二步，要努力保持一个良好的信用记录。一旦建立了信用记录，就要按时还本付息，拖欠和借款不还都会如实反映在信用记录中，对个人信用形成不良影响。

第三步，要关心自己的信用记录。由于一些无法避免的错误，例如输入错误等，信用报告中的信息差错是难免的。因此，应当定期查询和认真检查自己的信用记录中的内容，及时发现和纠正错误信息，避免使自己受到不利影响。如果发现个人信用记录内容有错误，应尽快联系提供信用报告的征信机构。

作为信用报告的主体，您拥有以下权利：

第一，知情权。即个人对信用报告的内容有知情权，您可以查询自己的信用报告，部分国家的法律还规定，征信机构每年必须至少免费向个人提供一次信用报告。

第二，异议权。即如果个人对信用报告中的记录有不同意见，可以向征信机构提出来，征信机构必须制定一套方便个人异议处理的制度和程序。

第三，纠错权。即如果证实信用报告中记载的信息是错误的，提供信息的商业银行和征信机构必须对错误信息进行修改。

第四，司法救济权。即如果您认为征信机构提供的信用报告提供的信息有误，损害了您的利益，向征信机构提出异议后仍不能得到满意的解决，您还可以向法院提出起诉，以法律手段维护您的权益。