

# 目 录

## 小知识

信用报告是什么? .....	1
什么是征信系统? .....	1
信用报告有啥用? .....	1
信用报告记了啥? .....	1
信用报告的信息内容有哪些? .....	1
如何管理信用记录? .....	2
如何保护个人信息安全? .....	2

## 主要内容

二代信用报告的格式.....	3
共同借款.....	3
首页多了“异议信息提示” .....	4
个人身份信息变化.....	4
信用提示从横排变表格.....	4
贷记卡还款状态数字含义不同.....	5
新版报告中数字代码代表逾期天数.....	5
新旧版报告公共信息.....	5

## 解读分析

二代征信较一代征信变化: 划好五个重点.....	6
二代征信系统带来四大变化.....	6
我国信用评级的发展.....	7
二代征信系统体现审慎态度 助力社会治理.....	8
二代征信上线, 这些事不能再干了! .....	8
新版个人征信报告查询.....	9
严控违规查询个人征信信息.....	9
二代征信报告的变化对个人、企业经济生活的影响.....	9
央行征信二代上线 助力网贷行业加码打击逃废债.....	10

## 海外来风

国外信用记录情况.....	11
国外如何保护个人征信.....	11

### 信用报告是什么？

是您信用历史的客观记录。记录您借债还钱、合同履行、遵纪守法等信息。

### 什么是征信系统？

国家建立的记录您信用信息的数据库。您和放贷机构之间的信贷交易信息，以及其他一些信用信息都记录在这个系统中。

### 信用报告有啥用？

是您的“经济身份证”！

**用处多：**

贷款、信用卡审批，任职资格审查，员工录用等。

**作用大：**

**记录良好**，快速获得贷款、信用卡，享受低利率；

**记录不好**，不利于获得贷款、信用卡，利率可能较高贷款、信用卡审批，任职资格审查，员工录用等。

### 信用报告记了啥？

**基本信息：**包括身份信息、居住信息、职业信息等；

**信贷信息：**指借债还钱信息，信用报告中最核心的信息；

**非金融负债信息：**先消费后付款形成的信息，如电信缴费；

**公共信息：**社保公积金信息、法院信息、欠税信息、行政执法信息等；

**查询信息：**过去 2 年内，何人何时因为什么原因查过您的信用报告。

### 信用报告的信息内容有哪些？

**信息从哪里来？**

放贷机构、公用事业单位、法院和政府部门等。

**什么是“正面信息”？**

您拥有贷款或信用卡且正常还款的信息。

### 什么是“正面信息”？

未按合同约定还款的信息。

### “不良信息”指什么？

违约信息、欠税信息、法院和行政处罚信息。

### 都是“不良”，含义不同！

《征信业管理条例》规定：

个人：只要违约就算，例如逾期 1 天，很严格；

放贷机构：严重违约才算，例如逾期 90 天以上，较宽松。

## 如何管理信用记录？

信用报告定期查，信用情况早知道，

若有问题早应对，车贷房贷不耽误；

信用报告“省”着查，一年两次就够了，

多查无益引猜忌，银行猜您闹“钱慌”，

您的信用要打折。

## 如何保护个人信息安全？

**要做到：**妥善保管身份证件及复印件；对外提供身份证复印件注明用途；保管好信用报告，不随意乱放，不提供给他人使用；保管好互联网查询信用报告的用户名、密码。

**不要做：**把身份证借给他人；乱扔信用报告；在公共网吧使用公共 WIFI 查询、保存信用报告等。

来源：中国人民银行征信中心

## 主要内容

### 二代信用报告的格式

在个人信息部分，增加了“个人为企业提供担保”“就业状况”“国籍”“联系电话”等。

从信息量来看，二代格式个人信用报告将展示“5年还款记录”，相比一代格式信用报告，它新增了最近2年的逾期金额，更全面地展示了个人的信息，有利于更准确反映个人信用状况。

从内容上来看，主要包括：个人增加了“共同借款”“循环贷款”“信用卡大额专项分期”“授信协议信息”等信息；企业增加了“循环透支”“企业为个人提供担保”“逾期总额、本金和月数等逾期指标”等信息。

目前，二代征信系统尚未采集个人水费、电费缴费信息，仅在二代格式信用报告中设计预留了展示格式。但二代征信系统将继承展示一代征信系统中，已采集的个人电信正常缴费和欠费信息。

央行表示，上述新增数据，要在二代格式数据报送功能上线后，金融机构开始按照二代格式报送数据时才会展示。

### 共同借款

1月19日上线的二代格式信用报告，有一个主要变化体现在：考虑采集“共同借款”信息。“共同借款”是指一笔贷款由两个或两个以上借款人共同承担连带偿还责任的借款。那么此举是否意味着离婚买房不再享受首套房贷认定资格呢？

央行征信中心有关负责人解释，如后续借款主体发生变更，例如发生后续共同借款协议解除，金融机构向征信系统报送更新信息后，不再承担还款责任借款人的信用报告中将不再展示这笔贷款信息。

不过，目前上线的二代格式信用报告中尚未展示个人“共同借款”信息，待下一步金融机构开始采用二代格式报送数据后，这类信息才开始展示。（摘自：新版个人征信报告可以查询了！与一代相比有啥不同？）

来源：新华网客户端 2020-01-20

## 首页多了“异议信息提示”

新旧两份报告首页最上方都是查询情况说明，显示被查询者姓名、被查询者证件信息等。但是新版报告下方多了一项“异议信息提示”，正文是：信息主体对信用报告内容提出了 0 笔异议且正在处理中，请浏览时注意阅读相关内容”。

如果市民之前就信用报告的内容向征信部门提出了异议，应该会在这里显示数量。而银行等授信机构看到这里，也会“心里有数”。

## 个人身份信息变化

多了“就业状况”和“国籍”少了“住宅电话”和“单位电话”

新旧两版报告第一大部分都是“个人基本信息”，都分成身份信息、配偶信息、居住信息和职业信息四项。

旧版身份信息包括性别、出生日期、婚姻状况、手机号码、单位电话、住宅电话、学历、学位、通讯地址和户籍地址 10 项；新版报告增加了“就业状况”和“国籍”，删除了“住宅电话”和“单位电话”，同时把手机号码单独列为一栏，标注了信息更新日期。

跟旧版报告一样，新版报告的每一项数据都标注了“数据发生机构名称”，大家可以知道每一条信息都是哪家银行报送的。

## 信用提示从横排变表格

新版报告之所以比旧版报告篇幅变长那么多，主要是因为贷记卡账户的信息明显增加。

新旧版账报告都详细展示了每一个贷记卡账户的交易信息。如果一张多币种信用卡除了人民币账户，还有 10 个外币账户，那么信用报告会把这 11 个账户的信息都展示出来，不过新旧报告展示的数据并不同。新版报告增加了“未出单的大额专项分期余额”、“剩余分期期数”两项信息。

此外，旧版报告只显示最近两年即最近 24 个月的还款记录，而且还只显示逾期情况的代码，没有逾期金额。新版报告显示了最近 5 年，即最近 60 个月的还款历史信息，不仅有逾期状态还有当前逾期总额。

从排版来看，旧版报告的还款记录只有一行，分成 24 个小格，每月一格。而新版报告是一个 12\*10 的表格，总共有 120 格。每个月都对应两格，上格是逾期情况，下格是逾期金额。

## 贷记卡还款状态数字含义不同

### 新版报告中数字代码代表逾期天数

新旧版信用报告对贷记卡还款状态的代码定义并不完全相同。其中，\* 均表示本月没有还款历史；N 均表示正常；G 表示除结清外的终止账户；C 表示结清的销户；# 均表示账户已开立，但当月状态未知。

不过，阿拉伯数字的含义就不同了。旧版报告中，1 表示未还最低还款额 1 次；2 表示连续未还最低还款额 2 次；以此类推，最大为 7，表示连续未还最低还款额 7 次及以上；

而新版报告中，1 表示逾期 1-30 天；2 表示逾期 31-60 天；3 表示逾期 61-90 天……7 表示逾期 180 天以上。

## 新旧版报告公共信息

从总体结构来看，旧版报告分五大部分，包括一个人基本基本信息、二信息概要、三信贷交易信息明细、四公共信息明细和五查询记录，但是第四部分只有标题，没有具体信息显示。而新版报告只有四大部分，独独少了“公共信息明细”。

旧版报告末尾的“编制说明”里有“个人电信缴费状况说明”，新版报告的“编制说明”里也有“后付费业务的还款状态说明”，其中只涉及“电信业务”。

（摘自：二代格式信用报告新鲜出炉 记者带你找找不同）

来源：北京头条客户端 2020-01-20

## 解读分析

### 二代征信较一代征信变化：划好五个重点

#### 一、不良逾期记录和还款记录体现 5 年

新版征信报告上会体现近 5 年的逾期记录和还款记录，就算持卡人逾期还款后持续用卡 2 年，都不能用新的记录将不良记录覆盖掉，这意味着机构对用户的贷款审批会更加严格。

#### 二、个人生活缴费信息也会影响征信

二代征信不仅会显示信贷记录，还将个人生活缴费信息也记录在内，这意味着日后欠水电费、电信费用等等，也会影响征信。

#### 三、大额分期贷款负债无所遁形

二代征信切换后，信用卡大额分期信息会直接显示在新版征信报告的“大额专享分期信息”里，机构一查征信报告就能看出持卡人的真实负债情况。

如果大额分期负债太高，想让机构批贷可是没那么容易的。

#### 四、征信更新速度变快，T+1 上报

二代征信要求各机构在采集时间点 T+1 向征信中心报送数据，这意味着你今天逾期了，逾期记录明天就会显示在征信报告上。

#### 五、夫妻双方征信均体现负债

二代征信只要结了婚，夫妻双方的征信都会相互体现另一方的负债情况，共同还款人离婚贷款买房，不能算首套房了，首付比例和房贷利率都会按二套房的执行。

来源：希财网 2019-10-28

### 二代征信系统带来四大变化

京东数科研究院发布的一份最新报告指出，相较于 2006 年上线的一代征信系统，二代征信系统的变化主要体现在以下四个方面。

一是丰富了报告主体的基本信息，在二代征信系统中，个人的学历信息、就业信息、电子邮箱信息、通讯地址、户籍地址、所有个人手机号码以及配偶信息都会完整体现。

二是丰富了报告主体的信贷信息，个人增加“共同借款”“循环贷款”“信用卡大额专项分期”“授信协议信息”等信息；企业增加“循环透支”“企业为个人提供担保”“逾期总额、本金和月数等逾期指标”等信息，但尚未采集个人水费、电费、公用事业缴费信息。

三是延长了还款记录的保存期限新版征信报告将还款记录延长至5年。同时增加展示“已销户贷记卡近5年还款记录”。

四是提升了信息的更新效率，二代征信系统要求各机构在采集时点T+1向征信中心报送数据。

报告指出，我国现代征信行业从20世纪80年代后期起步，遵循“政府主导、市场为辅”的模式发展；目前中国的征信体系由“政府+市场”双轮驱动。

来源：中国新闻网 2020-01-20

## 我国信用评级的发展



(摘自：报告：二代征信系统带来四大变化 信息更新效率提升)

来源：中国新闻网 2020-01-20



## 二代征信系统体现审慎态度 助力社会治理

### 二代征信系统回应社会关切

二代征信系统上线，不仅在优化界面展示、提升可读性方面做了调整，信息更新更及时，也进行了一系列相应细化。二代征信系统及其报告更加全面、精准，体现了与时俱进，回应了社会关切。

**需要注意的是，短期内查询次数太频繁并不好。**频繁查询，会使金融机构认为该个体存在信用风险。对此，央行征信中心建议一年查询两次。

### 二代征信系统有助提升社会治理水平

在二代征信系统中，客户如果发现信息被盗用，可以在征信报告上发布“反欺诈警示”，主动提醒金融机构。如此，对当下信息数据被盗窃、滥用的情况将起到一定的遏制作用，有利于防范不法分子非法冒用客户身份进行金融欺诈，进而保护客户和金融机构的利益。另外，在二代征信报告中，即使销户后，还款记录仍然会被保留5年，“销户洗征信”的方法彻底失效。

信用是市场经济运行的前提和基础，也是信用社会的通行证。我国正在全力推动信用体系建设，包括个人和企业征信系统均在持续完善中。

二代征信系统上线后，随着个人和企业信息的持续完善，信用的适用范围还将进一步拓展，社会治理水平也会随之提升。

### 未纳入水电费缴费信息体现审慎态度

目前二代征信系统尚未采集个人水费、电费缴费信息，仅在二代信用报告中设计预留了展示格式。这表明有关机构在是否以及如何将相关信息纳入征信系统的问题上，抱持着非常审慎的态度。

来源：经济日报-中国经济网 2020-01-21

## 二代征信上线，这些事不能再干了！

- 1、销户“洗白”征信，行不通了
- 2、“拆东墙补西墙”无处遁形

新版征信报告的更新时间缩短至2天，并将体现分期时间和分期金额，信用卡大额分期信息会直接显示在新版报告的“大额专项分期信息”里。

- 3、“离婚式购房”成本加大
- 4、百行征信数据或也影响信贷审批

区别于央行征信系统，百行征信接入了网络小贷公司、网络借贷信息中介机构 and 消费金融等平台的多样化征信数据。这意味着，那些曾经在网贷平台和现金贷平台有“逃废债”、不良还款记录的个人，以后将更加无处可逃。

已有不少银行开始造访百行征信并签署数据服务协议。后续，百行征信数据或许会配合个人征信报告，一同成为银行审批信贷的依据。

## 新版个人征信报告查询

新版个人征信报告，可以通过中国人民银行征信中心官方网站、全国各地人民银行分支机构设立的查询点，部分金融机构网点、部分地区政务大厅，以及招行、中信银行网银查询。

来源：财经国家周刊 2020-01-20

## 严控违规查询个人征信信息

近年来，个人征信信息成为社会上一些不法分子围猎的目标。为此，央行征信中心加强个人征信信息权益保护，加强商业银行内控制度，基本杜绝了不法分子在其他接入机构盗用商业银行个人征信系统用户查询、泄露征信报告的可能。另外，银行卡被盗刷、假按揭贷款等违法行为频发，遇到此类情况，用户可前往人民银行营业管理部等征信网点对非本人操作的刷卡行为或贷款提出异议申请，20个自然日内可得到回复。（摘自：二代征信系统已正式上线 快看你的“经济身份证”有哪些新变化）

来源： 华龙网-重庆商报 2020-01-20

## 二代征信报告的变化对个人、企业经济生活的影响

征信中心有关负责人表示，与一代征信系统提供的信用报告相比，二代征信系统提供的信用报告主要是丰富了基本信息和信贷信息内容，改进了信息展示形式，提升了信息更新效率。鉴于二代格式信用报告进一步丰富了个人和企业的信用信息，信息更新效率提高，更为全面、及时地反映了个人和企业的信用状况，建议个人和企业及时关注自身信用状况变化，切勿过度负债，按时足额还款，维护良好信用记录。（原标题：央行：1月19日起二代格式信用报告查询服务上线）

来源：大洋网 2020-01-17

## 央行征信二代上线 助力网贷行业加码打击逃废债

日前，央行在刚刚结束的年度工作会议上表示，今年将稳步推进征信二代系统上线升级，加强个人征信信息安全管理和个人隐私保护。据知情人士透露，央行即将在1月20日上线第二代个人征信系统并提供查询，不过个人征信报送功能预计会延迟到5月份才正式上线。

网贷行业正积极配合监管重力打击逃废债行为。2019年9月，监管正式要求网贷从业机构接入征信，实为扼住逃废债咽喉的有力举措；11月初，央行征信中心举办“P2P网贷机构接入征信系统培训班”，对在营网贷机构接入征信系统方案和流程、接口规范技术质量管理、异议处理等事项进行了系统培训。紧接着相关从业机构即开始低调迅速展开部署。今年1月有行业消息人士称，部分头部平台已向央行征信中心上报测试数据，相信在不久的将来，“老赖”们在网贷的征信也会呈现在二代个人征信系统里。

来源：中国经济新闻网 2020-01-14

### 国外信用记录情况

1、**以美国为代表的市场化征信模式**:美国信用报告的机构是艾奎法克斯、益百利和环联主导的消费者征信行业。20世纪60年代至80年代《公平信用报告法》、《公平信用机会法》、《公平债务催收作业法》、《公平信用结账法》等15部。美国信用记录一般保留7年。

2、**欧洲政府主导型征信模式**:以中央银行建立的“信用登记系统”提供消费者信用调查报告。1970年的《个人数据保护法》、1977年的《联邦数据保护法》等。如德国和奥地利只要求报告正面信息(贷款数据),葡萄牙只搜集负面信息(违约和逾期记录),比利时和法国的家庭征信登记系统只搜集负面信息。

3、**日本的会员征信模式**:日本采用行业协会为主建立的信用中心为协会会员提供个人和企业的信用信息互换平台。目前日本消费者信用信息征信体系呈现“三足鼎立”的态势,即全国银行消费者信用信息中心(KSC)、株式会社日本信息中心(JIC)和株式会社信用信息中心(CIC),其他征信机构的实力和规模与这三家机构相比存在着明显的差距。(摘自:中国信用记录与国外信用记录间的区别)

来源:社会公信公示系统 2018-11-09

### 国外如何保护个人征信

美国是当今世界上征信业最发达的国家,在美国保护个人信用权益的成文法律中,最重要的就是《公平信用报告法》,该法从信用报告使用目的、信用报告机构和用户的义务、消费者的权利及法律责任等方面做了详细规定。为了保护消费者的信用权益,该法规定提供信用报告的用途仅限于信贷、保险、雇佣、获得政府许可证、涉及同消费者进行商业交易的其他合法商业需要等5种情况。同时法律赋予消费者对个人信用信息的知情权、接触权、更正权、维护权和保密权。对违反规定的行为,联邦贸易委员会有权宣布其为不正当或欺骗性行为,责令停止侵权。

欧洲征信业发展较早,欧洲各国征信市场发展程度和发展模式有所不同,但由于《欧共体个人数据保护协定》和《欧盟个人数据保护指令》的出台,又使欧

洲各国的征信立法在立法模式和立法基本原则具有相似性。欧盟先后出台了《有关个人数据自动化处理的个人保护协定》《保护隐私及跨国交流个人资料准则》《欧盟个人资料保护指令》等相关文件法规，欧盟国家的立法价值取向十分明确，更加关注对个人隐私的保护。

**英国与征信**有关的法律主要是 1998 年《数据保护法》和 1974 年《消费信用法》，1998 年修订后的《数据保护法》引入了欧盟《数据保护指令》的要求，对涉及个人的信息处理进行了新的规定。规定只有为特定和合法的目的，才能持有个人数据；必须采取安全措施，以防止个人数据未经许可而被扩散、更改、透露或销毁；对于遗失、毁坏有关数据，或者未经许可而透露有关数据的，数据主体有权请求赔偿。通过一系列法律规制，平衡了征信部门、服务机构以及个人的权利与义务，确保了征信信息的客观性和准确性。

亚洲各国的征信市场发展水平差异较大，大体可以分为两类：一类是以日本、新加坡为代表的分散立法模式；另一类是以韩国、印度、泰国为代表的专门立法模式。

**日本的征信立法主要针对个人数据保护。**对于政府部门，日本分别出台了《与政府机关保有的计算机所处理的个人信息保护有关的法律》和《信息公开法》；对于非政府部门，日本出台了《个人信息保护法》。《个人信息保护法》以个人信息的正当处理为核心，还规定获取个人信息后，除事先已经公开其使用目的外，必须尽快通知本人或公开其使用目的；必须努力保持个人数据准确且及时更新，必须采取必要且恰当的措施，防止所处理的个人数据遗漏、缺失或毁损。同时引入了政府认定的民间个人信息保护团体，利用民间团体的力量为个人信息保护提供进一步的保障。

**韩国的征信立法**，一方面制定了严格保护信用信息的法律制度，如 95 年颁布的《信用信息使用及保护法》，对征信业进行了全面具体而明确的规范。另一方面，又区分公共部门和私人部门的不同情况，鼓励信用信息的公开和共享。

来源：人民周刊 2017 年第 7 期