



中国建设银行 滁州市分行
China Construction Bank

百姓征信知识问答

请善待自己的个人信用记录,信用是您可以拥有的无形“财富”,需要您在日常生活中慢慢积累和呵护。请保管好自己的身份证件,如实填写信贷业务的申请表、按照合同约定按时足额归还贷款和信用卡等,养成良好的信用交易习惯。特别提醒:请保存好个人信用报告,防止信息泄露,或被其他机构或个人不合理使用。

(一)何为个人信用报告?

个人信用报告是全面记录个人信用活动,反映个人信用状况的文件,是个人信用信息基础数据库的基础产品,被形象地称为“经济身份证”。它记录着个人借债还钱、合同履行、遵纪守法等信息,可以帮助您的交易伙伴了解您的信用状况,方便您达成经济金融交易。

(二)“不良信息”指什么?

对信息主体信用状况构成负面影响的下列信息:信息主体在接待、赊购、担保、租赁、保险、使用信用卡等活动中未按照合同履行义务的信息,对信息主体的行政处罚信息、人民法院判决或者裁定信息主体履行义务以及强制执行的信息,以及国务院征信业监督管理部门规定的其他不良信息。

(三)信用报告中不良信息保存多久?

自不良行为或事件终止之日起,在您的信用报告中展示5年。

(四)为何要保持良好的个人信用记录?

个人信用被形象地称为个人的第二张身份证,保护好个人信用记录会让您一生受益,良好的个人信用记录不但会提高得到银行贷款的机会,金融机构还能给出较低的利率,办理信用卡也能获得更高的额度。

(五)如何保持良好的个人信用记录?

- 1.不能以恶意投资为目的,通过非法中介机构办理信用卡,更不能主动参与信用卡套现;
- 2.不要申请超过您能够负担的信用卡数量,应根据自己的能力进行信用卡消费,以免产生无法承担的债务;
- 3.养成理性的还款习惯,发生信用交易后,随时留意还款日期,按时归还贷款本息或信用卡透支款项,以免因延迟付款或付款不足而影响信用记录;
- 4.及时核对账单数据的正确性。一有疑问,请立即向金融机构询问;
- 5.在信用卡停用时,应及时到发卡行办理停用或注销手续。

(六)哪些情况容易影响个人信用记录?

- 在日常生活中,以下情况容易出现负面记录,应尽量量避免:
- 1.信用卡透支消费没有按时还款而产生逾期记录;
 - 2.按揭贷款没有按期还款而产生逾期记录;
 - 3.按揭贷款、消费贷款等贷款的利率上调后,仍按原金额支付“月供”而产生的欠息逾期;
 - 4.为第三方提供担保时,第三方没有按时偿还贷款而形成的逾期记录。

(七)如何保护个人隐私,防止征信受损?

- 1.不把身份证借给他人,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;
- 2.保管好信用报告,不随意乱放乱扔,不提供给他人使用;
- 3.保管好互联网查询信用报告的用户名、密码;

4.不在公共网吧使用公共WiFi查询、保存信用报告等。

(八)消费者本人可以查询自己的信用报告吗?

当然可以,这是个人作为信用报告主体的知情权,根据《征信业管理条例》的规定,个人有权每年两次免费获取本人的信用报告。

(九)我可以查询家人或者朋友的信用报告吗?

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,应提供委托人和代理人的有效身份证件原件,授权委托公证证明供查验,同时填写《个人信用报告本人查询申请表》,并留委托人和代理人的有效身份证件复印件、授权委托公证证明原件备查。

(十)个人在申请贷款、信用卡时,需要向银行提供本人信用报告吗?

不需要。商业银行是征信系统的用户。征信系统连接了全国所有商业银行,信息服务网络覆盖全国所有商业银行的信贷营业网点。商业银行在审核个人贷款、信用卡申请时,在取得个人书面授权书同意后,可以直接通过征信系统查询个人信用报告,不应再要求信贷申请人提供个人信用报告。

(十一)个人信用报告中展示的信息错了,本人可以向中国人民行分支机构提出异议申请吗?如何提出异议申请?应携带哪些材料?

可以。需要您本人到现场提出异议申请,届时,带上您自己的有效身份证件的原件和复印件就可以了,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,您还需如实填写个人信用报告异议申请表。

(十二)异议申请人提出的异议一定能更正吗?

不一定。经核查,确认相关信息确有错误、遗漏的,信息提供者、征信机构应当予以更正;确认不存在错误、遗漏的,应当取消异议标注;经核查仍不能确认的,对核查情况和异议内容应当予以记载。因此异议申请人要有确切的证据才能使征信机构或信息提供者更改其认为是错误的信息。

(十三)不良征信报告能修复吗?

不可以。征信没有“征信修复”、“洗白”之说!任何机构和人员无权擅自修改删除真实无误的信用记录。向征信机构或信息提供者提出异议申请是唯一处理信用报告错误、遗漏信息的途径,且不收取任何费用。异议处理只针对人民银行征信中心信用报告中的错误、遗漏信息,若信用报告反映的不良信用记录真实无误,即使提出异议处理也无法进行更改和删除。

(十四)中国人民银行征信中心有“黑名单”吗?

中国人民银行征信中心没有“黑名单”。征信中心只是客观地收集和展示客户的信用信息,不对客户信息做任何评价。

普及金融知识 提升金融素养

——中国建设银行滁州市分行开展普及金融知识万里行宣传

一、防范非法集资知多少

(一)非法集资常见套路

- 1.装点门面,营造实力假象。不法分子往往成立公司,办理工商执照、税务登记等手续,貌似合法,实则没有金融资质。这些公司或办公地点高档豪华,或宣传国资背景,或投入重金通过各类媒体甚至央视进行包装宣传,或在高档场所(如人民大会堂)举行推介会、知识讲座,邀请名人、学者和官员站台造势,展示与领导合影及各种奖项,欺骗性更强。
- 2.编造投资项目,打消群众疑虑。从过去的农林矿业开发、民间借贷、房地产销售、原始股发行、加盟经营等形式逐渐升级为投资理财、财富管理、金融互助理财、海外上市、私募股权等形形色色的理财产品,并且承诺有担保、可回购、低风险、高回报等。
- 3.混淆投资概念,常人难以判断。不法分子把在地方股交中心挂牌吹成上市,把在美国OTCBB市场挂牌混同是在纳斯达克上市;有的利用电子黄金、投资基金、网络炒汇等新的名词迷惑群众,假称新投资工具或金融产品;有的利用专卖、代理、加盟连锁、消费增值返利、电子商务等新的经营方式,欺骗群众投资。
- 4.承诺高额回报,编造“致富”神话。高利引诱,是所有诈骗犯罪分子欺骗群众的不二法门。不法分子一开始按时足额兑现先期投入者的本息,然后是拆东墙补西墙,用后来人的钱兑现先前的本息,等达到一定规模后,便秘密转移资金,携款潜逃。

(二)风险防范提示,“四看三思等一夜”法。

- 四看:一看融资合法性,除了看是否取得企业营业执照,还要看是否取得相关金融牌照或经金融管理部门批准。二看宣传内容,看宣传中是否含有或暗示“有担保、无风险、高收益、稳赚不赔”等内容。三看经营模式,有没有实体项目,项目真实性、资金的投向去向、获取利润的方式等。四看参与集资主体,是不是主要面向老年人等特定群体。
- 三思:一思自己是否真正了解该产品及市场行情。二思产品是否符合市场规律。三思自身经济实力是否具备抗风险能力。
- 等一夜:遇到相关投资集资类宣传,一定要避免头脑发热,先征求家人和朋友的意见,拖延一晚再决定。不要盲目相信造势宣传、熟人介绍、专家推荐,不要被高利诱惑盲目投资。
- 做到不要轻信所谓的高息“保险”、高息“理财”,

高收益意味着高风险;不被小礼品打动,不接收“先返息”之类的诱饵,记住天上不会掉馅饼;通过正规渠道购买金融产品,不与银行、保险从业人员个人签订投资理财协议,不接收从业人员个人出具的任何收据、欠条;注意保护个人信息,关注政府部门发布的非法集资风险提示,遇到涉嫌非法集资行为及时举报投诉。

二、如何防范电信网络诈骗

- 在遭遇电信网络诈骗后,应尽快做到以下三步:一是准确记录骗子的账号、账户姓名;二是尽快拨打110或者到最近的公安机关报案;三是及时准确将骗子的账号和账户姓名提供给民警,由公安机关进行紧急止付。
- 六不:不轻信,不汇款、不透露、不扫码、不点击链接、不接听转接电话。
- 三问:遇到情况,主动向本地警察,主动向银行、主动向当事人。
- 养成七个好习惯:
- 1.保护好个人身份证和银行卡信息,保管好不用的复印件、睡眠卡、交易流水信息。
 - 2.网上银行操作时,最好手工输入银行官方网址,防止登录钓鱼网站。
 - 3.输入密码时,用手遮挡。
 - 4.密码要设置得相对复杂、独立,避免过于简单,避免与其他密码相同,定期更换。
 - 5.开通账户动账通知短信,一旦发现账户资金有异常变动,立刻冻结或挂失。
 - 6.不随意链接不明公共wifi进行网上银行、支付账户操作。
 - 7.单独设立小额独立银行账户,用于日常网上购物、消费。

三、如何保护银行卡的账户信息

- 1.银行卡(账户)因破损、到期等原因补发新卡时,请将旧的银行卡(账户)的磁条(或芯片)销毁。同时,建议将不常用的账户撤销,及时到银行网点办理销户等。
- 2.由于消费签购单等纸质单据包含卡号等敏感信息,请务必妥善保管或及时销毁,切勿随意丢弃。
- 3.不要将卡号、证件号、姓名、手机号、短信动态验证码、有效期、交易(查询)密码等敏感信息告知他人、中介或在公共电脑上留存上述敏感信息,也不要回复要求提供上述敏感信息的可疑邮件或短信。在任何情况下,银行工作人员都不会直接索取或发送索取短信动态验证码、交易

中国银行业协会
CHINA BANKING ASSOCIATION

金融知识万里行

2021年银行业
普及金融知识万里行活动

聚焦老年客户 倡导适老服务 | 倡导理性消费 珍视个人信息
强化风险意识 防范电信诈骗 | 开展“断卡”行动 合法使用账户

活动时间: 2021年6月1日-2021年6月30日

欢迎扫码
监督评价银行服务

(查询)密码的邮件或短信。如果收到此类信息,请拨打银行客户服务热线予以核实。

- 4.建议及时开通交易短信提示,定期关注账户资金变动情况,如果发现不明交易,请立即联系银行客户服务热线或至银行营业网点咨询详情。
- 5.不要随意在网络留下包含自己银行卡(账户)号、证件号、姓名、手机号等敏感信息的资料,以防信息泄露。
- 6.不要随便在街头扫描二维码,填写问卷留下银行卡(账户)号、证件号、姓名、手机号等重要敏感信息。
- 7.不要在公共场合随便连接免费Wi-Fi,不要在Wi-Fi登录页面中输入关于银行卡(账户)号、证件号、姓名、手机号等信息。

四、网贷有风险,入坑需谨慎

“疫情在家这么久缺钱了吗?”“需要办理贷款吗?”“高额度、0门槛、放款快!”看到这些标语心动了吗?这些都是骗

子常用的手段。

(一)网贷中常见的骗术

- 1.“无所不能”绝对是骗子的典型特点,“0门槛、无抵押、利息低、花钱消除征信.....”开出各种条件引诱你主动上门。
- 2.常常以“保证金”、“手续费”、“材料费”等各种理由,巧立名目花式骗钱。
- 3.多以个人手机号码或者聊天工具联系,以便作案后消失于大海。

(二)如何预防网贷陷阱

个人信息不能透露
选择正规渠道贷款
放贷前缴款是骗局
转账前应多方核实