

网传征信新政要来了，规定变得十分严厉，稍不留神就可能变成老赖？对于个人征信到底是怎么规定的？没借过银行钱的人亏大了？《人民日报》要闻四版刊发一篇调查，告诉你关于个人信用报告的最权威的说法。有的人认为，我不贷款、不用信用卡，信用不是最好吗？

最近，网上热传消息称，中国人民银行要推“征信新政”。

### 中国人民银行征信新政

文章来源:智慧启蒙家一。征信新政原纪录周期5年提升为7年,且T+1了,超过一天为逾期...  
网银转账出现问题,钱转错卡了,还有跨行转账时间滞后等问题,但这些在银行眼...

金融培训网 3天前

分享 收藏



### 中国人民银行征信新政

一、征信新政原纪录周期5年提升为7年,且T+1了,超过一天为逾期!连续逾期三次者...  
网银转账出现问题,钱转错卡了,还有跨行转账时间滞后等问题,但这些在银行眼...

天津开发区金融... 3天前

分享 收藏



### 中国人民银行征信新政

一、征信新政原纪录周期5年提升为7年,且T+1了,超过一天为逾期!连续逾期三次者拉...  
公司成立后已相继与中国银行宁夏分行、农业银行宁夏分行、中信银行银川分行...

中汇金超基金 3天前

分享 收藏



### 中国人民银行征信新政

一、征信新政原纪录周期5年提升为7年,且T+1了,超过一天为逾期!连续逾期三次者拉...  
网银转账出现问题,钱转错卡了,还有跨行转账时间滞后等问题,但这些在银行眼...

一起扫码吧 2016-10-19

分享 收藏



### 中国人民银行征信新政

你欠银行的钱还是得还,更何况法院警车到你公司和家里上找你,不嫌丢人?谁还会和一个



网传“新政”是怎么规定的：

原记录周期5年提升为7年，且T+1了，超过一天为逾期！连续逾期三次者拉入黑名单！上了黑名单飞机票、高铁票、宾馆、手机都无法享受！子女无法上重点学校！身份证就有问题了，相当于盖个章！失信者必定寸步难行！

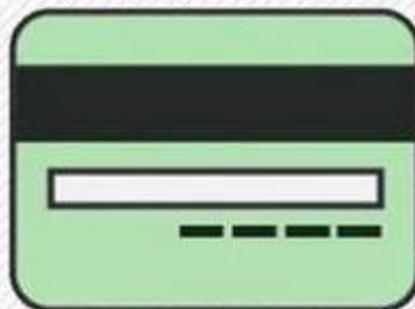
## 一、最权威说法，这才是失信！

早就知道个人信用重要，但超过一天就算逾期，连续逾期三次就能影响到孩子上学……还是引起了好多人恐慌。这些说法准确吗？不良的信用记录会有什么影响？《人民日报》要闻四版刊发一篇调查，告诉你关于个人信用报告的最权威的说法。

根据《征信业管理条例》，不良信息是指对信息主体信用状况构成负面影响的下列信息：信息主体在借贷、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。

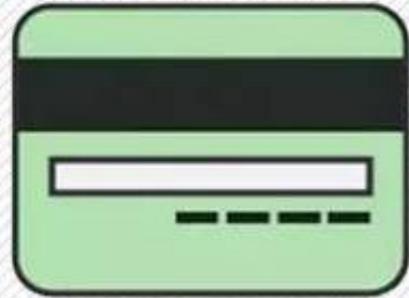
## 二、保留五年不变，T+1是真的！

# 个人信用记录 仍然为5年



关于不良信息记录的保存年限，央行有关部门的回应中写到：**“不良记录将在您还清欠款之日起保存5年，5年后该不良记录将被删除。”**由此可见，个人信用记录仍然为保留5年，并没有提升为7年。

# “T+1”模式 5年前已上线



**个人征信数据“T+1”，是个人征信系统的一种信贷信息采集方式**，于2011年就已经上线了。意思是，个人征信系统已具备支持商业银行在信贷业务发生变化之日起次日报送数据的能力。

人民银行征信管理局有关负责人告诉记者，网传“由5年改为7年”不实，我国个人信用不良记录保留5年的政策一直没有改变。

征信机构对个人不良信息的保存期限，自不良行为或者事件终止之日起为5年；超过5年的，应当予以删除。

该负责人说，个人征信数据“T+1”项目已于2011年4月15日正式上线，是指具备支持商业银行在信贷业务发生变化之日起（即T日）次日（T+1日）报送数据的能力。目前，大部分放贷机构在个人信贷数据发生变化的次日就会报送到征信系统。征信系统对放贷机构报送数据进行客观匹配整合后，更新到个人信用报告中，不做任何评价。

即是说，一旦个人确信有欠钱不还的不良行为，第二天就会被保存在信贷数据库里！

三、逾期1天就构成不良记录吗？可能！



征信管理局负责人表示，对于信用卡，逾期多少天会构成违约、构成不良记录，主要由各发卡行自行设定。对有宽限期的银行，信用卡持卡人在每月还款日之后的宽限期内还款，信用记录可不被银行报送至征信系统。但没有宽限期政策的银行，还款日不还款就会记为逾期。对持卡人来说，应详询相关银行，准确了解并谨慎使用宽限期，避免产生逾期记录。

简单说来，如果没有宽限期，逾期一天也会给自己的信用记录留下黑点！

#### 四、个人信用记录怎么查？两种方法！

给大家推荐两种查询方法：

##### 1、去银行办贷款的地方去查询

只要你把身份证给工作人员，通过银行的机器联网，一会儿就会给你打印出一份关于你自己详细的信用记录：

包括你目前的贷款、信用卡还款记录等，非常详细。这种方法适合有时间上门去银行并且对自己的信用有一个详细计划的人，可以时刻关注自己的信用状况。

##### 2、直接登陆中国人民银行官方个人信用信用平台进行查询

可以查询到的有包括最近5年内贷款、贷记卡逾期记录情况，准贷记卡透支超60天记录情况以及电信欠费等情况。不过为了保障个人信息安全，通常在网上查询结果要第二天才能得到结果。



## 01 哪里查？

- ▲ 中国人民银行征信中心已经在**全国开通**了网上查询**本人**信用报告服务。
- ▲ 您只要打开互联网，登陆个人信用报告查询网址 [www.pbccrc.org.cn](http://www.pbccrc.org.cn)，就能查询您的信用报告。

## 02

## 能查哪些信息？

▲ **个人信用报告**：提供您在征信系统中的信贷信息、公共信息和被查询记录等信息。

▲ **个人信用信息概要**：提供您在征信系统中的信贷信息、公共信息和被查询记录等的汇总信息。

▲ **个人信用信息提示**：提示在征信系统中是否有您最近5年内的贷款、贷记卡逾期记录，以及准贷记卡透支超过60天的记录。



### 03

## 怎么查？

1.用户注册

2.用户登录  
身份验证  
提交查询申请

3.次日获得  
信用报告

### 第一步：用户注册

**填写注册信息**（如个人姓名、证件类型、证件号码等个人基本信息），设置用户名和登录密码。

五、信用缺失的时代，人民银行征信中心的这份个人信用报告就尤为重要了

这东西，就好像你的个人档案，会一直跟着你，如果你的档案里要是“黑历史”，会影响你的工作和生活。同样，你的个人信用报告要是很糟糕，会影响到你贷款和用钱的方方面面。

这份报告主要包括以下几部分内容：

- 1、个人信息：姓名、证件类型和证件号码；
- 2、信贷记录：信用卡、贷款和其它贷款记录；
- 3、公共记录：你5年内的欠税记录、民事判决记录、强制执行记录、行政处罚记录和电信欠费记录；
- 4、查询记录：信用报告最近两年被查询的记录；
- 5、说明。

具体而言，一份个人信用报告长这样：



本报告仅供您了解自己的信用状况使用

## 个人信用报告

报告编号: 2014121100001910258469    查询时间: 2014.12.11 15:16:35    报告时间: 2014.12.11 15:16:35  
姓名: 高文强    证件类型: 身份证    证件号码: 640102198802040017

### 信贷记录

系统中没有您的任何信贷记录。

### 公共记录

系统中没有您最近5年内的欠帐记录、民事判决记录、强制执行记录、行政处罚记录及电信欠费记录。

### 查询记录

系统中没有您的信用报告最近2年内被查询的记录。

此外, 2014年您通过互联网进行了0次查询。

### 说明

- 除查询记录外, 本报告中的信息是依据截至报告时间个人征信系统记录的信息生成, 征信中心不确保其真实性和准确性, 但承诺在信息汇总、加工、整合的全过程中保持客观、中立的地位。
- 本报告仅包含可能影响您信用评价的主要信息, 如需获取您在个人征信系统中更详细的记录, 请到当地信用报告查询网点查询。信用报告查询网点的地址及联系方式可访问征信中心门户网站 ([www.pbccrc.org.cn](http://www.pbccrc.org.cn)) 查询。
- 您有权对本报告中的内容提出异议, 如有异议, 可联系数据提供单位, 也可到当地信用报告查询网点提出异议申请。
- 本报告仅供您了解自己的信用状况, 请妥善保管。因保管不当造成个人隐私泄露的, 征信中心将不承担相关责任。
- 更多咨询, 请致电全国客户服务热线400-810-8866。

在这份个人信用报告里，最重要的就是信息概要，有你的账户数、未给清/未销户的账户、发生过逾期的账户、发生过90天以上逾期的账户和为他人担保笔数。

以下几点提醒大家要注意的：

- 1、一定及时还信用卡。如果，你没还清账单，即使把信用卡销了也是没用的，还是会在你的不良信用里；
- 2、信用卡逾期、房贷和其他贷款都要及时还清，发生过逾期的都会记录在内，如果逾期90天以上，那对你的个人信用更不利。银行在评估你的个人信用时，打分会更低；
- 3、不要给随便给其他人做担保！别人要是还不上钱，也会影响你的个人信用的。所以，不要以为用不上钱，就给别人做担保，别人跑了，你也要负责的！

信贷记录			
这部分包含您的信用卡、贷款和其他信贷记录。金额类数据均以人民币计算，精确到元。			
信息概要			逾期记录可能影响对您的信用评价。
	信用卡	购房贷款	其他贷款
账户数	5		
未结清/未销户账户数	5		
发生过逾期的账户数	0	0	0
发生过90天以上逾期的账户数	0	0	0
为他人担保笔数	0	0	0

购房贷款，包括个人住房贷款、个人商用房（包括商住两用）贷款和个人住房公积金贷款。

发生过逾期的信用卡账户，指曾经“未按时还最低还款额”的贷记卡账户和“透支超过60天”的准贷记卡账户

而就有没有逾期，在下面的表格里都会有明细列得很清楚。小财可是按时还款的好青年，从来没发生过逾期。

## 信用卡

从未逾期过的贷记卡及透支未超过60天的准贷记卡账户明细如下：

1. 2015年
2. 2015年
3. 2012年
- 0.
4. 2009年
5. 2015年1

当然，除了你个人之外，其他机构也会查询你的个人信用。银行在考虑发信用卡给你之前，一般会去看你的个人征信报告。小财有个同事，就是因为建行信用卡有逾

期末还款的记录，所以申请招行信用卡的时候被拒了。

机构查询记录明细			
编号	查询日期	查询操作员	查询原因
1	2016年3月30日	招商银行/M B*SER003	贷后管理
2	2015年10月26日	广发银行/A999999*99	信用卡审批
3	2015年8月5日	招商银行/C*BU SER0*3	信用卡审批

## 六、对付老赖的八大“酷刑”

对于真正征信记录有污点，甚至是被称为老赖的人，国家则准备了八大酷刑！

### 酷刑1：赖皮唯一住房法院可拍卖

政策解读：今后，只有唯一一套住房，不再是老赖逃避法院执行的理由。

比如说，被执行人50岁，其子25岁且有房产，即便被执行人只有一套房屋，也可以被执行；

被执行人名下只有一套100平方米的房屋，申请执行人按照廉租房标准，为被执行人提供一套小面积房屋，用于维持其生活必需，那么被执行人名下这套100平方米的房屋就可以被执行；

申请执行人按照当地平均租房价格，为被执行人提供5到8年的租房费用，则被执行人名下这套100平方米的房屋也可以被执行。

### 酷刑2：查封、冻结赖皮支付宝账户

政策解读：支付宝、移动支付、微信支付等网络虚拟交易账户中的资金，也属于法院可执行的被执行人财产范围。阿里巴巴涉猎很广，成了老赖，以后网上订旅游住房、买保险、租房、相亲等等，都会受限。

### 酷刑3：鼠标一点就可网上冻结、划扣赖皮财产

2016年2月起，人民法院和金融机构将通过网络方式发送电子法律文书，接收金融机构查询、冻结、扣划、处置等的结果数据和电子回执。今后，执行法官足不出户，鼠标一点就能对被执行人在全国4000多家银行业金融机构的金融财产查得到、冻得住、扣得了。

#### 酷刑4：赖皮名单同步芝麻信用，网购受限

政策解读：最高人民法院与芝麻信用签署对失信被执行人信用惩戒合作备忘录。芝麻信用会同淘宝、天猫、神州租车、趣分期等各应用平台，在消费金融、蚂蚁小贷、信用卡、P2P、酒店、租房、租车等场景，通过网络等渠道，全面限制失信被执行人。

#### 酷刑5：赖皮不得担任老板、董事、监事、高管

从2015年12月起，凡因有偿还能力但拒不偿还全部或部分到期债务，被全国各级人民法院列入失信被执行人名单的自然人（即“老赖”），将受到信用惩戒，不得在全国范围内担任任何公司的法定代表人、董事、监事和高级管理人员。

#### 酷刑6：赖皮的车辆上不了高速

“老赖”名下的车出行也将受到限制，进出高速路收费站将被暂扣。重庆高级人民法院联合市高速执法一支队在G75、G65巴南收费站、G85九龙坡收费站、G93沙坪坝收费站率先进行“老赖”清理行动。”

“老赖”们的车辆只要行驶上了高速，就将被现场扣留，由高速执法移交法院处理。

#### 酷刑7：水陆空阻止赖皮出行

老赖买不了飞机票；不能买列车软卧和轮船二等以上的舱位；坐不了高铁和动车一等座；买不了代步私家车，水陆空出行各种受阻！

这下，水、陆、空、高速出行全部受阻，看你怎么回家和出行？

#### 酷刑8：禁止高消费，赖皮再也不能任性了

老赖不能在星级以上的宾馆、酒店、夜总会、高尔夫球场等场所任性地消费；想买房子、装修房子也不允许；想去旅游、度假也不行；想向银行申请信用卡和贷款，审批通过，难啊！

#### 七、千万别做信用白户！

有的人因此就认为，我不贷款、不用信用卡，信用不是最好吗？大错特错！

此类人称为信用白户。所谓信用白户，就是没有办理过信用卡，也没有和金融机构

发生过借贷关系的用户，个人信用记录为零，金融机构如何判定你有无逾期风险呢？从风控严格的角度出发，白户被拒贷是很正常的事。

案例：

山东的市民陈先生，想申请一笔信用贷款做生意，但是，咨询了几家银行以后，却被残酷告知自己不具备申贷条件，理由非常统一，那就是小陈这样的信用白户，没办过信用卡，没申请过贷款，没有信用记录，无法辨别信用情况，想申贷很难。

小陈很郁闷，自己并不是没条件办理信用卡，当初就是怕大意造成还款逾期，怕进银行黑名单，才没有申请，谁知道白户竟然也会被“歧视”呢？

八、如何培养良好的个人征信？

以下12类行为中的任何一种，都将让你在银行系统中留下不良记录：

- 1、连续三次、累计六次逾期还款（信用卡）
- 2、房/车贷月供累计2-3个月逾期或不还
- 3、贷款利率上调后，月供没有支付上调后的利息，从而产生利息逾期
- 4、水、电、燃气费不按时缴纳
- 5、个人信用卡有恶意套现行为
- 6、助学贷款拖欠不还
- 7、信用卡未激活，不缴纳产生的年费
- 8、透支消费信用卡，按揭贷款没及时按期还
- 9、为第三方提供担保，但第三方没按时偿还贷款
- 10、欠账等经济纠纷会影响信用记录
- 11、手机欠月租费形成逾期
- 12、被人冒用身份证产生信用卡欠费记录

如何培养良好的个人征信？一句话，有借有还，再借不难！向银行借钱，就跟向一般人借钱一样，只有彼此熟悉，信用良好，才能借到足够数额的钱。所以啊，缺钱了，可以想想银行，不透支人情，做信用金户！

想知道更多关于信用卡相关信息以及提额申卡的技巧么？赶紧关注微信公众号融360卡达人（微信号：rong360card）！小编在这里斟茶等君来！