

随着征信系统的健全，信用记录在个人生活中发挥的作用越来越重要。在申请信用卡、办理贷款业务时，“良好的信用记录”成为了首要的条件。

近期，《征信管理条例（第二次征求意见稿）》发出公开征求意见通知，与2009年10月首次上网向社会公开征求意见的《征信管理条例（送审稿）》相比，此次的意见稿更注重个人信息的保密，并提出了征信机构对采集的个人不良信息的保存期限为5年。一方面，个人信用信息得到了更好的保护；另一方面，个人也应当注重维护好自己的信用记录。

### 不良信用信息将保存5年

7月21日，国务院法制办公室会同中国人民银行修改形成的《征信管理条例（第二次征求意见稿）》（以下简称修改稿）及其说明全文公布，公开征求社会各界意见。

在修改稿的第十六条提出，征信机构对采集的个人不良信息的保存期限为5年，5年的期限从不良行为或者事件终止之日起计算；超过5年的，征信机构应予删除。具体地说，不良信息包括：信息主体在贷款、使用信用卡、赊销、担保等活动中未按合同约定履行债务的信息；针对信息主体的行政处罚，人民法院判决或者裁定信息主体履行义务及执行的信息；国务院征信业监督管理部门规定的其他不良信息。修改稿同时规定，在不良信息删除前，信息主体可以对不良信息作出说明，征信机构应当予以记载。

此前，许多信用卡、房贷等逾期还款记录常常并非出自恶意欠款，甚至不少客户即使还清欠款，“不良记录”还会被客观收录进征信系统而无法修改和删除，给许多人造成不便。“5年”期限的提出，则为改善个人信用状况提供了一条路径。

此外，在修改稿中，也体现出了对个人信息的保护。如在第十四条和第十五条中提出，征信机构采集个人信息应经信息主体本人同意。未经信息主体本人同意采集的个人信息，征信机构不得采集，他人也不得向征信机构提供。同时，修改稿对不可采集的个人信息进行了明确，其中包括禁止征信机构采集个人的宗教信仰、基因、指纹、血型、疾病和病史信息，及法律、行政法规规定禁止采集的其他个人信息；征信机构不得采集个人的收入、存款和纳税数额的信息及个人所有的有价证券、不动产的信息，这意味着个人财产隐私也不在个人征信报告采集范畴。

在个人征信记录的使用上，修改稿也予以了规定，信息使用者向征信机构查询个人信息的，应取得信息主体本人的书面授权并约定用途，但是，依照法律、行政法规

公开的信息除外。同时，信息主体可以向征信机构查询自身信息。个人有权每年免费获取一次本人的信用报告。

## 了解你自己的征信信息

可以看到，修改稿的出台对个人信息的保护将起到更加积极的作用。但是，另外一方面，个人作为信息主体来说，也应当增强对信用记录的维护意识，从某种意义上来说，这是个人一种无形的财富。

前不久，上海的马女士在向银行申请小企业贷款时就被告知，银行在征信调查中发现，马女士的信用记录上有“污点”，无法通过银行的信用审核，也就难以获得申请的贷款。在央行的征信系统中进行了查询，马女士这才发现，自己有过8次的逾期记录。“大部分是信用卡还款不及时。”马女士这才后悔不迭，“有时候生意一忙就拖延了还款，金额并不高，却没有想到影响到了贷款。”

那么，个人如何进行征信报告的查询呢？

在全国范围内，央行所提供的征信报告是最主要的个人信用信息记录来源。个人需要查询时，可直接到人民银行各地的服务网点进行现场查询，在查询时，需要提交的是申请人本人的身份证原件和复印件，并填写一份申请表格，就可获得自己的个人信用报告。这一项服务是免费的。

除央行的征信系统外，也有一些相对独立的征信机构，如在上海，除央行征信系统之外，还使用的是上海资信征信系统。从1999年开始，上海资信就开始进行个人及企业信用数据的收集，2000年时就提供了国内第一份个人征信报告。据了解，一些商业银行在进行征信信息的采集时，往往采用同时调用的方式。所以，对于个人而言，全面了解自己的征信信息也很重要。

上海资信可以提供的是网上查询和现场查询两种方式。登录上海资信所提供的个人信用网上服务平台就可以进行网上查询。据介绍，可进行查询的仅限于上海市民，且必须由被查询人本人提出申请。因此，在提交网上申请的过程中，网站需要申请人提供一些个人的资料，主要包括个人的有效证件号码、姓名、联系方式等个人身份信息，以及与身份验证相关的信用信息。这些信息都是为了在审核申请时进行身份验证而使用。查询申请发出后，系统会发出申请激活指令到申请人所填写的信箱之中，同时附上的还有申请号码及密码，待到查询申请通过之后，可以根据邮件通知，使用查询申请号码、密码登录到网站，下载自己的信用报告。

如果需要快速下载征信报告，可以使用到现场查询的功能，目前可在上海资信有限公司、中信银行淮海中路支行、上海银行浦东分行三个服务网点办理现场查询。申

请人本人携带有效证件就可获得自己的征信报告，需要的查询费用为30元。

### 如何补救“信用污点”

良好的信用记录已经成为顺利办理贷款、申请信用卡的必要条件，征信记录中的“污点”很有可能影响到正常的业务的办理。

对“信用污点”的补救，分两种情况来处理。

如征信档案中的记录与实际情况有出入，信息主体可以向征信管理部门提出“异议”。如上海资信规定，如果提供的信息有争议，可以通过服务电话提出申请，工作人员将按照异议流程的方式进行处理；央行规定，如果信用记录中的信息与实际情况不符，可直接向央行征信管理部门提出“异议”，该部门在15个工作日内对异议作书面答复。对于异议信息得到更正的，征信服务中心将提供更正后的信用报告。而如果是因技术原因数据暂时无法更正的，征信中心会对该异议信息做出有别于其他异议信息的特殊标注。对于无法核实的异议信息，征信服务中心可以允许异议申请人对有关异议信息附注100字以内的个人声明。