

本文作者专注并擅长于“情色”法律实践与研究、涉港法律实务和公司类法律纠纷，如对相关话题感兴趣，欢迎添加关注，避免日后错过重要内容。

“上征信”、“查征信”，大家是否经常听到征信这两个字，但又很多人对征信到底是什么不太了解，今天我们就跟大家分享一下如何查看自己的征信报告，以及是否可以消除不良征信记录。

征信是什么

征信即信用信息，企业、事业单位和个人都有《征信报告》。

管理征信的征信机构是中国人民银行及其派出机构。同时国家允许设立经营个人征信业务的征信机构，例如我们常用的支付宝芝麻信用，微信支付分等都属于此类。

平时我们常说的“上征信”，主要是指上中国人民银行的征信报告。

据笔者接触的案件当中，网贷案件在催收过程中所说的“上征信”，大多是指非银行性金融机构的征信报告，一般不具有权威性。

怎么查看自己的征信报告

官方的征信报告主要有三个正规渠道查询：一是到您所在地人民银行分支机构现场查询；二是访问征信中心官方网站(www.pbccrc.org.cn)申请查询；三是通过征信中心授权的商业银行及中国银联APP客户端等网上银行渠道申请查询。

需要提醒的是，透过某检索平台搜索“征信报告”，打着“查询征信报告入口”的很多是私人网站，并非官方网站，请注意甄别，避免个人信息泄露。



他人是否可以查到自己的征信报告

除非经过本人授权，否则任何个人或者企业无法查询到本人在中国人民银行的征信报告。

央行《个人信用报告》包括什么内容

《个人信用报告》分为信贷记录、非信贷交易记录、公共记录、查询记录和机构说明。

- 信贷记录由信贷交易信息概要以及资产处置、垫款、信用卡、贷款、其他业务、相关还款责任明细组成。
- 非信贷交易信息明细主要反映报告主体使用电信后付费服务时的缴费信息。
- 公共信息由欠税记录、民事判决记录、强制执行记录、行政处罚记录组成。一是反映报告主体履行法定义务的情况，二是反映报告主体的涉诉

涉案情况。

- 查询记录主要展示报告主体最近两年内被接入机构查询的明细记录以及本人查询的记录明细。
- 机构说明展示数据提供机构对其所报送数据的说明信息。



本报告仅供您了解自身信用状况，
不用于信贷申请及其他用途。
请妥善保管，避免信息泄露。

个人信用报告

报告编号：2016080303000014210351

报告时间：2016-08-03 09:30:15

姓名：张三

证件类型：身份证

证件号码：110124197506232452

已婚

其他证件信息：护照 G300234234/军人身份证 M09876893

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

	资产处置信息	垫款信息
账户数	1	3

	信用卡	贷款		其他业务
		购房	其他	
账户数	8	4	5	8
未结清/未销户账户数	4	2	3	7
发生过逾期的账户数	4	2	2	4
发生过 90 天以上逾期的账户数	4	1	1	1

逾期记录可能影响您的信用评价。

购房贷款，包括个人住房商业贷款、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“未按时还款最低还款额”的贷记卡账户和“透支超过 60 天”的准贷记卡账户。

	为个人	为企业
相关还款责任账户数	1	3

资产处置信息

1. 2012 年 03 月 12 日，东方资产管理公司接收债权，金额为 11,000,000。截至 2014 年 11 月 11 日，余额为 920,000，最近一次还款日期为 2015 年 12 月 11 日。

垫款信息

1. 2012 年 02 月 02 日以来中国人寿保险公司累计代偿金额 80,000。截至 2014 年 09 月 9 日，余额 70,000，最近一次还款日期为 2014 年 10 月 10 日。

2. 2013 年 02 月 02 日以来富登融资租赁担保公司累计代偿金额 400,000。2016 年 1 月已结清。

信用卡

发生过逾期的贷记卡账户明细如下：

- 2004 年 8 月 30 日中国建设银行北京分行发放的贷记卡（人民币账户，卡片尾号：0001）。截至 2010 年 10 月，信用额度 10,000，已变成呆账，余额 500。
- 2004 年 8 月 30 日中国工商银行北京分行发放的贷记卡（人民币账户，卡片尾号：0002）。截至 2016 年 7 月，信用额度 50,000，余额 5,000（含未出单的大额专项分期余额 4,000），当前有逾期。最近 5 年内有 11 个月处于逾期状态，其中 5 个月逾期超过 90 天。
- 2010 年 4 月 1 日中国民生银行信用卡中心发放的贷记卡（人民币账户，卡片尾号：0003），2015 年 12 月销户。最近 5 年内

有7个月处于逾期状态，其中3个月逾期超过90天。

2014年3月，该机构声明：该客户委托XX公司偿还贷款，因开发公司不按时还款导致出现多次逾期。

透支超过60天的准贷记卡账户明细如下：

- 2005年6月30日中国银行北京分行发放的准贷记卡（人民币账户，卡片尾号：0999）。截至2016年7月，信用额度10,000，透支余额5,000，当前透支超过60天，最近5年内有6个月透支超过60天，其中3个月透支超过90天。
- 2006年3月10日上海浦东发展银行北京分行发放的准贷记卡（人民币账户，卡片尾号：0022），2015年12月销户。最近5年内有20个月透支超过60天，其中16个月透支超过90天。

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：

- 2005年6月30日中国光大银行北京分行发放的贷记卡（美元账户，卡片尾号：0222）。截至2016年7月，信用额度6,800，余额5,000（含未出单的大额专项分期余额4,000）。
- 2005年7月30日中国光大银行南京分行发放的贷记卡（美元账户）。截至2016年5月，信用额度6,800，已使用额度5,000。
- 2006年7月1日招商银行发放的准贷记卡（人民币账户，卡片尾号：1111），2009年12月销户。
- 2007年6月30日中国光大银行北京分行发放的贷记卡（人民币账户，卡片尾号：2122）。截至2016年7月尚未激活。

贷款

发生过逾期的账户明细如下：

- 2008年8月30日中国农业银行北京发放的600,000元（美元折人民币）住房贷款（其他机构转入），2028年8月30日到期。截至2016年7月，余额为572,750，当前有逾期。最近5年内有1个月处于逾期状态，没有发生过90天以上逾期。
- 2008年9月30日中国农业银行北京分行发放的100,000元（人民币）汽车贷款，2018年8月30日到期。截至2016年7月，余额为72,750，当前无逾期。最近5年内有2个月处于逾期状态，没有发生过90天以上逾期。

从未逾期过的账户明细如下：

- 2010年5月8日北京银行金融街支行发放的200,000元（人民币）住房贷款，2029年5月8日到期。截至2016年7月，余额50,000。
- 2012年5月8日中信银行知春路支行发放的100,000元（人民币）个人经营性贷款，2019年5月8日到期。截至2016年7月，余额50,000。
- 2013年4月15日福特汽车金融公司发放的100,000元（人民币）汽车贷款，2013年4月15日到期。截至2016年7月，余额50,000。
- 2011年9月10日招商银行金融街支行发放的300,000元（人民币）住房贷款，2015年12月已结清。

其他业务

发生过逾期的账户明细如下：

- 2005年10月20日建元资本（中国）融资租赁有限公司办理的500,000元（人民币）融资租赁业务，2020年10月20日到期。截至2011年11月，已变成呆账，最近一次还款日期为2010年11月25日，余额150,000。
- 2005年9月22日建元资本（中国）融资租赁有限公司办理的500,000元（人民币）融资租赁业务，2020年9月22日到期。截至2016年7月，余额400,000，当前无逾期。最近5年内有3个月处于逾期状态，没有发生过90天以上逾期。
- 2006年10月20日中信证券公司办理的500,000元（人民币）约定购回式证券交易，2007年10月19日到期。截至2008年1月，已变成司法追偿，最近一次还款日期为2007年10月15日，余额150,000。
- 2009年9月22日海通证券公司办理的500,000元（人民币）约定购回式证券交易，2010年9月21日到期。截至2016年7月，余额500,000，当前有逾期。最近5年内有1个月处于逾期状态，没有发生过90天以上逾期。

从未逾期过的账户明细如下：

- 2014年9月29日建元资本（中国）融资租赁有限公司办理的10,000元（人民币）融资租赁业务，2019年12月28日到期。截至2016年6月，余额2,000。
- 2015年1月12日建元资本（中国）融资租赁有限公司办理的50,000元（人民币）融资租赁业务，2016年7月已结清。

7. 2015年6月29日中信证券公司办理的80,000元（人民币）股票质押式回购交易，2018年6月28日到期。截至2016年7月，余额80,000。
8. 2015年7月12日国泰君安证券公司办理的50,000元（人民币）约定购回式证券交易，2016年7月已结清。

相关还款责任信息

- 2009年3月2日，为赵四（证件类型：身份证，证件号码：420105198503242420）在中国建设银行金融街支行办理的个人住房商业贷款承担相关还款责任，责任人类型为保证人，相关还款责任金额50,000（保证合同编号：100022233）。截至2016年7月5日，个人住房商业贷款余额30,000。
- 2010年5月20日，为李三（证件类型：身份证，证件号码：420105197503202424）在中国农业银行信用卡中心办理的贷记卡承担相关还款责任，责任人类型为保证人，相关还款责任金额50,000。截至2016年7月20日，贷记卡余额20,000。
- 2012年3月2日，为赵四（证件类型：身份证，证件号码：420105198503242420）在建元资本（中国）融资租赁有限公司办理的约定购回式证券交易业务承担相关还款责任，责任人类型为其他，相关还款责任金额50,000。截至2016年7月5日，约定购回式证券交易余额30,000。
- 2009年3月2日，为北京某公司（证件类型：机构信用代码，证件号码：12011819008808）在建设银行北京分行办理的固定资产贷款承担相关还款责任，责任人类型为应收账款债务人，相关还款责任金额200,000。截至2015年5月25日，固定资产贷款余额30,000（人民币）。

非信贷交易记录

这部分包含您最近5年内的非信贷交易记录。金额类数据均以人民币计算，精确到元。

后付费记录

机构名称：中国电信北京分公司	业务类型：固定电话后付费	记账年月：2016年7月
业务开通日期：2012年6月28日	当前缴费状态：欠费	当前欠费金额：550
机构名称：中国移动北京分公司	业务类型：移动电话后付费	记账年月：2016年6月
业务开通日期：2013年1月31日	当前缴费状态：正常	当前欠费金额：0
机构名称：北京自来水公司	业务类型：自来水费	记账年月：2016年6月
业务开通日期：2014年1月31日	当前缴费状态：正常	当前欠费金额：0

公共记录

这部分包含您最近5年内的公共信息。金额类数据均以人民币计算，精确到元。

欠税记录

主管税务机关：北京市东城区地税局	欠税统计日期：2016年7月
欠税总额：500	纳税人识别号：CN12485442333

民事判决记录

立案法院：北京市宣武区人民法院	案号：(2015)京民-初字第00056号
案由：房屋买卖纠纷	结案方式：判决
立案日期：2016年1月	判决/调解结果：被告张三赔偿原告李四人民币420,000。
诉讼标的：房屋买卖纠纷	判决/调解生效日期：2015年4月
诉讼标的金额：500,000	



不良信息保存期限

《
征信
业管理条
例》第十六条规定

，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。

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。

付费可消除征信记录是真的吗

我们经常在网上看到一些宣传，只要付费，就能帮你消除不良的征信记录，但真的可以吗？

首先，个人征信由中国人民银行征信中心统一管理，任何机构或个人都无权删除和修改。但是，信息主体认为征信机构采集、保存、提供的信息存在错误、遗漏的，有权向征信机构或者信息提供者提出异议，要求更正。

自称能帮忙消除征信记录的，除了诈骗之外，还有的是通过私刻假章、伪造虚假材料等方式进行恶意投诉，达到所谓的“征信修复”、“征信洗白”的目的，实际上反而可能对个人征信造成新的损害。



结语

我们一定要珍惜自己的征信，不要随意借不合规的网贷，征信上有不良记录，

将会伴随你至少5年时间。

如果您有什么资讯或者法律知识

想了解的，欢迎关注、点赞、转发三连后，通过站内信

将您的问题发给我们，我们会挑选有意思的话题进行创作和回复。

[卖淫、嫖娼法律小知识](#)

[研究生嫖娼被开除能找妓女索赔吗？](#)

[研究生嫖娼被开除能找妓女索赔吗？](#)

[举报有奖，如何举报卖淫嫖娼行为](#)

[嫖娼卖淫被抓捕后如何申请暂缓执行](#)