

Nếu bạn đã, đang hoặc có ý định thiết lập mối quan hệ tín dụng với các Ngân hàng, Công ty tài chính thì việc hiểu rõ các khái niệm “ **CIC là gì?** “ , “ Check CIC online như thế nào? “ ... là rất cần thiết. Trong bài viết này, WEBLODE sẽ giúp bạn tìm hiểu các thuật ngữ này một cách chính xác nhất.

CIC là gì?

CIC là cụm từ viết tắt của **Credit Information Center** – CIC là **Trung tâm Thông tin Tín dụng Quốc Gia Việt Nam**, được phát triển và hoạt động dưới sự điều hành của

Ngân hàng nhà nước Việt Nam. Chức năng chính của **Trung tâm CIC** là thu thập, phân tích, xử lý và đưa ra những dự báo tín dụng theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Chúng ta dễ dàng bắt gặp các cụm từ như kiểm tra cic chi tiết, **check cic** online hay kiểm tra lịch sử tín dụng... khi đăng ký các khoản vay tín chấp cá nhân, mở thẻ tín dụng... tại các Ngân hàng, công ty tài chính. Đó là bước đầu tiên để các đơn vị cho vay có thể đảm bảo khách hàng không có nợ xấu hoặc không còn dư nợ quá nhiều trước khi quyết định cho vay.

Vậy trung tâm thông tin tín dụng CIC là gì? Đó là nơi lưu trữ thông tin tín dụng CIC của các cá nhân.



Nguyên tắc hoạt động của trung tâm tín dụng CIC

Khi khách hàng đăng ký một giao dịch bất kỳ với ngân hàng như vay tín chấp, vay thế chấp, mở thẻ tín dụng... thì hệ thống tín dụng của Ngân hàng cho vay sẽ cập nhật các thông tin về khoản vay như dư nợ, thời gian trả nợ, quá trình thanh toán... lên hệ thống CIC của Ngân hàng nhà nước.

Từ những thông tin này, **hệ thống CIC** sẽ tổng hợp và cập nhật chúng thành một cơ sở dữ liệu có thể tra cứu online để phản ánh chính xác nhất lịch sử tín dụng cá nhân – doanh nghiệp.

Nếu bạn có lịch sử tín dụng tốt khi tra cứu CIC, các khoản đăng ký vay sẽ được thẩm định và giải ngân dễ dàng. Ngược lại, **CIC không khác gì một danh sách đen** đối với những cá nhân – doanh nghiệp thường xuyên trả chậm, nợ xấu, và nếu bạn nằm trong danh sách này thì khả năng được duyệt vay của bạn sẽ rất thấp.

Hiểu rõ hơn, hệ thống CIC tập hợp thông tin lịch sử quan hệ của khách hàng với các tổ chức tín dụng và phân chia thành 5 nhóm:

- **Nhóm 1:** Nhóm khách hàng có dư nợ đủ tiêu chuẩn, có khả năng thu hồi vốn vay và lãi đúng hạn. Trường hợp trễ hạn chỉ từ 1 – 10 ngày vẫn thuộc nhóm 1 nhưng có phát sinh phí phạt.
- **Nhóm 2:** Nhóm nợ cần chú ý. Là nhóm khách hàng có dư nợ trễ hạn trong thời gian từ

10 – 90 ngày.

- **Nhóm 3:** Nhóm nợ dưới tiêu chuẩn. Là nhóm khách hàng có dư nợ trễ hạn trong thời gian từ 90 – 180 ngày.
- **Nhóm 4:** Nhóm nợ nghi ngờ. Là các khoản nợ trong nhóm quá hạn từ 181 – 360 ngày.
- **Nhóm 5:** Nhóm dư nợ có khả năng mất vốn (nhóm nợ xấu không cho vay tiếp tục). Các khoản nợ quá hạn trên 360 ngày.

Chức năng của trung tâm tín dụng CIC

Chúng ta đã biết trung tâm tín dụng CIC là một tổ chức hoạt động dưới sự quản lý của ngân hàng nhà nước, vậy chức năng của nó là gì ?

- Xử lý hồ sơ đăng ký tín dụng Quốc gia
- Tiếp nhận, phân tích và xử lý các thông tin tín dụng của cá nhân, tổ chức
- Thực hiện việc chấm điểm và xếp hạng tín dụng của các cá nhân vào các nhóm nợ từ 1 – 5, từ đó giúp các ngân hàng phòng ngừa và hạn chế rủi ro khi thực hiện việc giải ngân hồ sơ vay vốn....
- Cung cấp các sản phẩm **tra cứu lịch sử tín dụng cá nhân** dành cho tổ chức tín dụng, ngân hàng, công ty tài chính theo quy định của Ngân hàng nhà nước.

Tham khảo: Hỗ trợ vay tiền online chỉ bằng CMND

Hệ thống tra cứu CIC cá nhân hoạt động như thế nào?

Qua những phân tích ở trên, có thể bạn đã hiểu được chức năng cơ bản của hệ thống **CIC**

Checking rồi phải không? Vậy chúng ta có thể kiểm tra được những thông tin chi tiết gì khi tra cứu CIC? Cùng tìm hiểu tiếp nhé!

Tra cứu CIC cung cấp các thông tin gì?

Có thể nói CIC không khác gì một cuốn từ điển, cung cấp mọi thông tin về lịch sử tín dụng của một cá nhân hay một tổ chức. Cụ thể CIC có thể đem lại những thông tin gồm:

- Khách hàng hiện đang quan hệ với bao nhiêu tổ chức tín dụng.
- Dư nợ tính tới thời điểm hiện tại là bao nhiêu?
- Mục đích vay của khách hàng với các gói vay của mình là gì: vay tiêu dùng, vay kinh doanh hay phục vụ cho các mục đích khác?
- Thời gian đăng ký trả là bao lâu?
- Khách hàng đang thuộc nhóm nợ nào?
- Đối với các khoản vay thế chấp, khách hàng đã sử dụng tài sản gì để thế chấp cho khoản vay.
- Quan trọng nhất, ***quá trình trả nợ của khách hàng có tốt không?***

Để có thể ra quyết định có cho Khách hàng vay hay không? Ngân hàng sẽ căn cứ vào các yếu tố có được khi thực hiện việc tra cứu CIC.

Tham khảo:

Thao tác kiểm tra CIC có ý nghĩa gì?

Việc **check CIC** không chỉ có ý nghĩa đối với Ngân hàng mà còn khá quan trọng đối với cá nhân – doanh nghiệp.

Đối với Ngân hàng – Tổ chức tín dụng

- Căn cứ để quyết định có xét duyệt khoản vay hay yêu cầu mở thẻ tín dụng của khách hàng.
- Quản lý thông tin khách hàng một cách thống nhất giữa các Ngân hàng thông qua hệ thống CIC.

Đối với khách hàng:

- CIC là một hình thức giúp khách hàng có thể kiểm tra được các khoản vay, các mối quan hệ tín dụng của bản thân.
- Trước khi đăng ký vay hãy mở thẻ tín dụng, việc **check cic online** giúp khách hàng có

thể kiểm tra được mình có đủ điều kiện hay không? hoặc dự đoán tỉ lệ đậu hồ sơ.

Hướng dẫn kiểm tra CIC cá nhân chi tiết nhất

Hiện nay có hai phương thức có thể giúp bạn kiểm tra lịch sử tín dụng cá nhân đó là thông qua trung tâm thông tin tín dụng hoặc thông qua công ty dịch vụ.

Kiểm tra CIC cá nhân tại trung tâm tín dụng

Bạn có thể check CIC trực tiếp tại:

– **Trung tâm thông tin tín dụng Ngân hàng nhà nước Việt Nam** tại địa chỉ:

- Hà Nội: Số 10 Quang Trung, Quận Hà Đông Hà Nội, Việt Nam
- Hồ Chí Minh: Lầu 1, số 68 Nguyễn Huệ, Quận 1 TP. Hồ Chí Minh, Việt Nam

Khách hàng cũng có thể tiến hành tra cứu lịch sử tín dụng CIC tại Công ty cổ phần thông tin tín dụng Việt Nam tại địa chỉ:

- Hà Nội: Phòng 1303B, Tòa nhà Vietcombank, 198 Trần Quang Khải, Phường Lý Thái Tổ, Hoàn Kiếm, Hà Nội
- Hồ Chí Minh: Tầng 4, Tòa nhà văn phòng 13-13 Bis Kỳ Đồng, Phường 9, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

Tuy nhiên, việc tra cứu này sẽ mất **phí CIC**. Để có thể **kiểm tra CIC cá nhân miễn phí** khách hàng có thể tra cứu trực tiếp trên website, tuy không đầy đủ thông tin chi tiết nhưng vẫn có những thông tin cơ bản để có thể kiểm tra lịch sử tín dụng.

Cách tra CIC cá nhân thông qua Ngân hàng

Nói đúng hơn, trong cách kiểm tra này chúng ta sẽ thông qua các công ty tài chính hoặc ngân hàng cho vay trả góp để thực hiện theo nguyên tắc : Khi khách hàng đăng ký vay vốn, ngân hàng hoặc công ty tài chính bắt buộc phải thực hiện việc **kiểm tra lịch sử tín dụng CIC** của khách hàng để quyết định có cho vay hay không ?

Để thực hiện **kiểm tra cic**, chúng ta làm các bước sau :

- **Bước 1** : đăng ký vay tiền tại Ngân hàng
- **Bước 2** : Cung cấp thông tin số CMND để tiến hành tra cứu lịch sử tín dụng CIC
- **Bước 3** : Sau khi tra cứu, ngân hàng sẽ thông báo kết quả CIC đến khách hàng

Vậy là bạn đã hoàn tất việc tra cứu lịch sử tín dụng CIC online. Đây là một mẹo nhỏ bạn nên biết.

Check CIC Online miễn phí qua website của trung tâm tín dụng CIC

Ngoài ra, khách hàng cũng có thể tự tra cứu CIC cá nhân trực tiếp tại website của trung tâm tín dụng CIC. Trước khi tra cứu bạn phải đăng ký tài khoản theo các bước sau :

Bước 1 : Truy cập vào website đăng ký tại đây

Bước 2 : Điền đầy đủ thông tin, up thêm ba hình ảnh mặt trước, sau của CMND và một ảnh của bạn để đăng ký tài khoản.

Trong trường hợp bạn đã có tài khoản trước đó thì chỉ cần đăng nhập.

Bước 3 : Nhập mã OTP gửi về tin nhắn của bạn để xác nhận đăng ký tài khoản. Sau đó kiểm tra email để lấy thông tin tài khoản và bắt đầu tra cứu.

Bước 4 : Truy cập vào website tra cứu lịch sử tín dụng CIC online tại <https://cic.gov.vn/>

Bước 5 : Tiến hành đăng ký tra cứu, sau 1 ngày bên CIC sẽ có nhân viên gọi cho bạn để xác minh một số thông tin cá nhân. Nếu các thông tin chính xác và trùng khớp, kết quả tra cứu CIC của bạn sẽ được gửi về Email

Check CIC Online trên App điện thoại

Bạn cần tải ứng dụng CIC Credit Connect – Kết nối nhu cầu vay:

Thực hiện tra cứu CIC theo các bước hướng dẫn sau:

- Bước 1: Chọn Khai thác báo cáo để bắt đầu tra CIC
- Bước 2: Xác thực khai thác báo cáo bằng Mật khẩu/ Vân tay/ Face ID
- Bước 3: Mua báo cáo tín dụng

- Bước 4: Nhập mã xác thực OTP
- Bước 5: Xem báo cáo tín dụng

Vì sao bạn bị xếp hạng lịch sử tín dụng xấu trên CIC

Có khá nhiều nguyên nhân dẫn đến việc bạn bị xếp hạng lịch sử tín dụng xấu trên CIC và đa phần đều đến từ quá trình thanh toán hợp đồng vay của bạn như:

- Chậm hoặc không thanh toán tiền hợp đồng vay trả góp trong thời gian dài
- Trả chậm hoặc không trả tiền do sử dụng thẻ tín dụng
- Đối với các khoản vay thế chấp việc mất khả năng thanh toán vay dẫn đến tài sản bị thu hồi cũng làm ảnh hưởng đến lịch sử tín dụng CIC của bạn.
- Bị kiện ra toà do không thanh toán nợ với người khác hoặc doanh nghiệp khác.

Kết luận

Qua bài viết này, chắc hẳn khách hàng cũng có thể trả lời được câu hỏi “**CIC là gì?**”.

WEBLODE.vn hy vọng đã giúp bạn có được những thông tin cần thiết về trung tâm CIC. Nếu có bất kỳ thắc mắc nào hãy để lại câu hỏi dưới bài viết, chúng tôi sẽ trả lời.

Hoặc nếu bạn đang có nhu cầu vay tiền trả góp, hãy liên hệ với hotline để được tư vấn trực tiếp và hoàn toàn miễn phí!

Thông tin được biên tập bởi: weblode.net

The post [CIC là gì? Cách tra cứu CIC cá nhân Online miễn phí 2021](#) appeared first on [WEBLODE](#).

Nguồn: WEBLODE <https://weblode.net/cic-la-gi-cach-tra-cuu-cic-ca-nhan-online-mien-phi-2021/>