

你有不良信用记录吗?上网查查

专业人士:主要由逾期还款的次数决定

策划统筹 李彦慧
本报记者 李孟霏

个人信用报告是一个人在现代商业中信用评判的重要依据,被人们称为“经济身份证”,无论是办理住房贷款还是小额贷款,甚至于出国办理签证或者房屋租赁等,央行征信中心个人信用报告都能够起到十分重要的作用。自10月28日起,山东市民也可以在互联网上查询个人的信用报告了。不少市民在查出有不良信用记录后都有同样的疑问——该如何处理?

我的不良记录是怎样形成的

10月30日,威海市民李女士登陆个人信用查询平台,根据页面指引,查到的个人信用报告让她大吃一惊。“我竟然办过8张信用卡?并且有6张未销户,3张信用卡发生过逾期。”看到信用报告上的信贷记录,李女士最大的疑问是,“我是不是进入了黑名单?是不是一个信用不良用户?”

其实,李女士的疑问也代表了大多数人,大家往往重视自己的信用报告,但又不是很了解,哪些行为会影响我们的信用报告呢?怎么做才能避免失误,保

护自己的信用,让不良记录远离我们呢?

“贷款没有还上,就是逾期,”中国银行威海分行的一位工作人员解释,他们考察信用的主要依据就是信用卡和贷款的逾期情况,而衡量的标准也非常简单,只要是没在规定的还款日期还款,“哪怕超过一小时,哪怕是少还一块钱,也是逾期。”而工商银行威海分行的一位工作人员介绍,晚还款多少天就算是逾期,各家银行没有具体的标准,也没有具体的时间限制,主要还是看次数多

少;至于多少次算是逾期,她直言,“这是银行内部消息,并不方便透露。”

“原则上来说,每一家银行都会有一个审贷委员会,而他们审查的标准,主要是依据逾期还款的次数,”中国人民银行威海市中心支行的一位工作人员进一步介绍,目前虽然各家银行参考的标准不同,但主要的一个标准是查看逾期还款的次数,“目前大部分银行对信用卡、房贷等两年内连续三次、累计六次逾期还款的现象视为有不良记录。”

信用卡逾期还款 可别急着销卡

中国人民银行威海市支行的工作人员介绍,如果信用卡逾期还款,持卡人不能急着销卡,而应该先还完所欠本息,之后再坚持正常用卡24个月。“最后一条逾期记录时间超过2年后,持卡人的信用报告上就不会再显示有逾期了。但这种方式对于房贷或者车贷等逾期,并不适用。一般贷款对于逾期的限定天数最好是30

天以内,超过90天,就会影响信用。”

至于像个人信用信息服务平台中提供的电话费或者是欠税记录等公共记录,是否会在银行的信用考量范围之内,中国银行威海分行的工作人员解释,“对于这些部门,我们银行只是代收费,这些记录我们不会做衡量。”

中国人民银行威海市中心支

个人信用报告			
报告编号: 2013103003000157300438 查询时间: 2013.10.29 14:16:52 报告时间: 2013.10.30 03:03:39			
姓名:	证件类型:身份证	证件号码:*****3531	未婚
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级。			
	信用卡	住房贷款	其他贷款
账户数	6	0	0
未结清/未销户账户数	6	0	0
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
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. 2013年1月16日	(人民币账户)	截至2013年10月, 信用额度21,000, 已使用额度0。	
2. 2013年1月16日	(美元账户)	截至2013年10月,信用额度折合人民币20,822, 已使用额度0。	
3. 2007年12月26日	(人民币账户)	截至2013年9月, 信用额度2,000, 已使用额度157。	
4. 2012年4月18日	(人民币账户)	截至2013年9月, 信用额度0, 透支余额0。	
5. 2010年12月2日	(人民币账户)	截至2013年9月, 信用额度0, 透支余额0。	
6. 2012年4月7日	(人民币账户)	截至2012年4月, 信用额度0, 尚未激活。	

▲个人信用查询报告部分内容。 记者 王震 摄

小链接

避免产生“糊涂账” 选对卡种很重要

其实,信用卡不是越多越好,一定要根据实际情况,选择适合自己的信用卡,数量也尽量不要超过3张。

业内人士建议广大市民,首先,要把好选卡这一关,先比较再决定。

商务卡:一般具有双币种、全球通用的特点,也就是说持卡人可在境外提取当地货币,回国后用人民币还款,这就免去了货币兑换的繁琐,节省时间。

都市白领多功能卡:发行这类卡的银行与商场、美容美发院、化妆品品牌等合作,提供资讯、

折扣、抽奖等优惠活动,并且定期举办理财投资、美容、文化欣赏等讲座。

信用卡卡:对于有车一族,办一张汽车信用卡可以为加油、维修、汽车救援等带来许多方便。一般信用卡有加油刷卡折扣优惠,有助于减轻油费负担。

其次,信用卡的年利率和年费也是考量的因素之一,如果选择年利率较低的信用卡,可以避免支付高透支利息。

再者,一定要保护好好自己的信用卡,有的卡只认签名,丢失后容易被人恶意盗刷。