信用卡(Credit Card)是一种非现金交易付款的方式，是简单的信贷服务，由银行或信用卡公司依照用户的信用度与财力发给持卡人，持卡人持信用卡消费时无须支付现金，待结帐日时再行还款。随着支付方式的多元化发展，信用卡越来越多地出现在人们的视野中。现在有很多人，因为不注意征信方面的事项，而出现了信用不良记录，导致办理信用卡或贷款业务时就会遭到“碰壁”。

# 谁动了我们的信用

本报见习记者 郝文杰 任斌

征信，本身既不是诚信，也不是信用，而是客观记录人们过去的信用信息并帮助预测未来是否履约的一种服务。这里要特别说明的是，征信所记录的是个人的“信用”信息，即个人是否履行了合同约定的义务，而不是“诚信”信息，因为一个人诚信与否，是个人的主观意愿，是道德范畴的事，没有一个放之四海而皆准的标准，更没有一个政府部门能对个人是否诚信作出评判。

## 不少人漠视“经济身份证”

个人信用报告是记录个人过去信用信息的文件，在个人经济行为中起着越来越重要的作用，被称为个人的“经济身份证”。目前，人民银行已建立了全国联网的个人征信系统，只要你与银行发生了信贷业务往来或者开立了个人结算账户，系统就会自动生成你的个人信用报告。市民可以到人民银行的征信部门对自己的个人信用报告进行查询。

虽然，进行信用查询的人数不断增加，但相对于全国个人信用报告查询的比例，东营的查询者还是少之又少。

记者在东城街头随机采访了10位市民，均表示对自己的信用记录没进行过查询。当被问及是否有不良信用记录时，他们多数用“应该”、“大概”来回答。信用记录在很多市民的意识中还是一个陌生的概念。

征信部门工作人员介绍，北方人对个人信用报告的意识和重视程度明显弱于南方人。

## 重要的信用记录

东营市商业银行的工作人员告诉记者，拥有良好的信用记录在商业银行办理贷款时，不仅可以节省审贷时间，还可能在贷款利率、期限、金额等方面得到优惠。良好的信用记录会带来便利，不良信用记录则会影响生活。

东营市商业银行的客户经理袁芳介绍，如果贷款申请人有3次以上不良信用记录，又不能证明其为非恶意性产生的不良记录，银行将不予受理此类贷款申请。

信用记录中一旦有了不良记录将很难被抹去，甚至会影响人的一生。目前，我国对负面记录的保留年限还没有明确的法律规定。

## 如何避免产生不良记录

记者在调查中发现，许多不良记录并非市民恶意为之，而是缺乏对个人信用系统的认识和重视，不小心造成的。哪些情况下容易产生不良信用记录呢？

●信用卡透支消费后没有按时还款而产生逾期记录；

●按揭贷款没有按期还款而产生逾期记录；

●按揭贷款、消费贷款的利率上调后，仍按原金额支付月供，银行因余额不足而未成功扣款产生的逾期记录；

●为第三方提供担保时，第三方没有按时还贷款而形成逾期记录等情况。

### 专家提醒：理性办理信用卡

中国人民银行东营市中心支行征信管理部门的陈岩认为，要避免不良记录的产生关键还在自己。“在办理信用卡的时候，不要跟风，要根据自己的需要来办理，对自己的信用负责。在变更工作地点时，特别是大学生就业时，要看看新的工作地点有没有自己信用卡所在银行的分支机构，以确定是否容易还款。对不需要的信用卡要及时注销。”陈岩告诉记者，在利率上涨时，自己要及时与银行沟通，了解调整后的月供额度，避免非恶意不良记录的产生。

除了日常及时足额还款以外，市民还要保护好自己的身份证件，防止被盗用。在向他人或单位提供身份证复印件时，在复印件上有文字的地方标明用途，市民应定期查询个人信用报告，关注自己的信用记录，如对信用报告所反映的信息有异议时，及时到人民银行征信中心提出书面异议申请。

背景资料

## 每年11月28日 银行公共教育服务日

随着金融业的不断发展创新，金融产品和服务方式日趋丰富，金融工具的复杂性日益增加，金融安全已成为目前人们最为关注的金融服务核心内容之一。

中国银监会宣布将每年的11月28日定为中国银行业公共教育服务日，今年的主题是“多一份金融了解，多一份财富保障”。

### ◉助学贷款要及时偿还

**问：**今年刚大学毕业，在学校的时候办理了助学贷款，应该从什么时候开始还款，会不会有不良记录，如果家不是本地的，异地还款怎么进行？

**答：**申请了助学贷款，毕业时银行会给你两种选择，一种是一次性还款，不用付任何利息；另一种是和银行签订分期还款协议，采用分期还款方式，但要计息。具体还款日期要根据当初助学贷款时双方约定的还款期限进行还款。

### ◉有了负面记录及时建立守信档案

**问：**个人信用报告中有了负面记录后该怎么办？

**答：**如果目前个人信用报告中已经有了负面记录，那么首先要避免出现新的负面记录，其次是要尽快重新建立个人的守信记录。商业银行在判断一个人的信用状况时，着重考察的是这个人最近的信贷交易情况。如果一个人偶尔出现了逾期还款，但此后都是按时足额还款，那么可以证明其信用状况正在向好的方向发展。

### ◉不贷款不用信用卡并不代表信用度高

**问：**以前没贷过款，也不用信用卡，这样，我的信用度是不是高呢？

**答：**评价一个人的信用状况时，银行通常是依据这个人过去的信用行为记录，主要包括个人过去偿还贷款、从来不使用信用卡等信贷交易的记录。如果一个人没有贷款，也从来不使用信用卡，银行就会因缺乏评价这个人的信用状况的依据而难以作出信用评价。

### ◉更换信息要及时通知银行

**问：**贷款后更换了手机号需要告知银行么？

**答：**需要及时告知银行。如果资料不真实或者存在错误，就会给征信机构带来很大的麻烦，同时，还会损害自己或其他人的利益，甚至可能被追究法律责任。比如，如果家庭住址、电话号码变更而未及时通知银行，银行的对账单很难及时寄送到个人手里。如果因此延误还款，就容易造成负面信用记录，给自己造成不便。

◎警示案例

## 银行信用，说声爱你不容易

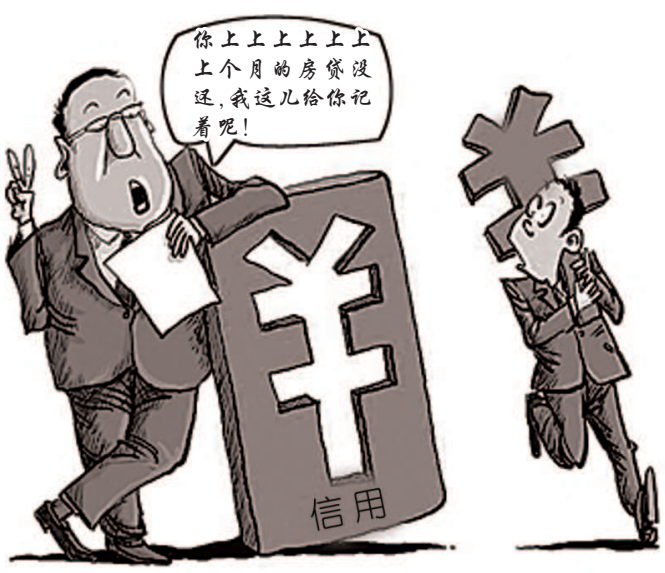
### 冲着礼物去办卡 不知还要交年费

校园市场已经成为近年来各大银行信用卡业务的必争之地。从杯子、拖鞋、钥匙圈到保温杯、背包和公仔玩具，“开卡礼品”逐渐升级以吸引大学生们的眼球，许多女生冲着可爱的礼品去办卡，但是办理了之后经常就束之高阁了，殊不知信用卡还有很高的年费。贾敏就是遇到了这样的事情。

2009年10月上旬，贾敏办理了信用卡，每个月都收到银行寄来的还款清单，“之前办理的时候，工作人员根本没说清楚，否则就不办了，虽然现在已经取消了，但想想就窝火。”

### 一月房贷漏还 50多次不良记录

李强在几年前购买了一套房子，交了首付后，余下的房款选择了按揭贷款。李强告诉记者，当时是在沂河路的某银行办理的贷款，2005年8月因为忙于生意忘记当月的房贷，“我9月去还，一直认为是当月的，这样，每个月错开了，都有不良记录。”今年，李强去办理贷款时，“银行说我有50多次的不良信用记录，我当时就懵了。”通过查询，他的不良信用记录是在还房贷的过程中产生的，“还款时银行的工作人员也不提醒一下，这又不是故意的你说！”




### “被”办信用卡 飞来不良记录

近日，住在西城的张显因买房到中国农业银行办理贷款，银行的工作人员告知他有8次不良信用记录。“可我从没办过信用卡，更没透支过钱，怎么会有不良信用记录呢？”

据张显回忆，2008年同事称要帮他办理银行卡，他就把身份证复印件交给了同事，“2009年转业前，询问过他银行卡的事，他说没办出来，我也没当回事。”张显在中国人民银行东营市中心支行查询到的个人信用报告表上显示，以他为户名的信用卡开卡时间为2009年3月6日，信用额度为2000元，并有8次不良信用记录。

(文中贾敏、李强、张显均为化名)