

# 央行新版个人信用报告上线 个人不良信用记录保留时间缩短为5年 个人信用污点不再伴终生

## 定义

### 它是个人信用信息的客观记录

个人信用报告是一份个人信用信息的客观记录。记录了个人全部信用支付历史。包括：与金融机构发生借贷关系形成的履约记录；与其他机构或个人发生借贷关系形成的履约记录；与商业机构、公用事业单位发生赊购关系形成的履约记录；与住房公积金、社会保险等机构发生经济关系形成的履约记录；欠缴依法应交税费的记录；各种受表彰记录；以及其他有可能影响个人信用状况的刑事处罚、行政处罚、行政处分或民事赔偿记录。个人信用报告是授信人迅速、客观决定是否给予受信人提供信用的重要参考。

良好的信用记录对个人最大的好处就是为个人积累信誉财富。如果您拥有良好的信用记录，就可能使银行相信您会按时还款，即使您无法提供物质抵押品，银行也会给您贷款。因此，良好的信用记录如同“信誉抵押品”，帮助您获得银行贷款。

## 作用

### “污点”影响个人金融生活

“要不是那次忘记还信用卡，我的个人信用记录也不会出现‘污点’。”去年，市民王小姐去银行申请贷款，由于之前有过不良记录，直接影响了她后来申请房贷的发放。或许不少人都有过这样的无奈，一个不经意的疏忽，导致信用卡、个人贷款的逾期，会让你的个人征信记录留下污点。

在旧版征信报告中，对逾期信息的展示期限没有作出规定，也就是说，逾期记录只要曾经发生，即使已还清欠款，仍将被一直显示在信用报告中。现在，这一情况终于有所改变。随着央行新版征信报告的运行，信用污点伴终身的无奈或许将成为历史。

据悉，央行征信中心在推出新版信用报告时，规定了新版信用报告的逾期记录展示的起始计时点，即2009年10月1日以前的已更正逾期行为的记录将不再展示。需要指出的是，5年期限的起点是从逾期还款者还款完毕那天起，如果始终未足额还款，说明逾期还在发生，则不受5年期限限制。

## 变化

### 不良记录保留时间缩短为5年

“新版个人征信系统和旧版相比最明显的地方就是关于‘污点’时效性。”省会某商业银行信贷部负责人说，“新版个人信用记录变化还是很大的。最大的区别是之前会显示5年前你的不良记录，现在没有了。而且，新版信用报告中逾期信息的开始记录时点是2009年10月之后”。

这就意味着，对于有着前述“无奈”的借款人来说，新版本赋予了“漂白”信用污点，重建良好个人信用记录的机会。

“在最近几年的信贷审批中，越来越注重征信的质量，通过信用报告来全面核定借款人的还款风险与能力既是监管要求，也是业务需要。同时，由于以前逾期记录没有留存时间的限定，对于许多非恶意违约而产生信用污点的借款人来说，的确有失公平。”某国有银行授信审批部人士坦言，5年的有效期对于那些曾经发生过逾期并已偿还欠款的借款人来说，相当于获得了一次“重建”的机会。同时，对于征信制度建设的健全与完善也将起到促进作用。

除此之外，新版信用报告的个人基本信息中，居住地址、工作单位信息不再显示，公积金、养老保险的内容也都被删除。

## 猜测

### 缩短期限会不会助长违约

“新版个人不良信用记录保留时间缩短为5年，会不会助长部分不法分子利用新规违约？”央行修改个人征信系统中对于“污点”管理的期限，得到不少人赞同的同时，也有一些市民表示担心。市民郭先生就表示，新版个人信用记录只显示2009年10月之后的信息，而且不良记录只保留5年，这对“习惯”违约的人来说约束力变小了。

对于新规今后可能产生的影响，某商业银行客户经理坦言：“担心可能有点多余。人的财务状况会随着时间的推移改变，行为方式也是如此。5年之内没有违约记录，应该视为信用良好。我个人认为央行新规是合理的。”

此外，业内专家也对5年有效期的规定给予了认同。中国人民大学金融与证券研究所副所长赵锡军曾于近日公开表示，不良信用存留5年符合我国经济发展现状。“目前我们国家处于经济发展比较快的时期，个人参与的社会经济活动越来越活跃。这就需要跟这个状态相适应的信用保存期，5年应该是一个比较恰当的时间。”

“一个不良记录，一世都有不良记录。”这是曾经人们对银行信用系统的印象。日前，中国人民银行新版个人征信报告宣告上线。在新系统中，市民个人信用的不良记录保留时间被缩短，发生负面记录后，只会对个人征信报告中保留5年，而且个人信用报告显示的记录只有2009年10月之后的信息。

新版个人征信系统与旧版相比都有哪些变化？缩短不良记录期限会不会助长违约？哪些行为可能造成“污点”？今天，本报为您全面解读“新版个人信用报告”。  
记者 倪子



## 提醒

### 五类情况最易导致“不良”

- 1 “睡眠信用卡”是会产生年费的，若不缴纳就会产生负面的信用记录。
- 2 信用卡透支消费、按揭贷款没有及时按期还款。
- 3 贷款利率上调，仍按原金额支付“月供”或分期，产生欠息逾期。
- 4 为第三方提供担保时，第三方没有按时偿还贷款。
- 5 第五，手机号停用，没有办理相关手续，因欠月租费而形成逾期，也会造成不良记录。

## 相关链接

### 个人信用报告有哪些作用？

- 1.找工作 一些单位招聘时，已经把政审材料改为人信用报告，尤其是银行、保险、证券等行业，大多数在招聘时都要求提供个人信用报告。
- 2.开账户 金融期货交易要求期货公司对股指期货自然人投资者进行适当性综合评估时，明确“投资者可以提供近两个月的个人信用报告或者其他信用证明文件作为诚信记录的证明”。
- 3.租房子 为了解租房当事人的信用情况，防范出租房屋风险，现在已有房屋出租人要求承租人出示个人信用报告。主要是让租房者证明自己比较诚信，一不会故意损坏屋内设施，二不会逃房租。

### 如何修复不良记录？

- 首先，避免出现新的逾期。银行在判断一个人的信用状况时，通常考察的是这个人最近的信贷交易情况。
- 其次，若信用卡出现了逾期，千万不要采取注销信用卡的方式来解决，应该采取正常使用、正常还款的方式。
- 第三，市民发现个人信用报告记载的内容有误，可提出异议申请。

## 中国好家电 就在永乐花园路店 11月16日开业

关注生活质量已成为现代人消费的主题，家电事小，却令生活更美好。永乐电器花园路精品旗舰店大手笔规划上万平米卖场，集萃顶尖销售团队，开业在即，也在第一时间将“好家电”主推到消费者面前，让您的生活同步世界，保证您幸福无忧！

### 智能电视“好大”

电视作为家庭的娱乐中心，拥有最新技术标签和引领潮流的观感体验的新型产品，整体功能多样化、智能体验人性化以及价格低廉化，总是备受消费者的青睐和热捧。在永乐花园路店重装开业之际，大液晶智能电视继续保持价格优势，32英寸LED才1399元，50英寸3D电视跌破3000元，创维84英寸智能超高清云电视跌破万元，还有海尔、长虹、康佳、TCL、海信等一线品牌精品云集，让您以超级“狂欢价”抱回家。经常逛花园路精品旗舰店的消费者，在这里经常是能够感受到全新潮流

### 的家电科技。制暖电器“好便宜”

制暖家电好“便宜”，却令生活更温暖。据了解，很多租房居住的单身族或外地务工人员大多会选择购买电暖器取暖。此外，一些取暖效果不理想的家庭，也会购买电暖器辅助取暖。电暖器、浴霸、热水器、冷暖空调等电器全面整合让利，助阵永乐花园路精品旗舰店重装开业，让利高达30%！伊莱克斯、科龙、海尔、格力、志高等大牌空调厂家为刺激销量，也主动下调了冷暖空调价格。捡“便宜”捡实惠，永乐花园路店让您整个冬天暖意融融，幸福像花儿一样。

### 精品手机、数码、电脑“好棒”

据悉，3C产品也是永乐花园路精品旗舰店的一大亮点，无论是一次性出样数量，还是产品专区，在郑州都是首屈一指。永乐花园路精品旗舰店本次开业盛典，3C手机、电脑、数

码相机当仁不让、强势出击，以优势的价格、品牌、服务平台，掀起新一轮感恩降价风暴。

出门可以不带钱包，但不可不带手机，手机已经是我们日常生活的一部分。据永乐负责人介绍，永乐花园路精品旗舰店开业，也为时下最酷最炫的高端智能手机提供了秀场，苹果、三星、HTC、联想、摩托罗拉等品牌品类齐全，各样爱好的人都能在这里找到自己的“最爱”。三星旗下最新发布的旗舰跨界机型N7100，出色的1.6GHz四核处理器、2G RAM空间，可以说是独步“武林”，配上5.5英寸高清巨屏，让您无论是游戏、影音娱乐还是网上冲浪，都能得心应手。随着新苹果的上市，降价的iPhone4S再次激起果粉们竞相购买的热潮，花园路精品旗舰店开业期间iPhone 4S低至3999元，有意的果粉们赶快冲击吧！



### 提前预存 开业“好实惠”

为了答谢消费者并庆祝永乐花园路精品旗舰店开业，来即送大礼。预存即有惊喜，存50元订金送食用油一桶，老客户电话预约购物先送100元，单品满1000元送200元全场通用积分，该活动吸引了大量市民参与。目前活动已接近尾声，有意参加预存活动的朋友要抓紧时间了！

惊爆的价格，数量有限，永乐花园路精品旗舰店11月16日全面引爆！

樊无敢