

“关注个人信用报告”系列报道之二

作为老百姓的“经济身份证”，个人信用报告如今已经在市民生活中扮演着日益重要的角色。不管您是创业、买房、购车、留学等贷款申请，还是信用卡申请等，都要先过“信用关”。

个人信用报告到底都记录了哪些内容？花钱能消除不良记录吗？个人又是如何避免不良信用的产生呢？今天，请跟随记者一起了解。

郑州晚报记者 倪子



被誉为“经济身份证”的个人信用报告对接诚信指数 买房、留学、创业等贷款申请都要先过“信用关” 不良记录最多保持几年？如何避免不良信用？ 亲，请善待您的“经济身份证”



B 信用报告一年只能查两次

据中国人民银行郑州中心支行相关工作人员介绍，个人信用报告是征信机构出具的记录个人过去信用信息的文件，是个人的“经济身份证”，它可以帮助其他相关人员了解交易伙伴的信用状况，方便达成金融交易。个人只要在银行办过贷记卡、贷过款、为别人担过保，征信系统中都会自动生成一份信用报告。

然而，到目前为止，大多数老百姓对个人信用报告了解不够，很多人甚至从未关注过自己的“经济身份证”。记者随机采访了多位曾办理过贷款的市民及信用卡持卡人，其中，绝大多数人出于种种原因，都有过逾期还款的经历。有的是存错了卡、有的是忙得忘记还款，还有的是记错了还款日期……总之，都是由于一时疏忽所致，然而这样的疏忽却会给自己带来负面信用记录。

为了避免出现意想不到的麻烦，中国人民银行郑州中心支行提醒，在申请贷款或信用卡前，应先查询自己的信用报告。由于操作等原因，信用报告中的记录可能会出现错误，及时发现并更正信用报告中的错误，将有助于你顺利办理信贷业务。

个人如何查询自己的信用报告呢？记者了解到，市民可前往中国人民银行郑州中心支行一楼大厅查询本人的信用报告。查询时只需要携带个人有效身份证件的原件及复印件。查询信用报告不收费，不过，每人每年只有两次免费查询的权利。

A 信用“不过关”或致无法贷款购房

“各项条件都符合，可是银行说我要申请房贷，必须提高首付款比例和利率。”最近，刘女士很烦恼，没想到自己买房这么困难。仔细询问才知，银行之所以提高贷款“门槛”，是由于自己原先在其他银行办理的一笔贷款曾经出现过逾期，“没想到自己的一个失信行为就影响到了贷款”。

和刘女士一样郁闷的还有张先生。去年，为了帮朋友完成信用卡办卡任务，办了一张某行信用卡。由于用着不习惯，刷了一次后，张先生就暂时把这张卡搁置在一边。

近日，他准备为新买的房屋办理贷款却被银行拒绝了，原因是负面信用记录。张先生这才知道，由于没有及时还上自己之前用信用卡透支的几百块钱，以及今年没有按时交信用卡年费，他的个人信用报告上已经有了负面信用记录，而此前对于什么是个人信用报告，他却浑然不知……

如今，贷款买房买车、贷款完成学业，刷信用卡购买日常生活用品……在老百姓的日常生活中，与银行打交道已经成为一种常态。当然，贷款并不是理所当然提供给任何人的，银行在批准你的贷款申请前，需要了解您的信用状况，而信用报告就是关于你信用历史的客观记录，是商业银行了解您信用状况的一个重要参考。

C 信用“污点”5年后可洗白

“最近收到一条短信，说只需交纳500元费用，就可帮助消除银行个人不良信用记录。可信吗？”前段时间，正打算贷款买房的李女士收到这样一条短信。

对此，中国人民银行郑州中心支行的工作人员表示：“个人信用记录不可随意更改，并没有花钱消除记录一说。这是不法分子利用贷款人急于提高信用的心理，以‘消除不良记录’为幌子，达

到骗取钱财的目的，希望广大市民千万不要上当受骗。”

据介绍，个人信用记录是不能随便更改的，如果不慎产生了不良信用，应向金融部门咨询，采取正当合法的措施加以弥补，切不可寻求非法手段。

值得注意的是，新实施的《条例》规定，只要在5年内保持良好的信用行为，这些不良信息将会在5年后消失无踪。比如一笔

贷款应当是在5月1日还款，但是一直逾期到10月1日才偿还，那么，从10月1日开始计算，5年后此记录将被删除。

据了解，国际上一般都对个人的不良信息设定了保存时限，但期限并不相同。如英国规定保留6年；韩国规定保留5年；我国香港地区的规定是，个人破产信息保留8年，败诉信息保留7年。相比较而言，5年的期限并不算长。

D 维护良好信用靠自己

你是否因为信用卡过多，弄不清信用卡年费或还款日期？按揭贷款、消费贷款的利率调整是否心里有数？在为第三方提供担保时，是否清楚第三方有没按时偿还贷款？手机号停用或住址改变后，是否及时到相关银行机构更新相应信息？这些在日常生活中的情况，非常容易在您的“经济身份证”上出现负面信息。

如何维护良好的信用记录，首先要养成良好的意识和习惯。在发生信用交易

后，应随时留意还款日期，加强与金融机构信贷员等有关业务人员的联系，按时归还贷款本息或信用卡透支款。

若已出现负面记录，也不必太紧张，不能将信用卡“一销了之”，而应继续使用好这张信用卡，做到按时足额还款，修复自己的信用记录，用实际行动表明自己的信用是往好的趋势发展。发现自己征信档案中的记录与实际情况有出入，可以向征信机构或者信息提供者提

出异议。

身份证被盗用，个人信用记录产生负面信息等情况近年来屡屡发生。对于此，工作人员提醒，应妥善保管好各种有效身份证件及其复印件。向他人提供身份复印件时，最好在有文字的地方标明用途，同时加上“此复印件仅供办理xx业务用，再复印无效”等字样。一旦发现自己身份证被盗用，应采取有效措施或立即向公安机关报案。