

# 解个人信用状况 维护你的“经济身份证”

## 非恶意欠款也会让信用有“污点”

说起自己房贷申请被拒绝的事,张先生觉得很纳闷。张先生告诉记者,自己在几年前贷款买过两套房,贷款金额都不高,一个贷6万,一个贷2万,还款分别在两家银行,所以每月他要往两张银行卡上存钱。

“后来6万的还完了,就剩个2万的了,但我有一次却搞错了,把贷款还到已经结清贷款的那张银行卡上去了。”张先生称,只到4个月过后,银行通知他已经连续几个月没还款了,这时张先生才发现,自己把钱打错账户了。

“我并不是恶意欠债不还,我甚至可以吧存错的这些记录出示给银行看,而且后来我也把这些欠款都一次性补交了呀。我的信用就不好了么?”张先生称,而且现在在凭他的收入,支付即将申请的贷款完全没有问题,光每个月公积金用于逐月还贷就足够了。

夏先生也遭遇过同样的困惑,因为自己忘了加息的影响,年初还是按照原来每月2000元的金额还房贷,结果一个月后银行打电话告知自己有了逾期记录。

如果市民信用记录有了“污点”,那么银行在发放新的贷款时,会考虑这些“污点”产生的原因,并有可能影响到新的贷款的发放。

“我们总行规定,只要客户连续3个月逾期,那么就属于信用记录不良客户,就不予发放贷款。”南京一家国有商业银行房贷部负责人称,对于像张先生这种打错账户而导致的“污点”,他们没有办法通融,在征信系统里,只要有三次房贷逾期记录他们就不给发放贷款,如果是信用卡有逾期记录,银行才会考虑是否有特殊原因。

是否按时缴学费也将写进信用报告

据人民银行南京分行征信处介绍,个人信用报告是征信机构出具的记录市民过去信用信息的文件,是个人的“经济身份证”。

个人信用报告里记录了市民的姓名、身份证件、家庭住址、工作单位等基本信息;在银行的贷款信息,包括何

## 时在哪家银行贷了多少款、还了多少款以及是否按时还款等信息;信用卡信息,如办理了哪几家银行的信用卡、信用卡的透支额度以及还款记录等。此外,征信系统还纳入了江苏省公积金管理中心的缴存信息等。

随着数据库建设的逐步推进,个人信用报告还将记载社会保障信息、是否按时缴纳电话、水、电、燃气等公共事业费用的信息,以及法院民事判决、欠税等公共信息。

几种情况容易出现负面记录

人民银行南京分行的相关专家称,市民容易在以下几个日常生活环节中不经意地导致信用“污点”。

一是信用卡透支消费没有按时还款而产生逾期记录;二是按揭贷款没有按期还款而产生逾期记录;三是按揭贷款、消费贷款等贷款的利率上调后,仍按原金额支付“月供”而产生的欠息逾期;四是为第三方提供担保时,第三方没有按时偿还贷款而形成的逾期记录;五是手机号停用,因欠月租费而形成的逾期。

人民银行南京分行征信管理专家称,市民容易在以下几个日常生活环节中不经意地导致信用“污点”。

一是信用卡透支消费没有按时还款而产生逾期记录;二是按揭贷款没有按期还款而产生逾期记录;三是按揭贷款、消费贷款等贷款的利率上调后,仍按原金额支付“月供”而产生的欠息逾期;四是为第三方提供担保时,第三方没有按时偿还贷款而形成的逾期记录;五是手机号停用,因欠月租费而形成的逾期。

人民银行南京分行征信管理专家称,市民容易在以下几个日常生活环节中不经意地导致信用“污点”。

一是信用卡透支消费没有按时还款而产生逾期记录;二是按揭贷款没有按期还款而产生逾期记录;三是按揭贷款、消费贷款等贷款的利率上调后,仍按原金额支付“月供”而产生的欠息逾期;四是为第三方提供担保时,第三方没有按时偿还贷款而形成的逾期记录;五是手机号停用,因欠月租费而形成的逾期。

人民银行南京分行征信管理专家称,市民容易在以下几个日常生活环节中不经意地导致信用“污点”。

一是信用卡透支消费没有按时还款而产生逾期记录;二是按揭贷款没有按期还款而产生逾期记录;三是按揭贷款、消费贷款等贷款的利率上调后,仍按原金额支付“月供”而产生的欠息逾期;四是为第三方提供担保时,第三方没有按时偿还贷款而形成的逾期记录;五是手机号停用,因欠月租费而形成的逾期。

人民银行南京分行征信管理专家称,市民容易在以下几个日常生活环节中不经意地导致信用“污点”。

一是信用卡透支消费没有按时还款而产生逾期记录;二是按揭贷款没有按期还款而产生逾期记录;三是按揭贷款、消费贷款等贷款的利率上调后,仍按原金额支付“月供”而产生的欠息逾期;四是为第三方提供担保时,第三方没有按时偿还贷款而形成的逾期记录;五是手机号停用,因欠月租费而形成的逾期。

## 有了“污点”怎么修复信用记录

那么如果不小心自己信用有了“污点”,如何来修复自己的信用记录呢?

人行专家建议,如果目前自己的信用报告中存在负面记录,那么首先要避免出现新的负面记录,其实是尽快重新建立个人的守信记录。因为商业银行等金融机构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。

另外,如果个人对自己信用报告中反映的信息有不同意见,也可以提出异议申请。据介绍,异议主要有以下几种情况:是一个人的基本信息发生了变化,但是没有及时把变化后的信息提供给商业银行;二是数据报送机构数据信息录入错误或信息更新不及时;三是他人盗用或冒用个人身份获取贷款或信用卡,由此产生的信用记录等。

当遇到这些情况时,可以到当地人民银行的征信管理部门,出示身份证件提出异议申请,还可以到数据报送机构核实情况和协商解决。

通讯员 孙月霞 快报记者 王海燕

## 全省日均查询个人信用记录近2万笔

快报讯(通讯员 孙月霞 记者 王海燕)据了解,截至2008年3月底,人民银行征信系统已纳入江苏省内借款企业近63.46万户,入贷贷款余额17354.37亿元人民币;个人征信系统已纳入江苏省内个人贷款账户712万户,个人信用卡账户1105万户,个人结算卡账户12442万户,个人公积金账户690万户。

至今年4月底,江苏省企业和个人征信系统分别开通查询用户5530户、11192户;今年1至4月份,企业征信系统查询量约60万笔,日均近6900笔;个人征信系统查询量达174万笔,日均近2万笔。

# “6·14信用记录关爱日”主题活动等你参加

快报讯(通讯员 孙月霞 记者 王海燕)今年6月14日是全国“信用记录关爱日”,人民银行南京分行将在全省统一开展“信用记录关爱日”主题活动,这一天虽然是休息日,全省的人民银行征信管理部门仍将破例为社会公众提供信用报告现场查询及咨询解读服务,方便社会公众了解自身信用状况。

据了解,现在个人只要带上自己的有效身份证件的原件及复印件,即可到中国人民

银行征信中心或本人所在的当地人民银行征信管理部门查询自己的信用记录,在查询时要如实填写个人信用报告本人查询申请表。目前查询暂不收费。

服务时间: 6月14日9:00-17:00  
南京地区服务地点: 中国人民银行南京分行一楼行政服务大厅(建邺路88号)

中国人民银行南京分行营业管理部(中山东路200号)

近期人民银行南京分行宣传活动:  
6月7日~6月8日,人民银行南京分行作为南京市第二届理财博览会的协办单位,将在南京市规划建设展览馆(玄武饭店对面、原江苏展览馆)亮相,接受市民对于征信等多方面问题的咨询。  
6月8日上午9:30,人民银行南京分行将在山西路苏宁银河广场进行银行卡安全使用宣传活动。

## 百姓征信知识问答

### 个人征信是咋回事?

如何避免自己的信用出现“污点”?个人在日常经济生活中应注意哪些问题?从即日起,“百姓征信知识问答”栏目将为您提供全面的解答,帮您了解征信,维护自身信用记录。

1. 什么是征信?  
简单来说,征信就是专业化的、独立的第三方机构为您建立信用档案,依法采集、客观记录您的信用信息,并依法对外提供您的信用报告的一种活动。征信记录了您过去的信用行为,这些行为将影响您未来的经济活动。例如,当您向银行申请贷款时,银行可以通过征信机构提供的您的信用报告,更好地了解您过去的信用状况,银行可以更方便、更快捷地作出是否与您进行交易的决定。

2. 为什么要征信?  
随着个人活动的地域范围扩大,每个人都要与许多互不相识的人打交道。比如您向一家银行申请贷款,而这家银行中没有一个人认识您、了解您,您得花很大力气向银行证明您能按时还款,银行也要花很大力气去调查您是否有能力还款。

征信,就是由专业化的机构客观地记录您过去的信用信息,并依法对外提供,这在很大程度上解决了经济活动中交易双方互不了解的问题,减少了交易成本,方便了人们的经济金融活动。对大多数人而言,信用记录是个基本的准则,所以征信的过程,还是积累个人信誉财富的过程。

3. 征信“征”什么?  
征信,要“征”您以下几方面的情况:  
您是“谁”,也就是您的基本信息,包括您的身份、姓名、家庭关系、家庭住址、联系方式等。

您“借”了多少钱,也就是您的整体负债情况,包括您在哪家银行贷了多少款,办了几张信用卡、每张卡的信用额度是多少,从商店除购了多少商品,享受多少种消费后付款的服务等。

您“还”了多少钱,也就是您在什么时候还了什么钱,是不是按合同的规定按时、足额地还了款,包括各

类贷款,还包括信用卡、电信等先消费后付款的各种公用事业费用等。

您“遵”守守法了吗?就是您是否遵守了与经济活动相关的法律法规,以及法院民事经济案件的判决信息、已公示的欠税等信息。

需要指出的是,征信机构采集的信息都是您在经济金融活动中产生的信用信息,对于一些与信用无关的信息,比如个人存款信息、个人宗教信仰等,征信机构是不采集的。

4. 诚信、信用、征信是一回事吗?  
诚信、信用、征信三个词看上去相近,但其差别还不小。  
诚信是人们诚实守信的品质与人格特征,说的是一个人格守信的主观意愿。它属于道德范畴,是一种社会公德。一个人诚信与否,是一个人主观上故意的行为,因此,可以进行道德意义上的评判。

信用是指在交易一方承诺未来偿还的前提下,另一方向其提供资金、商品或服务的行为,像贷款买房、先消费后付款之类就是日常生活中典型的信用活动。在信用活动中,可能会发生借钱一方“说话不算数”的情况,例如,没有按时还款、交费等,其中的原因可能多种多样,包括主观故意不还,或者虽然主观上愿意还,但客观上确实做不到。例如,没钱、出差、忘了,但是,无论是什么原因,没有履行合同约定的义务是事实。对这样的事实,由于原因很复杂,很难进行道德上的评判,但可以根据经验、规律以及一个人过去的行为记录,再利用一些数学和统计上的方法,来预测某个人未来不能按时履约的可能性有多大。

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。

王海燕 整理

代码	名称	开盘	最高	最低	收盘	涨跌幅%	成交量	年批	代码	名称	开盘	最高	最低	收盘	涨跌幅%	成交量	年批	代码	名称	开盘	最高	最低	收盘	涨跌幅%	成交量	年批
000001	平安银行	11.81	12.19	11.64	11.99	1.52	10014	0.045	002024	开开电源	49.55	50.41	48.86	50.01	0.14	14451	1.02	002102	国电南自	10.56	10.56	10.13	10.25	-3.3	6167	0.3525
000003	中兴通讯	8.3	8.68	8.05	8.39	-0.07	64042	0.137	002025	山东威达	11.9	12.19	11.7	11.95	0.42	58070	0.56	002103	广博股份	11.65	11.67	11.28	11.38	-0.3	6577	0.3525
000031	中信证券	10.3	10.4	10	10.12	-0.07	64042	0.137	002026	恒宝股份	7.78	7.78	7.51	7.48	-0.35	7187	0.2966	002104	恒宝股份	16.69	17.01	16.2	16.47	-0.2	5641	0.3135
000032	华发股份	8.82	8.95	8.12	8.12	-0.22	58153	0.223	002027	山东威达	5.84	5.85	5.77	5.77	-0.14	2674	0.17	002105	恒宝股份	20.71	20.8	19.9	20	-0.66	4740	0.35
000033	烽火通信	43.95	44.4	43.08	43.15	-1.84	13568	1.639	002028	上海贝岭	25.65	25.81	24.98	25.04	-2.23	5445	1.65	002106	恒宝股份	25.4	25.85	22.4	25.61	-0.7	4273	0.35
000034	ST 华新	10.65	11.11	10.66	10.86	0.74	2269	-0.9891	002029	山东威达	18.83	18.76	18.26	18.26	-1.46	2674	0.52	002107	恒宝股份	13.87	13.97	13.6	13.65	-1.09	2530	0.35
000036	华新股份	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002030	山东威达	10.41	10.41	9.95	10.01	-2.84	21730	2.68	002108	恒宝股份	20.71	20.8	19.9	20	-0.66	4740	0.35
000037	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002031	山东威达	7.72	7.74	7.39	7.45	-3.5	10342	0.3663	002109	恒宝股份	14.43	14.7	14.06	14.17	-2.81	9182	0.62
000038	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002032	山东威达	16.65	17.28	17.28	17.28	1.19	9659	0.286	002110	恒宝股份	22.91	22.7	22.6	22.6	-0.09	136	0.35
000039	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002033	山东威达	18.61	18.61	18.31	18.31	-1.45	1391	0.67	002111	恒宝股份	17.92	17.92	17.5	17.5	-0.84	844	0.64
000040	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002034	山东威达	8.89	8.89	8.75	8.75	-1.35	1958	0.28	002112	恒宝股份	25.4	25.85	22.4	25.61	-0.7	4273	0.35
000041	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002035	山东威达	12.58	12.58	12.38	12.38	-1.58	2044	0.286	002113	恒宝股份	13.95	13.77	14.25	13.77	-3.94	6161	0.323
000042	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002036	山东威达	10.95	11.03	10.39	10.82	-1.73	6882	0.12	002114	恒宝股份	12.66	12.8	12.1	12.26	-3.16	8200	1.03
000043	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002037	山东威达	11.14	11.32	10.82	11.24	-1.4	17340	0.34	002115	恒宝股份	25.4	25.85	22.4	25.61	-0.7	4273	0.35
000044	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002038	山东威达	30.22	30.22	30.42	30.42	1.3	4371	1.0854	002116	恒宝股份	20.55	20.95	20.2	20.2	-6.67	6446	0.42
000045	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002039	山东威达	11.14	11.32	10.82	11.24	-1.4	17340	0.34	002117	恒宝股份	12.88	12.9	12.49	12.6	-2.55	4023	0.53
000046	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002040	山东威达	6.9	7.02	6.76	6.82	-2.15	6462	0.0837	002118	恒宝股份	22.97	22.69	22.19	22.4	0.22	1579	0.74
000047	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002041	山东威达	23.2	23.29	22.2	22.2	-5.61	42098	0.0408	002119	恒宝股份	19.83	19.97	18.87	19	-4.19	5496	0.58
000048	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002042	山东威达	5.92	5.94	5.68	5.77	-2.53	7773	0.33	002120	恒宝股份	8.26	8.35	8.15	8.2	-2.4	2182	0.35
000049	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002043	山东威达	6.34	6.34	6.14	6.22	-1.43	4286	0.2	002121	恒宝股份	26.2	26.83	25.8	25.9	-3.8	1497	0.64
000050	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002044	山东威达	12.34	12.34	12.14	12.22	-1.43	4286	0.2	002122	恒宝股份	60.97	60.97	59.6	60.39	-0.72	3377	2.02
000051	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002045	山东威达	6.34	6.34	6.14	6.22	-1.43	4286	0.2	002123	恒宝股份	35.25	35.25	34.08	34.73	-4.47	1194	0.21
000052	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002046	山东威达	13.5	13.09	12.25	12.85	-7.78	12708	0.363	002124	恒宝股份	13.3	13.45	12.61	12.68	-4.23	9178	0.25
000053	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002047	山东威达	5.63	5.65	5.51	5.55	-1.42	6794	0.13	002125	恒宝股份	11.17	11.36	10.57	10.89	-4.08	20297	0.0253
000054	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002048	山东威达	13.4	13.4	12.58	12.58	-6.74	8723	0.582	002126	恒宝股份	11.38	11.76	11.38	11.44	-0.95	1659	0.4
000055	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002049	山东威达	9.35	9.35	9.16	9.16	-2.24	8613	0.353	002127	恒宝股份	8.69	8.7	8.46	8.66	0.35	1932	0.53
000056	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002050	山东威达	19.04	19.25	18.96	19.06	-0.17	5716	0.43	002128	恒宝股份	14.6	15.09	14.5	14.7	-0.04	2592	0.31
000057	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002051	山东威达	11.25	11.95	16.23	16.3	-3.03	4169	0.5866	002129	恒宝股份	16.16	16.99	16.66	16.82	-0.47	2038	0.98
000058	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933	0.33	002052	山东威达	16.21	16.3	16.68	16.8	-3.43	23249	0.44	002130	恒宝股份	11.96	11.95	11.5	11.6	-2.63	4089	0.69
000059	山东威达	7.72	7.74	7.45	7.52	-2.59	20933																			