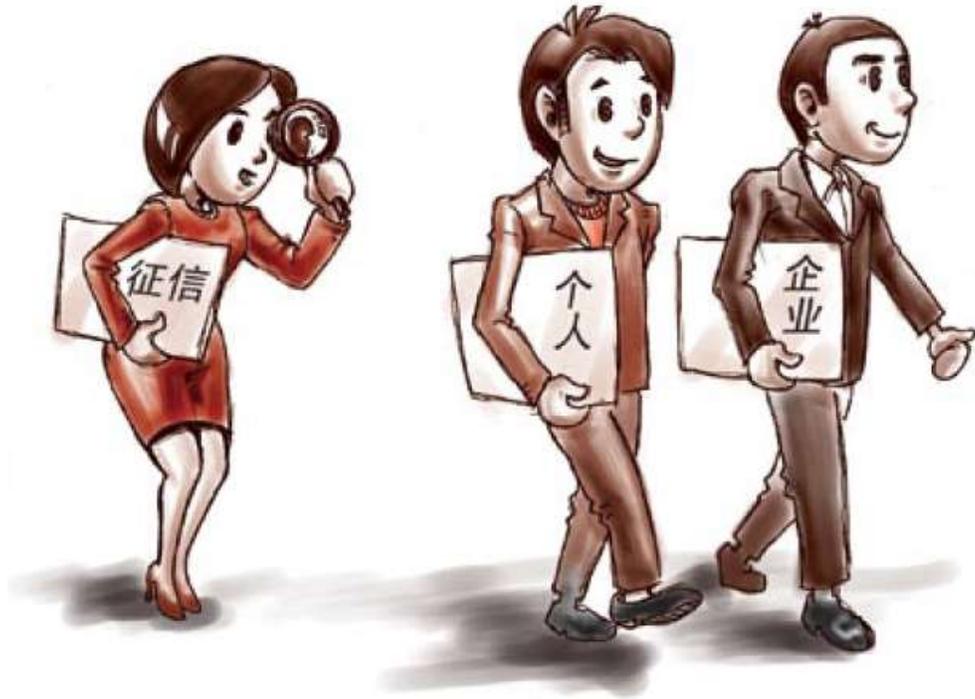


## 这样做，就可以避免不良记录



“征信”在中国算得上是一个古老的词汇，几千年前的《左传》里就有“君子之言，信而有征”的说法，意思是说一个人说话是否算数，是可以得到验证的。在日常生活中感受到“征信”的存在，却还是最近几年的事情。办贷款、申领信用卡，常常会听到银行的工作人员说您的信用记录如何，说的就是征信的事儿。

有关您过去信用行为的记录会体现在您的信用报告里，“信用报告”被形容为个人的“经济身份证”，可以用来证明您是否守信，因为它系统全面地记录了您的信用活动，反映出您的个人信用状况。建立良好的信用记录很难，需要多年的积累，而一次不良信息记录就可以将它破坏。

## 四个容易产生不良记录的行为

- 一、信用卡透支消费没有按时还款而产生逾期记录；
- 二、按揭贷款没有按期还款而产生逾期记录；
- 三、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、为第三方提供担保时，第三方没按时偿还贷款形成的逾期记录。

## 不良信息会保存 5 年

根据《征信业管理条例》的规定，征信机构对个人不良信息自不良行为或者事件终止之日（一般为该笔贷款或信用卡欠款还清之日）起保存 5 年；超过 5 年的，应当予以删除。



## 留意这些，避免产生不良记录

首先，注意养成良好的消费习惯和还款习惯，对于日常消费、贷款和各类缴费，要注意还款期限，避免出现逾期，以诚为本，恪守信用，树立良好的信用意识；

其次，妥善安全地进行信贷活动，并做好关联预警提示。选择合适的还款方式，采取有效的提醒措施，确保每笔贷款和信用卡按时还款。

最后，个人发生信用交易后，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额。同时，在信用卡等停用时，应及时到相关部门办理停用或注销手续。

## 修复不良记录可以这样做

如果您的信用报告中已存在不良记录，应避免再出现新的不良记录，并尽快重新建立个人的守信记录。商业银行等金融机构在判断用户的信用状况时，着重考察的是用户近期的信贷交易情况。如果您偶尔出现了逾期还款，但此后都是按时、足额还款，这足以证明您的信用状况正在向好的方向发展。



## 银行发放贷款为什么要考察个人信用记录

商业银行是经营风险的机构，通过考察个人信用记录，可以及时掌握借款申请人的信用状况，将未来发生风险的可能性降到最低。通过向中国人民银行征信中心查询个人信用报告，一方面，商业银行能够掌握申请人已经发生的银行借款的情况，即申请人当前的负债状况，再根据申请人提供的职业、收入、担保物等情况，分析判断借款人的还款能力，确定是否给其发放贷款及贷款多少；另一方面，个人信用报告中提供的申请人的历史信用记录，还能帮助商业银行分析判断借款人的还款意愿，帮助商业银行更好地防范和控制信贷风险。



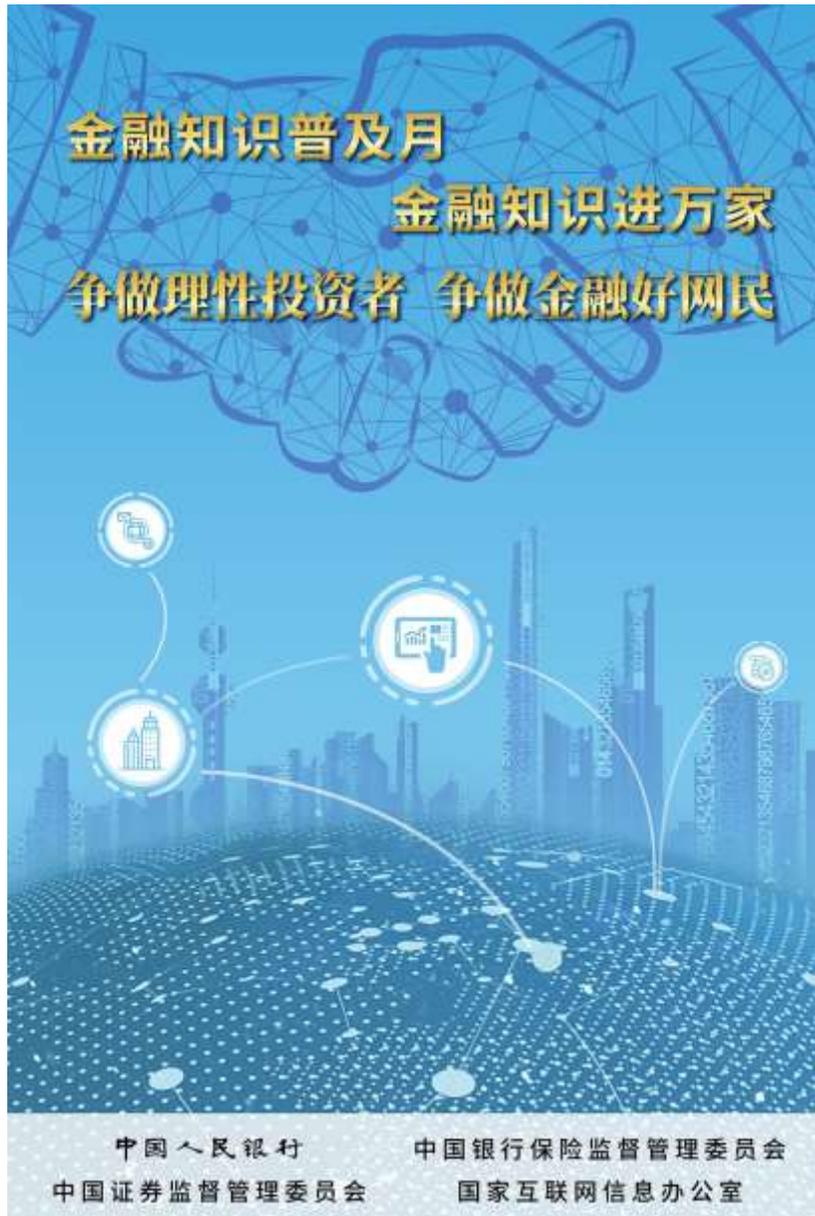
## 三种渠道处理个人信用报告异议

如果您对自己的信用报告有异议，可以通过三种渠道反映出错信息，要求核查、处理。

- 一、由本人或委托他人向所在地中国人民银行分支行征信管理部门反映；
- 二、直接向中国人民银行征信中心反映；

三、委托直接涉及出错信息的商业银行经办机构反映

如果对最终处理结果仍有争议，还可以向中国人民银行征信中心申请在信用报告中加入个人声明。



声明：以上内容节选自《金融知识普及读本》（第二版），中国人民银行金融消费者权益保护局编著；图片选自《百姓征信知识问答-3 个人信用报告探秘》及《百姓征信知识问答-7 征信相关金融常识》，中国人民银行发布。