

“树诚信新风尚，做文明大学生” 诚信知识问答（C类）

1、Q: 什么是征信？

A: 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，这样就方便了您的经济活动。经济和社会越发展，征信与个人的关系就越密切。

2、Q: 征信由“谁”征？

A: 征信由征信机构，即独立于交易双方的专业化的第三方机构来征。一般来说，真正能够从事征信业务的机构都是一些具有公信力的机构，它们或者是经过上百年的历史、已经在市场中建立了信誉、具有较强的专业水平的市场化机构，或者就是一个国家的中央银行。比如，在美国，征信机构是市场化的机构，在欧洲，则多由中央银行成立专门的征信机构。

3、Q: 逾期 1 天与逾期 180 天有什么区别？

A: 个人信用报告是一个客观记录。不管是逾期 1 天还是逾期 180 天，都会如实体现在个人信用报告中。假设某笔贷款的还款方式为按月还款，且在此之前从没有过逾期记录，那么，当逾期 1 天时，信用报告中相应的当前逾期期数体现为 1，而逾期 180 天时，当前逾期期数为 6。个人信用报告对此不作信用评价，只是如实的记载，但是，信用报告使用者可以对

此作出不同的判断。但是要说明的是，这里 1 和 6 这两个数字对商业银行判断风险而言，一般会存在很大差别。

4、Q：信用卡按期只还最低还款额算负面信息吗？

A：不算。只要按期归还最低还款额，就不算逾期。因为银行发放信用卡时与客户的协议规定，客户可以按最低还款额还款，所以，按期归还最低还款额是正常履约的表现，不构成负面信息。不仅如此，由于该客户可能给银行带来更多的利息收入，倒可能成为银行信用卡的营销对象。

5、Q：在日常生活中哪些情况下容易出现负面记录？该如何避免？

A：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；五是手机号停用后，没有办理相关手续，因欠月租费而形成的逾期。在日常生活中，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、手机号等停用时，应及时到相关部门办理停用或注销手续。

6、Q：欠钱不还的负面记录会保存多久？

A：欠钱不还的负面记录会在个人信用报告中保留一定的期限。按照美国的做法，一般的负面信息保留七年，破产等特别严重和明显恶意的负面信息保留十年。超过保留期限，负面记录就将在个人信用报告中被删除。我国也将尽快对欠钱不还的负面记录的保留年限作出规定。

7、Q：晚几天还利息，为什么还要记入个人信用报告？

A：个人信用报告是对过去行为的客观记录，逾期未还是曾经发生的事实，应当予以记录。一般情况下，界定个人贷款是否逾期的关键是贷款合同约定的“结算应还款日”，无论本息，都应在该日期前按合同约定金额归还，否则即为逾期，这一信息会被记入个人信用报告。

8、Q：为什么说个人信用报告是个人的“经济身份证”？

A：作为一个成年的中国公民，我们每个人都有中华人民共和国居民身份证，上面印着姓名、性别、出生时间、住址和身份证号码等内容。类似这样的身份证件，其他国家的公民也都有，名称可能不同，但作用相同：证明作为自然人的您是谁。所以这个身份证谁也离不开。

随着市场经济的发展，每个人的经济活动越来越多，除了需要证明您是谁之外，还需要有一个方便、可信的工具来说明您作为一个从事经济活动的人，是否可信、可靠，这个工具就是个人信用报告。它记载了您在以前的信用交易中的表现，可以帮助您的交易伙伴更好地了解您，尽快作出是否与您进行交易的决定。

个人信用报告在欧美已经非常普及了，几乎每一个有经济活动的人都有个人信用报告，而个人信用报告的应用更是普遍，几乎渗透到个人每一项重大的经济活动中，包括贷款买房、申请信用卡、买保险、租房、找工作、享受政府福利等。如果没有个人信用报告，几乎是什么事都办不成的。个人信用报告的应用日益广泛，它的作用也越来越像我们的“居民身份证”，所以人们形象地称它为“经济身份证”。

9、Q：“休眠卡 ” 如何影响您的信用记录？

A： 所谓休眠卡，就是指持卡人长期闲置不用，处于休眠状态的银行卡。休眠卡可能会给您的信用报告留下负面记录，原因是您可能忘记交年费了。

每一张银行卡都有制作成本，从申请成功的那一刻起，银行卡账户已经产生，银行要为此付出数据处理、信息维护成本。在金融资源浪费的同时，大量闲置的银行卡更是增加了持卡人的隐性负担，因为对未及时销户的银行卡，一些银行会要 收取年费。如果持卡人没有按时缴纳年费，相关的欠费信息就将记入个人信用报告中，影响到个人的信用。