

个人征信成“经济身份证”，你了解吗

福利限制共存，部分网贷平台的贷款及还款情况也会纳入个人信用报告

如果信用状况好，租车、住酒店就不用交押金，网购也可先试后买，办理签证不用提交存款证明……个人征信已成为市民名副其实的“经济身份证”，它的好处不仅仅局限于帮助个人积累信誉财富、方便贷款、申请信用卡等，更是渗透到生活的方方面面。

不过，融360《维度》近日公布的调查数据显示，近30%的用户并不了解个人征信，近40%用户不知道央行的不良征信记录如何消除，仅10%用户对大数据征信比较了解。

■记者 蔡平
实习生 邹雨 罗梓豪 季学东



查询

个人征信三种方式可查

作为个人的“经济身份证”，市民有必要对个人征信有所了解。市民可通过以下途径查询个人信用报告：

现场查询。可以去所在地区中国人民银行分支机构查询。查询时需要携带本人有效身份证原件及1份复印件，在查询网点填写《个人信用报告本人查询申请表》后提交查询申请。

互联网查询。中国人民银行征信中心在全国开通了通过互联网查询本人信用报告服务，查询网址为<http://www.pbccrc.org.cn>，网站提供7×24小时服务。市民按照提示进行用户注册，通过身份验证后即可查询。

自助查询。目前，长沙已有招商银行蔡锷路支行、建设银行湖南省分行营业部、建设银行芙蓉南路支行、华融湘江银行金星路支行、长沙银行星城支行5个自助查询网点，年内还将继续开通新的自助查询网点。

据了解，湖南省内个人信用报告查询网点有127个，市民可关注中国人民银行长沙中心支行征信管理处官方微信公众账号“三湘征信”，通过点击菜单栏“信用查询”功能，找到离自己最近的信用报告查询点进行查询。通过自助机查询时，需要携带本人二代身份证原件，按照查询机语音提示进行扫描和拍照，通过“人像识别”技术完成身份验证后，查询本人信用报告。

提醒

个人征信报告不宜过度查询

俗话说“好奇害死猫”，在知道了个人征信如何查询之后，很多人可能会频繁查询个人征信。需要注意的是，频繁查询个人征信也会对申请贷款和银行信用卡造成不良影响。

个人征信并不像存款余额一样可以随便查询，因为在部分银行的风控体系中，征信被金融机构调取的次数可能成为贷款审核的要素之一。如果短时间内查询太多次，银行会认为，你迫切需要钱，而迫切需要钱的这类人，潜在违约风险很高，因此会被列入不受欢迎客户名单。在申请贷款时，很可能会遭到“秒拒”。

三成市民不了解个人征信情况

家住长沙市开福区的张阿姨表示：“这几天准备给儿子买婚房，去银行办贷款时才知道还要查个人征信。”其实，像张女士这样的市民不在少数。

融360《维度》调查数据显示，22.25%用户是从申请贷款时才开始关注个人征信，63.35%用户由于办信用卡才关注，还有10.38%表示没有关注过自己的个人征信。目前仍有29.45%的用户不了解自己在央行的个人征信情况，而在乡镇农村居民中，这一比例高达38.33%。

正在长沙河西某高校读大一的邹同学表示：“第一次知道个人征信是在高中的政治课上，老师说如果考试作弊被抓，留下的记录会影响到个人征信。因为不需申请贷款和信用卡，当时对个人征信问题就没有很在意。”

此外，相比于女性。男性更加关注个人征信情况。数据显示，26.22%男性表示对央行的个人征信情况不了解，而女性的这一比例高达44%。

融360理财分析师认为，绝大部分用户没有主动关注个人征信的意识，目前关于个人信用方面的知识普及与教育还亟待提高。

第三方征信应用广福利限制共存

调查显示，24.15%用户曾因不良个人征信而在某些方面受到限制，在这部分人群中，27.19%是受央行的不良个人征信影响，其余多数则是受第三方征信机构的个人征信影响。

目前，我国征信机构除央行，以芝麻信用、腾讯征信为代表的首批8家获准的个人征信机构在许多场景中发挥着各种作用。“快看看你的芝麻信用分有多少，650分以上不用交押金也可以骑共享单车。”一名正在长沙实习的大学生表示，“这对我们这种不在长沙久住的人而言，真是太方便了。”

其实，高信用值能享受到的福利可不止这一个。

以芝麻信用为例，信用分在650以上，除了能享受免押金租车外，还能借用充电宝、雨伞、玩具、境外wifi、数码设备以及租借服装、民宿酒店先住后付等服务。另外，芝麻分达到700以上，可以通过阿里旗下的电子签平台申请新加坡签证，750分及以上，还可以享受首都机场的国内快速安检通道等服务。

与此相反，不良征信记录对生活造成很大影响，包括申请贷款和信用卡被拒；不得担任董事、监事、高管等；限制炒股、买房、出境；养老金可直接划扣；禁止入住星级酒店等高消费；不能购买飞机票、轮船二等以上舱位、高铁和动车一等座等。

“让守信者畅通无阻，让失信者寸步难行”，这句话可谓是形象地表现出了个人征信在生活中的作用。

征信数据来源多管理有“讲究”

益阳的李先生日前向某银行申请住房贷款被拒，原因是他的个人信用报告中有一条不良担保信息。原来，李先生的朋友于2012年10月向某金融消费公司申请汽车分期消费贷款30万

元，李先生为其提供了担保，但该笔贷款近5年内有10次以上的逾期还款信息，并且逾期金额都在1万元以上。

哪些行为将来可能影响个人征信？93.10%用户选择了贷款、信用卡，53.66%选择了日常缴费，36.21%选择了网上购物等日常消费，仅35.78%选择了社交，选择转账的最少，只有29.31%。

需要注意的是，央行征信系统的信息来源广泛，除了银行等放贷机构、公共事业单位、法院和政府部门等，部分网贷平台的贷款及还款情况也纳入个人信用报告。

此外，助学贷款、房贷、车贷等贷款没有及时还款；个人信用卡出现套现等行为；为第三方提供担保时，第三方没有按时偿还贷款；被别人冒用身份证或身份证复印件产生信用卡欠费记录；水、电、燃气费等不按时缴纳；贷款利率上调，仍按原金额支付“月供”或分期，产生欠息逾期等行为都会影响到个人征信。

其实，规避不良征信记录的风险，还是有“讲究”的。比如贷款和信用卡按期还款（包括网贷）；注销闲置信用卡；尽量不为他人担保；每年定时查询个人信用报告等。

融360分析师提醒，对外担保也是债，如果做出了对外担保行为，也要在贷款合同期内及时提醒贷款人按时还款，避免因担保贷款出现逾期而影响个人经济生活。

被关“小黑屋”后如何“重见天日”

日前，家住长沙马王堆的

刘女士在个人信用报告上发现，自己2010年申办的某商业银行信用卡出现“呆账”，经核实是几年前透支消费欠款580元产生了逾期，因为当时信用卡遗失一直未偿还，也未办理销户，后来又换了电话号码。银行对信用卡逾期180天以上的透支金额，经银行催收后仍未还款或无法联系到当事人，就会纳入呆账。

因为信用卡出现“呆账”未还或忘记按时还款而被银行关进“小黑屋”的情况屡见不鲜，遇到个人征信出现不良现象的情况难道就没有“重见天日”的机会了吗？答案是否定的。

如果逾期还款属于非恶意，并且只是短时逾期，可以在第一时间还清欠款，并与银行工作人员协商消除不良记录。如果是长期、多次逾期，在还清欠款之后，不要立刻销卡，要继续保持好的消费习惯，5年内不良记录会自动消除。如果因失业、疾病、出国等原因导致的逾期，可以主动联系银行，说明情况，让银行出示一份“非恶意逾期证明”。

此外，有不少人的逾期不是自己造成的，由个人信息被盗用、银行工作人员失误等情况导致的逾期也时常发生。这时可以联系银行说明情况，然后去属地人民银行征信中心提交异议申请。

然而调查显示，39.77%的用户不知道如何“消除”不良信用记录，并且有的用户在发现自己有不良信用记录时不但不采取有针对性的措施，反而消极对待，这种做法会对以后的信用生活造成很多不良影响。