

21日是我市“信用记录关爱日”，公民个人信用记录再次受到关注

珍爱信用 呵护您的“经济身份证”

□记者 李永高 通讯员 闫庆功

大家各项条件基本相同,为什么单单就自己的房贷或留学签证迟迟办不下来呢?这一切都与一份叫做个人信用报告有关。如今,信用报告已逐渐成为每个人的“经济身份证”,是办理信用卡、贷款、担保、营业执照及就业等的必需品。今年6月21日,是我市的第3个“信用记录关爱日”,今年的宣传口号是“珍爱信用记录享受幸福人生”。那么如何才能让今天的信用记录为明日创造出更多幸福和财富呢?咱们一起听听业内人士的解读。

▶▶ 个人信用记录里有什么——您是谁、干了啥

日前,读者刘峰联系记者说,“身份证号码、家庭住址、出生日期、电话号码等都是我的,却凭空多出一笔5万元逾期还款”,如不尽快处理,“极有可能上黑名单,以后生意就难做了”。

细问才知道,刘峰所说的黑名单是指由人民银行个人信用信息基础数据库收录的个人信用负面信息。

“个人信用报告,是个人信用信息基础数据库的基础产品。严格说,‘不良记录’或‘黑名单’的说法都不准确,信用报告只是个人信用历史的客观记录。”中国人民银行洛阳市中心支行调查统计科科长慕晓

丰说,企业和个人信用信息基础数据库(即企业和个人征信系统)是人民银行按照党中央、国务院指示要求组织建立的全国统一的个人和企业信用信息共享平台,也是我国征信体系的基础设施。

据人民银行洛阳市中心支行副行长王戈锋介绍,个人信用报告就是全面、客观记录个人从事经济金融活动、反映信用状况的文件,主要将以下信息记录在案:

“您是谁”即个人基本信息,包括基本身份信息、教育背景、婚姻信息、居住信息、职业信息等内容;“您做了什么”即信用交易信息,包括在各商业银行或者其他

授信机构办理的贷款或信用卡账户的明细和汇总信息。

目前,个人信用报告信息的采集途径最主要是接入个人征信系统的金融机构。至2010年底,我市14家银行业金融机构均加入了个人征信系统,所有在银行业金融机构发生的贷款、信用卡和个人担保信息都纳入个人征信系统。目前,全市150万人拥有自己的信用记录。

提示:信用报告已成为公民的“经济身份证”,其中收录了个人的工作单位、信用卡使用、贷款办理及配偶等私密信息,因此,查询结果应妥善保管。

▶▶ 如何读懂个人信用报告——把握关键词

6月21日,在人民银行洛阳市中心支行个人信用查询专柜前,一位姓郭的老者告诉记者,他是看到“信用记录关爱日”宣传材料后赶过来的,“这么多年了,还不知道自己的信用报告是什么样子”。

“我的信用报告上面有一次逾期还款,算不算‘不良记录’?”刘峰说出了众多受访者的困惑:如何看懂个人信用报告?

银行工作人员以刘峰的个人信用报告为例,讲授如何读懂信用报告——

报告编号、查询时间、报告时间和查询信息是报告头;报告结束部分的说明是对信用报告的注解。

个人基本信息、信用交易信息、特殊交易信息、特别记录、本

人声明、查询记录组成信用报告主体部分。其中,信用交易信息是反映个人信用状况的主要内容。它由信用卡信息、贷款信息和担保信息组成,按照业务发生机构和时间逐条罗列。

在信用卡、贷款明细信息项中,当前逾期期数、当前逾期总额、最近24个月还款状态、逾期XX天未归还贷款本金等栏中如果出现非零数字或者是“D”、“Z”等符号,就说明有问题了。

报告中的一些关键词要准确把握,它们可能直接影响个人信用记录:

逾期,即过期,指到借款合同还款日最后期限仍未足额还款。

24个月还款状态,记录的是

持卡人(借款人)从结算年月起往前推24个月内每个月的还款情况。一般而言,商业银行会用这个指标来判断个人还款意愿及还款能力。

此外,需注意“C”、“G”、“D”、“Z”、“N”及“#”、“*”等字母、符号的含义。大家可结合每项信用信息下的说明逐条对比即可明白报告的内容。

此外,作为数据主体的个人,对报告中提供的信息拥有知情权、异议权、纠错权等权利。

提示:信用报告中没有“良”或“不良”等定性字样。鉴于评判标准差异,不同商业银行对同一份报告作出的信用状况判断也不尽相同。

▶▶ 怎样呵护个人信用——“将功补过”、“定期体检”

据王戈锋介绍,我市开展“信用记录关爱日”宣传活动已有3年。市民的信用意识得到明显增强,平均每天到人民银行查询的都在80人次以上。

目前,查询个人信用报告者分三类:一是主动了解个人信用记录情况;二是办理信用卡、贷款、担保时银行要求提供;三是办理就业、营业执照等时要求提供。

市民张先生向某银行申请个人住房按揭贷款时,被个人征信系统查询出曾在其他银行出现贷款逾期情况。后来尽管银行准予给张先生发放个人住房贷款,但提高了首付比例。

王女士2006年8月在A银行办理了一笔300万元的商铺贷款,从2007年9月开始几乎每次都要逾期几天还款。2009年,王某到B银行申请贷款时因有严重

逾期记录而遭到拒绝。

王戈锋说,按国际惯例,负面信用记录一般保存5年至7年,目前我国还没有信用记录保存期限的法律规定出台。

那么,一旦出现负面记录,是不是就此“失信于银”了?

“个人可以通过长期正面的信息积累,减少负面信息的影响。”王戈锋提醒,如果产生了负面记录,建议及时补救,继续使用正常账户并保持良好的信用记录两年以上,历史逾期记录就会被后来正常还款记录更新,银行在具体审批过程中会重新对信用状况予以评估。反之盲目销户,会让曾经的逾期记录失去更新改善的机会。

如果个人对信用报告有异议,可由本人向异议信息涉及的商业银行或当地人民银行提出书面异议申请。

“珍爱个人信用记录,像每年做一次体检来对身体负责一样,定期查询和认真核实个人信用。”中国银行洛阳分行零售贷款区域中心主任刘玉林建议,根据自身经济能力进行消费,按揭贷款或信用卡透支消费按时还款,养成定期修改个人信用卡密码习惯;保管好自己的身份证,做好借记卡和还款账户的关联;为第三方提供担保时,督促其按时还款;如果自身基本信息发生变更,及时通知有业务关系的金融机构。

提示:不从银行借钱不等于信用就好。因为没有历史信用记录,银行就失去了一个判断您信用状况的便捷方法。尽早学会与银行打交道,建立和维护个人信用记录。有意了解个人信用情况者,可持身份证及复印件到当地人民银行查询。

图说财经

国美状告陈晓违约“乱说话”



21日,国美电器发布公告,称其向北京市第二中级人民法院起诉前董事局主席陈晓“向媒体大曝国美财务漏洞”的诉讼已被受理。国美起诉陈晓违反离职时双方签订的相关协议,将追究相关法律责任。据悉,法院开庭受理该案件,至少还需一个多月的时间。

安利纽崔莱下月要涨11%



一则安利纽崔莱即将全线提价的消息让不少安利客户绷紧了神经。22日,安利厦门分公司人士证实,由于原材料、仓储运输等成本上涨,7月5日起安利将上调27款保健品价格,包括纽崔莱,维生素C片、倍力健、蛋白粉等,平均涨幅达11%,涨幅最高的达到了15%。

王海起诉蓝月亮含荧光增白剂



“中国打假第一人”王海近日在微博上指出,由杨澜代言的蓝月亮洗衣液被检测出含有致癌物质荧光增白剂,并且出具了相关的检测报告,将蓝月亮、杨澜等起诉到了北京市第一中级人民法院。23日,广州蓝月亮实业有限公司副总经理邓岗称:国家允许使用。

中粮联手三菱投资百亿养猪



国内生猪价格创新高之际,中粮集团携手日本三菱、伊藤忠等进入国内生猪养殖和加工领域,抢占市场。中粮集团与三菱商事株式会社、伊藤火腿株式会社、米久株式会社共同投资100亿元成立合资公司已经敲定。这是国内迄今为止中粮在生猪养殖领域引进的最大合作。

房企海外融资频上演



为了应对国内信贷紧缩和资金趋紧的状况,包括雅居乐、越秀地产在内上市房企,已经开始新一轮的海外融资。根据国家统计局此前公布的房地产开发企业利用外资266亿元,增长57.3%。与1~4月的数据相比,外资增长在不断攀升。

工行获准发行380亿元次级债



中国工商银行称,监管部门已批复同意该行在全国银行间债券市场公开发行不超过380亿元次级债券。业内人士表示,发行次级债是商业银行补充附属资本的重要方式。此举既不会摊薄老股东权益,对股票市场也没有直接影响。

(记者 李永高 整理)