

第六篇

呵护信用靠自己



信用是每个人都拥有的一笔实实在在的财富。有良好的信用，您就能在贷款、求职等很多方面享受到便利。但这笔财富不是一朝一夕就能获得的，它需要靠每个人在日常生活中慢慢地积累。本篇告诉您怎么维护自己良好的信用记录，提醒您要爱护自己的身份，要注意养成良好的信用交易习惯。记住，信用是要靠您自己“呵护”的。

129. 为什么说“我的信用我做主”？

您可能听到过这样的话“某银行对我的信用评价不好”，听上去好像您信用的好坏某银行说了算。其实，这是个误解，因为某银行在评价您的信用时，依据的都是您过去的信用行为记录，所以您的信用状况最终还是由您过去的信用行为决定的。从这个意义上说，“我的信用我做主”。

130. 在信用活动中为什么要遵循“口说无凭、立字为据”的原则？

信用活动要遵循“立字为据”的原则，就是说信用活动的当事人应当签订书面合同，以此明确当事人的权利和义务，

提供损害赔偿的有效证据，防止因失信行为给对方造成损失。如果是以口头方式订立的合同，由于是“口说无凭”，这种合同无法提供记录信用活动的凭证，难以对失信行为构成有效的制约。

例如，银行营销人员在推销信用卡时往往倾向于只展示信用卡使用的有利因素，很少甚至不向客户揭示其在使用过程中的潜在风险，容易导致个人不理性的盲从办卡。如果信用卡过多，个人会很难记住每张卡的免息期、还款时间、消费金额，容易造成欠缴信用卡年费或逾期还款，从而形成负面信用记录。

131. 签字前为什么要细看合同？

征信系统采集的信用交易信息基本上都是交易双方通过书面合同达成的内容。目前，导致负面记录产生的一个常见原因是客户不了解已签合同的条款，不清楚自己应当履行的义务，所以未按时还款，这不但留下了负面信用记录，而且自己也觉得很冤枉。因此，在签订合同前，双方都应仔细阅读合同条款，特别是免责条款，以防自身合法权益受到侵害；同时，应当明确自己的法律责任和义务，避免因不了解责任

和义务而人为造成负面记录。总之，只要签了字，凡是合同中规定的义务就要履行，否则，即使是“不知者”也要怪，征信系统也是要记录的。

132. 为什么要如实填写各类申请表？

第一，各类申请表详细记载了申请人、担保人及其他与个人相关的基本信息，如实地提供这些信息，是对个人诚实守信的一个基本要求。

第二，如果资料不真实或者存在错误，会给征信机构和信息的使用者带来很大的麻烦，同时，还会损害自己或其他人的利益，甚至可能因为纠纷而被追究法律责任。比如，如果因家庭住址、电话号码变更而未及时通知银行，银行的对账单就很难及时寄送到个人手里，如果因此延误还款，就容易造成负面信用记录，给自己造成不便。再如，如果是故意张冠李戴，冒用他人的名义向银行借款，则可能触犯法律，犯下欺诈之罪。

133. 搬家后为何要到水、电、燃气公司做变更？

您搬家后，特别是搬进新购的二手房后，一定要记住到

水、电、燃气公司做变更，更换水费、电费、燃气费的使用者即房屋户主的名称及联系方式，否则可能会使个人信用数据库中的个人信用信息张冠李戴，造成不必要的麻烦。原因是：目前，有些城市的水、电、燃气公司已经开始向个人信用数据库提供当地居民缴纳水费、电费、燃气费用的信息，包括正常缴纳和欠费信息。而这些信息都是记录在业主名下的，因此，如果您搬了家而不去水、电、燃气公司做变更，您原来居住地发生的水费、电费、燃气费用就会仍然记在您的名下，相反，您缴纳水费、电费、燃气费用的信息也会记录在您新房原屋主的名下。这样，万一出现没有按时缴纳的情况，都会被错误地记在无辜者的名下，不仅使个人信用数据库中数据不准，严重的可能会引起法律纠纷。为避免出现这种情况，您搬家后，一定要去水、电、燃气公司进行相应的变更。

134. 为什么不能把自己的个人身份证件借给别人用？

首先，这样做违法；其次，会造成信用记录失真。举个例子，任何行为都要有个主体，这个主体不是张三就是李四，

如果把张三守信的行为记在了李四名下，这就等于为李四积累了信誉财富，张三却没有得到因自己守信而带来的益处。但如果把张三不守信的行为记录在李四名下，李四就得替张三“背黑锅”。这样，张三和李四两人的信用记录都是失真的，原因就在于信用信息的主体身份搞错了。为避免这种情况，每个人就要爱护自己的身份，是谁的行为就记在谁的名下，不为别人积累财富，也不替别人承担责任，这是呵护个人信用记录的第一步。

135. 个人身份被冒用，自己有责任吗？

按照《中华人民共和国居民身份证法》第十六条的规定，出租、出借、转让本人居民身份证，是违法行为，公安机关将给予警告，并处二百元以下罚款，有违法所得的，没收违法所得。除此以外，如果因身份被冒用而给第三方造成损失，被冒用人或冒用人还要承担相应的法律责任。如果身份证被冒用而本人知情，这时被冒用人将承担相应的法律责任，在这种情况下因身份被冒用导致个人信用报告中产生负面记录，被冒用人要承担相应的后果。为了减轻因负面记录给自己带来的损失，阻止自身信用状况的恶化，被冒用人应当及时和

冒用人取得联系，督促冒用人尽快还款。但如果在本人不知情的情况下身份证被盗用，建议您尽快向公安机关报案，维护您的合法权益。

136. 如何防止个人身份被盗用？

(1) 妥善保管好各种有效身份证件（包括身份证、军官证、户口簿、警官证、文官证、学生证、护照等）及其复印件，不要轻意将这些身份证件借与他人。

(2) 向他人提供身份证复印件时，最好在身份证件复印件有文字的地方标明用途，同时加上一句“再复印无效”。

(3) 定期查询个人信用报告，关注自己的信用记录。

(4) 一旦发现自己身份被盗用，立即向公安机关报案。

137. 为什么说“不贷款、不用卡，信用不一定好”？

前面提到，评价一个人的信用状况时，通常依据这个人过去的信用行为记录，这主要包括个人过去偿还贷款、使用信用卡等信贷交易记录。如果一个人不贷款，也不使用信用卡，结果就会因缺乏评价这个人信用状况的依据而难以作出这个人信用好还是不好的评价。

138. 提前还款不刷卡，会提高信用吗？

提前还款对于提高个人信用用处不是很大。这是由于判断您的信用状况时，主要是看您过去信用行为的记录，也就是您过去还款或使用信用卡的记录。一般来说，您的信用历史越长，过去信用行为的记录越丰富，越能说明您过去的信用状况。而正常还款时的信用记录就要比提前还款时的信用记录丰富得多，更有助于反映您（借款人）的信用状况。这个道理很简单，因为对许多人来说，一两次还款是比较容易的事，但要做到长期、逐次、按时还款却十分不易，而后者恰能更准确地反映您遵守合同、实践诺言的信用意识。

“不刷卡”就是不使用信用卡，这也意味着没有相关的信用交易活动，也就无从积累您自己的信用，从而也失去了一个积累信用的机会。

139. 多借款、多刷卡，信用就更好吗？

确切地说，与银行发生信贷关系越多，出现逾期还款的可能性也就会增加。但只要做好周密的还款方案，选择合适的还款方式，并采用有效的提醒措施，就能确保每次按时、足额还款。每次按时、足额还款能说明您履约意识很强，商

业银行依此可能会判断您信用好。反之，借款多、刷卡多，但不及时还款，形成的负面记录多，说明此人履约意识差，商业银行对其信用状况的判断可能就要大打折扣了。

温馨提示：您在办理贷款或申请信用卡时，一定要量力而行，谨防滥办滥用，避免因失误而影响个人的信用记录。

140. 在日常生活中哪些情况下容易出现负面记录？该如何避免？

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。

141. 如何避免因利率调整、月还款额变动给自己造成负面记录？

对于这种情况，您要注意与商业银行签订的贷款合同中的利率条款，如果采用的是浮动利率，您还款的利率会随着基准利率的变动而变动，这时要注意，利率变化会引起月还款额发生变化。如果签订合同后至次年的1月1日，中国人民银行上调了贷款利率，则商业银行将从次年的1月1日起按最新的贷款利率计收利息，这时，您每月还款时不妨多存入一些钱以保证足额还款。

142. 出差在外遇上了还款期，怎么办？

按合同约定，还款是借款人的义务，无论何种原因造成逾期都是违约行为，借款人应当尽量避免发生这种情况。如果出差期间可能遇上还款期，最好是在出差前就做好妥善安排，可以提前还，也可以委托他人还。如果出差期间才想起来，还可通过网上银行或手机银行将还款金额划入银行的还款账

号，或者通知亲属和朋友代为存入还款金额。

温馨提示：您可以在贷款行或信用卡发卡点办理相关借记卡，做好贷款或信用卡与借记卡的关联业务，实行银行自动划拨还款。这样，平时只需注意在借记卡上存足一定金额的款项即可。

143. 为什么不建议通过第三方代理偿还贷款？

目前，有很多汽车经销商、房地产开发商、信用担保公司等第三方机构代理银行办理个人消费信贷业务，同时按约定由其代理个人向银行还款，即借款人先将应偿还的金额交给第三方代理机构，再由其代为向银行偿还。需要注意的是，尽管信贷业务通过第三方办理，但还款责任最终还应当由借款人承担。也就是说，即使借款人每期按时还款给房地产商、汽车经销商、担保公司等第三方机构，但如果这些代理机构没有按时还款给银行，银行还是会将逾期还款记录记在个人名下，这就会对个人的信用记录造成负面影响。为避免这种情况的发生，建议个人最好直接与银行办理相关信贷业务，如果采用第三方代理的方式，应特别注意代理合同的相关条

款，并关注自己的信用记录。万一发生第三方机构未及时向银行还款的情况，应及时与第三方机构进行交涉，必要时可通过司法途径维护自己的合法权益。

144. 有了负面记录，是否就意味着信用不好？

个人信用报告中有了负面记录，只能说明个人出现了未能按合同约定履行义务的事实。信用好与不好是商业银行信贷人员依据借款人的个人信用报告并参考借款人其他方面的信息所作出的综合判断。负面记录与信用不好之间是不能划等号的。

145. 有负面记录后，个人可以采取哪些措施修复自己的信用记录？

个人应当在日常生活中注意养成良好的意识和习惯，从根本上避免因出现负面记录而给自己造成的不利影响。首先是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。其次是妥善安排有关信贷活动，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。

如果目前自己的信用报告中存在负面记录，那么首先是要避免出现新的负面记录，其次是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。如果一个人偶尔出现了逾期还款，但此后都是按时、足额还款，这足以证明其信用状况正在向好的方向发展。



失信的教训

146. 为什么偿还了欠款，曾经逾期的记录还保留在个人信用报告中？

为真实、客观地反映个人的信用状况，个人信用报告中不仅要反映个人信用交易的现状，而且要反映其信用交易的历史情况。这是因为，征信的基本理念是通过记录您过去的行为来影响您未来的经济活动。偿还了曾经逾期的贷款后，还保留曾经逾期的记录首先是为了公平对待那些每期都按期还款的人；其次，商业银行对有着不同信贷消费习惯和还款习惯的客户进行管理所耗费的资源是不同的，在信用记录中予以区别，便于商业银行提供差异化的服务，提高效率。所以，即使偿还了欠款，曾经逾期的记录也还要在个人信用报告中保留一段时间，但不会是一直保留，我国正在研究此类记录的保留年限。

147. 欠钱不还的负面记录会保存多久？

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。