

近日，据《财经》杂志报道，“4月21日，继上海、成都等市后，北京出台《鼓励规范发展共享自行车的指导意见（试行）》，并公开征求意见。该《意见》明确共享单车依据职能由不同政府部门监管，由银行对企业资金池进行风险管控，企业投放车辆需满足准入标准，个人恶意破坏等行为将被纳入个人征信系统。”这就意味这，以后用户如果恶意破坏共享单车，会被纳入个人不良征信记录。个人征信报告犹如一个人的“经济身份证”，个人征信的不良记录会影响个人贷款买房或者买车。除了恶意破坏共享单车外，个人还有哪些不经意的行为会被列入个人征信中？

要想弄清楚个人的哪些行为会被列入个人征信中，首先要明白一份完整的征信报告包括哪些信息。据小M在中国人民银行下载的征信报告显示：一份完整的征信报告主要包括个人信息、信贷记录、公共记录和查询记录这4部分。而可能被列入个人征信报告的行为主要集中在信贷记录、公共记录和查询记录这3部分。

先看公共记录。公共记录包含最近5年内的欠税记录、民事判决记录、强制执行记录、行政处罚记录及电信欠费记录。在公共记录中，欠税记录、民事判决记录、强制执行记录、行政处罚记录很好理解，只要5年内有这些记录，就很难从银行贷款。但对于遵纪守法的市民来说，电信欠费等不经意的行为最容易造成不良记录。例如手机号停用时没有办理相关手续，因欠月租费而造成逾期和不良记录，用户是很难察觉到的。

在这里需要注意的是，虽然目前拖欠水费、电费、燃气费等行为，还没有被纳入央行征信系统，但如果存在欠缴水、电、燃气费，且居委会上门催收时还拒付的情况，之后可能会被纳入官方征信的范围。

再看信贷记录。信贷记录包含信用卡、贷款和其他信贷记录等。在信用卡方面，信用卡逾期会影响信用评级。如果信用卡连续三次、累计六次逾期还款就会上征信“黑名单”。此外，“睡眠信用卡”不激活而产生的年费；个人信用卡出现恶性套现的行为；被别人冒用身份证或身份证复印件办理信用卡而产生的欠费记录等都会被纳入信贷记录。

在贷款方面，可能产生不良征信记录的主要包括房贷、车贷、助学贷款等。如果房贷月供累计2至3个月逾期或不还款；车贷月供累计2至3个月逾期或不还款；助学贷款一直拖着不还，征信报告就会有“污点”。此外，在贷款方面，贷款利率上调后，所贷款项未偿还部分利率也会随之调整，如果仍按原金额支付“月供”，会产生欠息逾期，这样的情况也比较常见。

在其他信贷记录方面，经常遇到的情况是，为第三方提供担保时，第三方没有按时

偿还贷款或者跑路，作为担保人也会有连带责任，从而导致担保人的征信出现污点。所以在给他人提供债务担保时，一定要慎重。

再看查询记录。查询记录主要是指个人信用报告最近2年被查询的记录。查询次数过多，会影响个人征信。而个人信用报告的查询原因分为本人查询、信用卡审批、担保资格审查、贷后管理、贷款审批、异议查询等。其中信用卡审批、担保资格审查、贷款审批按风险要素看大多属于负面类，这类查询记录过多会产生不利影响。而个人查询的次数，不会体现在个人征信报告中。

由于征信报告是银行或者放贷机构决定放贷与否的重要依据，一些人做起了花钱就能“洗白”征信报告的生意。在此小M想提醒大家，不要轻易相信类似的广告。如果个人的征信报告真的出现了问题，一定要对症下药，看问题出现在哪个环节，然后根据提示，找相关的银行或者机构提出异议或者说明。此外，只要及时还上欠款，五年后个人不良记录将被新的记录覆盖。