信用卡3年前欠4块5，利息“滚”到7块6，3年后差点办不到贷款。赶快去查询一下你的征信记录，别被自己一个不经意给“坑”了。

刘潭鑫女士在渝北某国企工作，前不久打算在两路买房，但贷款过程却是一波三折。“贷款要提供个人征信，但银行说我征信记录有污点，无法贷款。这让我十分困惑，怎么会有不良记录呢?”

大学办信用卡忘还钱 4块5三年“利滚利”变7块6

经过一番调查，刘潭鑫女士才恍然大悟，原来，自己3年前在沙坪坝读大学的时候办理过一张信用卡，卡内有欠款没有还清。

“当时好像是在超市买了点东西，记不清当时还了多少，2016年大学毕业后那张信用卡就被我丢了，还款的事我也早就忘了，以为自己还清了。当时办卡留的大学宿舍地址，银行也没找到我，后来我回去查了那家银行寄过多次信用卡对账单和催款通知……再加上我换过一次手机号码，也没有收到银行后来的提醒，4块5的欠款3年的滞纳金和罚息变成了7块6，现在导致我办不了贷款，还好及时发现了。”

后来，在银行工作人员的指导下，刘潭鑫还清了信用卡上的欠款，然后注销了该账户，接着她写了一份情况说明，证明自己不是恶意欠款。

“相关材料我们已经提交上去了，刘女士除了这笔业务有问题外，其他的金融活动均没有问题，应该不会影响她的贷款，这种非恶意欠款，银行会酌情考虑的。不过，刘女士的信用‘污点’要在2023年1月份才能够消除，这种记录从还款当日起要保存5年的。”办贷银行相关工作人员告诉上游新闻记者。

信用卡欠款一直拖欠不还 后果很严重

刘女士是非恶意欠款，这里有人会问，如果信用卡欠款一直故意拖欠不还，最坏的结果是什么？人行重庆营管部征信管理中心相关负责人提醒市民，信用卡欠款一直拖欠不会，后果可能是非常严重的。

“严重逾期会影响个人信用，现在国家正逐步对个人征信纳入市场化运作，今后个人信用不良的人，可能会寸步难行。另外，一旦上了信用黑名单，未来银行的信用卡和贷款业务就和你说再见了。最后，刑法规定恶意透支信用卡5000元以上就构成信用卡诈骗罪，可能被判处3年以下有期徒刑；恶意透支5万元至20万元之间就属于数额巨大，可能被判处5年至10年有期徒刑；20万元以上属于数额特别巨大，刑期

在10年以上。因此，不要小看了信用卡欠款，这有可能让你的生活发生巨变。”

维护个人征信 日常生活中要注意这些事

相信很多人都或多或少知道征信的重要性，也想维护好自己的个人征信，但由于对个人征信的了解有限，很多人甚至都不知道征信报告上到底有哪些内容。究竟征信报告上的不良记录有哪些呢？哪些会影响贷款申请？为此，上游新闻记者采访了人行重庆营管部相关负责人，一一梳理关于个人征信方面容易出现的问题。

1.逾期记录

解读：逾期记录主要分两部分，一是银行贷款或信用卡的逾期记录，二是网络贷款的逾期记录，不管是哪种逾期记录，都会影响贷款的申请。所以不管你申请的是银行贷款还是网络贷款，都一定要按时还款，千万不能逾期，否则很容易影响今后的申贷，虽然并不是所有的网贷逾期记录都会记录在个人征信报告上，但也会记录在其他第三方征信机构上，比如芝麻信用、腾讯信用分，也会影响你的贷款申请。

2.被贷款机构查询的次数太多

解读：个人征信报告的查询记录分两种，一种是自查记录，另一种是贷款机构的查询记录，自查记录没有任何负面影响，但如果你的个人征信报告频繁被贷款机构查询，这也是算是一种不良记录，很可能会影响今后的申贷。

3.没有按时缴纳水、电、煤气等生活费用

解读：除了贷款记录外，一些生活费用的缴纳记录也会记录在征信报告上，如果你有生活费用欠缴纳的情况，那么你的征信报告就有不良记录，会影响今后贷款的申请。

4.处罚记录

解读：处罚记录也是不良记录，具体包括逃税、行政拘留、民事判决记录等。如果有这些记录在案，那么申请贷款就很容易被拒绝。该负责人提醒市民，征信的重要性不言而喻，征信不良不仅影响贷款，而且出行也会受到影响，所以一定要维护好自己的个人征信，从身边的小事做起。

个人征信出现问题怎么办？业内人士教你怎么解决

建行个贷部负责人谭先生表示，当个人信用记录出现问题时，需要积极面对并查找

原因。要先将欠款还清，并在日常生活中养成规范使用信用卡的良好习惯，每个月定时还款还贷，如有可能，不妨绑定一张卡自动还款，以避免类似的问题一再发生。

“如果错不在己，个人信用记录是可以修改的。比如，我之前遇到一个问题，一位姓徐的大学生办理了助学贷款，约定是大学毕业后一年内还清，后来她本科毕业之后并未参加工作，而是考上了研究生，于是在本科毕业一年内向银行提出了延期还款申请，并由学校出面集体办理。但就在硕士即将毕业之时，突然接到贷款银行催缴通知，声称徐女士逾期还款，而且已经记入个人信用记录。她马上归还了贷款，并向银行提出申请，学校盖章证明非恶意欠款，三个月后她的信用记录就恢复了正常。”

“当然，不良信息记录不会因为贷款已经结清，或者信用卡已经注销等随之终止。根据《征信业管理条例》的规定，不良信息自不良行为或者事件终止之日起展示5年。”

“当下，最有可能在银行系统中留下不良记录的行为有很多，而大多数容易被忽略。比如，信用卡连续3次、累计6次逾期还款；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；个人信用卡出现恶性套现的行为，以及恶意透支行为；助学贷款拖欠不还款；欠账等经济纠纷法院判决等。”

“如果信用记录中出现了问题，个人应赶紧根据实际情况，尽快采取措施，以免影响到日后经济生活。有些问题可以通过相关单位协助解决，比如个人信息被人盗用或冒用，那么客户应该向公安机关报案，并且到银行填写否认办卡或是贷款的声明书。一旦确认贷款或是信用卡与客户本人无关，那么银行会立即修改客户的征信记录。如果是自己失误造成的，需先还清所欠本息，同时还要坚持使用该信用卡5年，直至好的记录‘挤掉’不良记录。”

“如果因拖欠年费或者因为小金额欠款而造成的不良记录，也可以尽可能取得银行谅解，消除不良记录。一般来说，如果是年费和小金额欠费，只要能够提供合理理由，有的银行是会选择宽容的。”

“如果因为越权查询造成的不利影响，也可以通过质询来还自己清白。这是因为查询记录中记载了查询日期、查询操作员、查询原因和当年互联网查询次数等信息，据此可以追踪到个人的信用报告被查询的情况。”

“当然，如果是个人信用报告中展示的信息出错，本人可以直接向中国人民银行分支机构提出异议申请。需要本人亲自到现场提出异议申请，届时，带上自己的有效身份证件的原件及复印件，其中复印件要留给查询机构备查。个人有效身份证件包

括身份证、军官证、士兵证、护照、港澳居民来往内地通行证、台湾同胞来往内地通行证、外国人居留证等。”