

征信，本身既不是诚信，也不是信用，而是客观记录人们过去的信用信息并帮助预测未来是否履约的一种服务。这里要特别说明的是，征信所记录的是个人的信用信息，即个人是否履行了合同约定的义务，而不是诚信信息，因为一个人诚信与否，是个人的主观意愿，是道德范畴的事，没有一个放之四海而皆准的标准，更没有一个政府部门能对个人是否诚信作出评判。

信用卡(CreditCard)是一种非现金交易付款的方式，是简单的信贷服务，由银行或信用卡公司依照用户的信用度与财力发给持卡人，持卡人持信用卡消费时无须支付现金，待结帐日时再行还款。随着支付方式的多元化发展，信用卡越来越多地出现在人们的视野中。现在有很多人，因为不注意征信方面的事项，而出现了信用记录不良记录，导致办理信用卡或贷款业务时就会遭到碰壁。

### 不少人漠视经济身份证

个人信用报告是记录个人过去信用信息的文件，在个人经济行为中起着越来越重要的作用，被称为个人的经济身份证。目前，人民银行已建立了全国联网的个人征信系统，只要你与银行发生了信贷业务往来或者开立了个人结算账户，系统就会自动生成你的个人信用报告。市民可以到人民银行的征信部门对自己的个人信用报告进行查询。

虽然，进行信用查询的人数不断增加，但相对于全国个人信用报告查询的比例，东营的查询者还是少之又少。

记者在东城街头随机采访了10位市民，均表示对自己的信用记录没进行过查询。当被问及是否有不良信用记录时，他们多数用应该、大概来回答。信用记录在很多市民的意识中还是一个陌生的概念。

征信部门工作人员介绍，北方人对个人信用报告的意识 and 重视程度明显弱于南方人。

### 重要的信用记录

东营市商业银行的工作人员告诉记者，拥有良好的信用记录在商业银行办理贷款时，不仅可以节省审贷时间，还可能在贷款利率、期限、金额等方面得到优惠。良好的信用记录会带来便利，不良信用记录则会影响生活。

东营市商业银行的客户经理袁芳介绍，如果贷款申请人有3次以上不良信用记录，

又不能证明其为非恶意性产生的不良记录，银行将不予受理此类贷款申请。

信用记录中一旦有了不良记录将很难被抹去，甚至会影响人的一生。目前，我国对负面记录的保留年限还没有明确的法律规定。

### 如何避免产生不良记录

记者在调查中发现，许多不良记录并非市民恶意为之，而是缺乏对个人信用系统的认识和重视，不小心造成的。哪些情况下容易产生不良信用记录呢？

- 信用卡透支消费后没有按时还款而产生逾期记录；
- 按揭贷款没有按期还款而产生逾期记录；
- 按揭贷款、消费贷款的利率上调后，仍按原金额支付月供，银行因余额不足而未成功扣款产生的逾期记录；
- 为第三方提供担保时，第三方没有按时还贷款而形成逾期记录等情况。(见习记者郝文杰任斌)