

道路千万条，信用第一条；还款不规范，碰壁泪两行。

在信用体系日益完善的当下，信用污点将对每个人的日常生活产生不利影响，如征信受损、贷款困难，被列入失信被执行人名单、出行受限等。在此背景下，珍惜信用、避免贷款逾期已成为社会共识。

那么，哪种贷款对人们生活的渗透度较高？相信很多人的第一反应是“信用卡”。还款日、免息期、最低还款额、分期还款.....对于很多持卡人来说，这些名词已相当熟悉，但如果面对以下几个更深一步的问题，恐怕很少有人能做出精准回答：你的信用卡有容时容差功能吗？逾期3天以内，是否会产生信用污点？连续逾期91天或以上，征信中将产生怎样的标记？

别急，生财君这就为你一一讲解。

首先，我们需要了解信用卡的“容时容差”功能。“容时，是指在信用卡还款日到期当天，若持卡人没有按时还款，银行会再给持卡人一个宽限期，一般为3天。”中国工商银行(01398)牡丹卡中心相关负责人说。

“容差”则是指，到还款日后，持卡人未足额还款，当未还款金额小于或者等于银行规定的一定金额时，银行将认为该持卡人已全额还款，未还款金额自动记入下期账单；当期应还宽限差额通常为10元。

值得注意的是，只有部分信用卡具备容时容差权益，建议持卡人在办理前进行确认。目前，工行推出的星座卡、奋斗卡、生肖卡均具备容时容差功能。

“如果你办理了一张没有容时容差功能的信用卡，一定要记得及时还款，不然的话，逾期1天银行就会按规定收取利息，并会上传逾期记录到个人征信系统，在个人征信报告中标记为‘1’，你会收到催收短信和催收电话。”上述负责人说。

相反，如果你拥有一张容时容差功能的信用卡，如果仅仅逾期1天且不是“惯犯”，千万别担心，大部分银行会采取较为宽容的态度，认为你只是忘记还款，如果你在还款的宽限天数内及时补救，你将仍然被认定为正常还款。

但是，一旦逾期的天数超过了还款的宽限天数，你将被收取逾期产生所有的息费。举个例子，如果还款宽限天数为3天，你在3天内还款将被视为正常还款，不产生息费；但如果你在第四天才还款，银行将从记账日起收取息费。

如果你连续逾期91天或以上，你的征信报告中会产生“4”这个标记，此时，银行会认为你在故意拖欠贷款。“你不仅会被银行拉进黑名单，还很有可能会被法院拉

进失信人黑名单，进而对自己的工作、生活、出行、住宿、融资等各方面造成不良影响，例如限制出入境，限制某些驾驶行为，冻结驾驶证、限制驾驶证年检，限制高消费行为等各项处罚措施。”工行牡丹卡中心相关负责人说。

了解了信用卡逾期规则后，我们来讲一讲上面提到的“征信记录中的符号”问题，以便大家更顺畅地读懂自己的征信记录。

具体来看，“/”表示未开立账户；

“*”表示本月没有还款历史，还款周期大于一个月的数据用此符号标注，还款频率为不定期，当月没有发生还款行为的用*表示；开户当月不需要还款的也用此符号表示；

“N”正常（表示借款人已按时足额归还当月款项）；

“1”表示逾期1~30天；

“2”表示逾期31~60天；

“3”表示逾期61~90天；

“4”表示逾期91~120天；

“5”表示逾期121~150天；

“6”表示逾期151~180天；

“7”表示逾期180天以上；

“D”担保人代还（表示借款人的该笔贷款已由担保人代还，包括担保人按期代还与担保人代还部分贷款）；

“Z”以资抵债（表示借款人的该笔贷款已通过以资抵债的方式进行还款，仅指以资抵债部分）；

“C”结清（借款人的该笔贷款全部还清，贷款余额为0，包括正常结清、提前结清、以资抵债结清、担保人代还结清等情况）；

“G”结束（除结清外的，其他任何形态的终止账户）

值得注意的是，信用卡逾期对每个人的影响并非终生无法消除。根据《征信业管理条例》，征信机构对个人不良信息的保存期限，自不良行为或者事件终止之日起为5年；超过5年的，应当予以删除。

“但想想自己要带着5年的信用黑点，承受到处贷款碰壁之苦，后果还是很严重的。”上述负责人说。

既然良好的信用状况如此重要，我们怎样做才能避免逾期呢？业内人士提出了三点建议。

第一，仔细看清合同，尤其要明确还款日期、罚款规则。

第二，绑定常用银行卡，开通自动还款。通常，人们产生逾期并非是没有还款能力，而是忘记还款。因此，建议在还款系统中关联自己的银行卡，让系统自动扣款。此外，由于部分第三方还款平台存在延时，一般需要几分钟甚至几小时才能到账，建议持卡人提前准备资金，应至少提前一天还款，尽量避免在还款日当天还款。

第三，分期还款，办理账单分期。如果持卡人出现了资金短缺问题无法及时还款，建议在还款日之前对本期账单做分期，需要注意的是，大部分银行不支持在还款日当天再对账单做出分期。

本文源自经济日报

更多精彩资讯，请来金融界网站(www.jrj.com.cn)