

珍爱信用记录、享受幸福人生

——致国家助学贷款学生的一封公开信

亲爱的同学们：

光阴似箭、白驹过隙，在你即将离开曾经学习生活过的校园，走向社会去实现梦想、收获希望的时候，你一定不会忘记，在你艰辛的求学路上，老师们无私的教诲、同学们真挚的友谊和国家助学贷款默默的支持。

“善国莫先教育，育才莫先劝学。”长期以来，党和国家十分重视和关心高等学校家庭经济困难学生的成长、成才。为了缓解家庭经济困难学生的经济压力，帮助他们顺利完成学业，国家、银行、学校等各方投入大量人力、物力、财力，开启了国家助学贷款这一大门。国家助学贷款是资助家庭经济困难学生完成学业的一种特殊的金融产品，是为了落实科教兴国战略，加速人才培养的重大举措。国家助学贷款是一盏求学路上的明灯，是一份爱心传递的火炬。

国家助学贷款是以你的诚信品质和个人信用作为担保，是大学生跨入社会的第一笔信用记录，在一个正逐步健全的社会信用征集体系和个人信用制度的市场经济环境中，这笔信用记录是极其重要的。2006年1月，人民银行个人征信系统正式全国运行，目前已经覆盖了几乎全部的个人信贷信息。一旦借款人违约，将被列入金融机构联网的“黑名单”系统，未来办理买房购车贷款、申请信用卡等个人金融信贷业务时将被银行“拒之门外”。你的信用意识和信用程度将直接影响你在未来的发展！

为了国家助学贷款政策能够顺利实施，为了我校助学贷款工作能够顺利开展，为了你的信用记录上有一个良好的开端，请你提高诚信意识，按时还贷，做一个诚实守信的好公民。

学校和银行将作为你成长的见证人，愿与你共担奋斗的艰辛、共享成功的喜悦。在此预祝你在今后的工作中事业有成！

北京林业大学学生资助管理中心

2022年5月

还款政策

贷款学生自毕业后必须严格履行还款义务，根据《中国银行股份有限公司国家助学贷款还款协议》约定，贷款学生毕业离校前，应通过校学生资助管理中心与贷款银行制订还款计划，办理还款确认手续，签订《国家助学贷款还款协议》。

重要概念：

国家助学贷款：指高校家庭经济困难学生通过所在高校向金融机构申请办理的、用于支付在校学习期间学费和住宿费的信用贷款。

贷款本金：指借款人向贷款银行借用的资金额。

贷款利息：指贷款人因为发出货币资金而从借款人手中获得的报酬，也是借款人使用资金必须支付的代价。

银行贷款利率：指借款期内利息金额与贷款本金额的比例。

基准利率：中国人民银行对国家专业银行和其他金融机构规定的存贷款利率为基准利率。国家助学贷款利率按照中国人民银行公布的贷款基准利率“5 年以上”档次执行，并随基准利率的调整而变化。

贴息：指贷款学生在校学习期间，国家助学贷款发生的全部利息由财政安排专项资金给予补贴。

还本宽限期：考虑到毕业生刚参加工作的收入水平和生活压力，国家助学贷款的本金可以选择推迟 1-60 个月开始偿还，这段时间称为还本宽限期。还本宽限期内学生只需偿还产生的利息，无需偿还贷款本金。在还款期内继续攻读学位的借款学生再度学位毕业后，仍可享受最长 60 个月的还本宽限期。

几种类型毕业生的还款手续：

类型一：毕业后直接工作

1. 选择还本宽限期
2. 签署《国家助学贷款还款协议》
3. 毕业当年 8 月 1 日开始偿还利息，9 月 1 日开始偿还本金（或

还本宽限期结束后开始偿还本金)

类型二：毕业后直接继续攻读学位

1. 选择再读学位毕业后的还本宽限期
2. 签署《国家助学贷款还款协议》、《国家助学贷款调整计划及贴息申请书》
3. 再读学位毕业当年 8 月 1 日开始偿还利息，9 月 1 日开始偿还本金（或还本宽限期结束后开始偿还本金）。

类型三：先工作后攻读学位

1. 选择还本宽限期
2. 签署《国家助学贷款还款协议》
3. 毕业当年 8 月 1 日开始偿还利息，9 月 1 日开始偿还本金（或还本宽限期结束后开始偿还本金）
4. 录取后，应在入学（申请贴息日）20 个工作之前，向我校学生资助管理中心签署《国家助学贷款调整计划及贴息申请书》，提供录取通知书、身份证明等相关证明材料，办理调整还款计划和继续贴息。
5. 再读学位毕业当年 8 月 1 日开始偿还利息，9 月 1 日开始偿还本金（或还本宽限期结束后开始偿还本金）。

类型四：在读期间申请过休学

该类学生实际毕业时间要晚于原毕业时间（休学年限），如 A 同学 2018 年入学，因病休学 2 年，原毕业时间为 2022 年，实际毕业时间为 2024 年。2022 年-2024 年 24 个月的利息可以申请“休学贴息”，继续由国家财政补贴。

1. 选择 2024 年毕业后的还本宽限期。
2. 在 2022 年签署《国家助学贷款还款协议》、《国家助学贷款调整计划及贴息申请书》。
3. 2024 年毕业当年 8 月 1 日开始偿还利息，9 月 1 日开始偿还本金（或还本宽限期结束后开始偿还本金）。

还款注意事项

一、如何进行还款？

贷款学生与银行签订还款协议时要开通手机银行，以便随时随地（在外地可通过手机银行还款，方便快捷）通过手机银行完成还款。

请您在每月还款日前（中国银行的还款日为每月1日），将应还贷款存入（或汇入）指定开设的长城电子借记卡内，银行于还款日主动从帐户扣收；若您在外地工作，您可以采取异地汇款或手机银行方式偿还贷款，异地汇款收款人为借款本人学生本人姓名，收款帐号为还款帐号或借记卡卡号，或者到任意一家中国银行直接把钱存入贷款用的借记卡中。

由于银行暂时为被动扣款，若还款日为法定节假日，扣款时间可能会推迟到假日后的第一个工作日，所以如果大家发现每月1日没有扣款，请不要把钱取出来，否则会造成违约。

也可通过网银和支付宝等办理。

二、还款用的借记卡

中国银行给每一位获得国家助学贷款的学生办理了还款使用的长城电子借记卡。这张卡是一张普通的银行卡，您还可以用它存取款。

该卡在校期间免收年费，毕业后您需要为它支付年费（10元/年），在异地存取款需要您支付手续费。

如果中行发放的借记卡丢失，请尽快携带身份证到金码大厦一层的中国银行营业厅挂失补办。

三、可以修改还款计划吗？

修改还款计划指重新与银行商榷如何还贷款。

按照合同约定，学生毕业前不能修改还款计划，毕业后的一年内，每人有且只有一次修改还款计划的机会。

修改还款计划不能修改还款的方式，即只能按月还款。能修改的是还款的时间长度，可以缩短还款时间长度以减少偿还的利息。

修改还款计划后利率档次仍然按照签订合同时的档次计算。

如希望修改还款计划，请联系中国银行清华东路支行。

四、可以提前还款吗？

经办银行允许有条件的借款学生提前偿还贷款。对提前偿还的贷款部分，经办银行应按贷款实际期限计收利息，不应加收除应付利息之外的其他任何费用。

在校期间仅接受全额提前还款的申请。

毕业后任何时间都可以向银行申请提前还款（部分还款和全额还款）。

五、什么是违约，违约的分类

只要没有按时如数的归还贷款就是违约。违约是一种行为，这种行为都会被记录，并会受到一定的处罚，银行按照连续违约的次数对行为人进行分类。每类等级的信用度不同，银行会在不同的等级采取相应的债权保护措施。

经济处罚：出现违约行为后银行会按天计算收罚息，并且罚息计算复利（就是通常说的利滚利）。

个人信用：在您的个人信用档案里会详细记录您的违约情况，这份记录会为您以后使用金融产品提供依据。

冻结您的个人帐户：在您的违约达到一定等级后，银行会冻结您在全国中国银行中所有的帐户，并从这些帐户里扣除您需要偿还的贷款本金、利息以及罚息，若您的违约达到了更高的等级，冻结的范围会扩大到整个银联组织。

在媒体曝光：在您违约达到一定等级后，银行有权将您的违约情况及个人信息在媒体曝光。

起诉：在您违约达到一定等级后，银行有权向人民法院提起诉讼，通过司法途径收回贷款。

六、还款过程中可能会有用的信息

贷款银行：中国银行北京市清华东路支行

联系电话：010-82837648

联系人：邢经理

贷款介绍人：北京林业大学学生资助管理中心

联系电话：010-62336036

联系人：任老师

E-mail: blxszzglzx@163.com

七、除了还款，您还须尽的义务

一个小小的义务，就是在您的联系方式发生变动后的 15 日内，将您的联系方式打电话告知经办银行。您的联系方式包括您的**手机号码**，**家庭电话**，**工作单位名称**，**工作单位地址**等信息，最主要的就是能找到您的**电话号码**。

个人信用记录 —— 您的“第二身份证”

您了解“个人信用信息基础数据库”吗？

人，无信不立！特别是与“经营信用”的银行等金融机构打交道，他们最看重的就是您的信用。征信是依法采集、保存、整理、分析、使用和传播有关企业和个人信用信息的行为。为企业和个人客观提供信用信息的机构就是征信机构。

个人信用信息基础数据库是由中国人民银行组织商业银行建立的个人信用信息共享平台，其日常运行和管理由征信中心承担。它就像一个“信用信息仓库”，采集、保存、整理个人信用信息，为商业银行和个人提供信用报告查询服务，为货币政策、金融监管提供统计信息服务。目前，个人信用信息基础数据库已经实现全国联网，只要您与银行发生过借贷关系，就能在国内任何地方和任何一家商业银行信贷网点查到您的个人信用报告。

“个人信用报告”有些什么？

个人基本信息：主要包括姓名、身份证件名称及号码、出生日期、地址、工作单位等（主要自己提供）。

当前借款信息：包括当前共有几笔借款、持有几张信用卡、借款金额和信用卡帐户余额度是多少、余额多少、还款额等（商业银行或信用卡机构提供）。

借款历史信息：主要是过去借款和还款的情况，包括过去是否按时还款、是否拖欠、是否有信用卡被止付的情况等（商业银行或信用卡机构提供）。

特殊信息：主要是破产记录、与个人经济生活相关的法院判决等信息（来自法院）。

信用报告查询信息：包括哪些机构因何原因于何时进行过查询（由计算机系统生成）。

随着数据库建设的逐步完善，将来还要采集个人学历，工作单位，缴纳电话、水、电等功用事业费用，以及法院民事判决和个人欠税等公共信息。

谁可以看您的信用报告？

除了您自己以外，就是商业银行。商业银行在审查您的信贷申请时，可以看您的信用报告，但必须经过您的书面授权；如果您已经是某商业银行的借款客户，或持有它的信用卡，这家商业银行也可以看您的信用报告，但不需要经过您的书面授权。当然，您还可以根据自己的意愿提供给其他机构看。

怎样查询自己的信用记录？

如果您个人已有借款行为，您需要本人带上有效身份证件，向中国人民银行分支机构的征信管理部门提出查询申请。

经过身份查验后，征信服务中心可以向您提供您的信用报告。您如果发现自己的信用记录有误，可以向上述机构提出疑义。

查询个人信用报告是征信中心给您提供的一种服务，所以原则上需要收取一定成本费用，但目前暂不收费。

哪些人会有信用报告？

到商业银行办理过贷款、信用卡、担保业务的人。

个人信用报告出错了怎么办？

您可以通过三种渠道反映出错信息、要求核查、纠正：一个是由您本人或委托他人向所在地的中国人民银行分支行征信管理部门反映；二是直接向征信中心反映；三是可以委托直接涉及出错信息的商业银行经办机构反映。

良好的信用记录会给个人带来哪些好处？

良好的信用记录对个人最大的好处就是为个人积累信誉财富。一般而言，为保证收回贷款，银行只有在您提供了充足的抵押品后才可能给您贷款。如果您拥有良好的信用记录就可能使银行相信您会按时

还款，即使您无法提供物质抵押品，银行也会给您贷款。因此，良好的信用记录如同“信誉抵押品”，帮助您获得银行贷款。

另外，良好的信用记录可使您获得优惠的金融服务，银行在贷款规模、期限和利率上会有一定的灵活性和优待。