



国家助学贷款毕业生还款指南

(国家开发银行高校助学贷款)

学生工作部

目录

第 1 部分 如何偿还国家助学贷款	1
一、正常还款程序	1
二、提前还款程序	1
1. 提前还款操作步骤.....	1
2. 具体操作程序说明.....	1
3. 提前还款注意事项.....	3
第 2 部分 如何偿还国家助学贷款利息	4
一、偿还利息时间	4
二、偿还利息操作程序	4
第 3 部分 还款账户变更	4
第 4 部分 支付宝使用	5
一、支付宝介绍	5
二、账户登录	5
三、实名认证	6
四、充值还款	7
五、常见问题	8
第 5 部分 个人征信系统	9
一、个人征信系统知识	9
二、个人征信系统与贷款毕业生的关系	11
1. 国家助学贷款与个人征信系统.....	11
2. 个人征信系统与贷款毕业生的利害关系.....	11
第 6 部分 关于诚信	12
一、违约后果	12
1. 失约惩戒.....	12
2. 失信惩戒.....	12
二、违约案例	12
第 7 部分 贷款展期	13
一、适用对象	13
二、展期申请	14

1. 申请时间.....	14
2. 申请材料.....	14
3. 申请材料上交地点.....	14
第 8 部分 其他问题	14
一、联系我们	14
1. 支付宝客服.....	14
2. 学院相关联系方式.....	14
二、温馨提示	15

第 1 部分 如何偿还国家助学贷款

每一笔国家助学贷款合同都在合同条款中规定了合同到期日，根据贷款合同规定，您的第 1 笔贷款是在毕业后的第 3 年的 9 月 20 日归还，第 2 笔贷款是第 4 年的 9 月 20 日，以此类推。根据贷款还款时间的不同，可以将还款方式分为正常还款和提前还款，具体如下：

一、正常还款程序

在合同到期时还款属于正常还款。根据贷款合同规定，您的第 1 笔贷款是在毕业后的第 3 年的 9 月 20 日归还，第 2 笔贷款是第 4 年的 9 月 20 日，依次类推。正常还款只需直接把本息存到系统指定的支付宝账户，不需要进行网上申请。

二、提前还款程序

1. 提前还款操作步骤

(1) 步骤一：网上申请

访问国家开发银行助学贷款信息网 (<http://www.csls.cdb.com.cn/>)，登录“学生在线服务系统”，在“系统”中申请提前还款；申请时间为每年的除 11 月之外每个月的 1 日~10 日。提前还款可申请提前全部还款或者提前部分还款，提前部分还款必须申请还 500 元以上并且为 100 的整数倍的金额。

(2) 步骤二：充值相应金额至支付宝账户

在提交还款申请当月的 15 日前，将大于或等于申请提前还款的金额充值至相应的支付宝账户。

(3) 步骤三：等待银行扣款及查询扣款结果

申请提前还款的下月月初登录“学生在线服务系统”查询扣款结果，如果扣款不成功，可在下月重新进行以上步骤一的操作。

2. 具体操作程序说明

(1) “学生在线服务系统” <http://www.csls.cdb.com.cn/>登录注意事项:

(a) 毕业前要确认自己的用户名和密码, 并且要牢记。首次登录您可以按照“使用身份证方式登录”。用户名为您的个人身份证号码; 初始密码为您的八位出生日期, 如“19910817”。登录系统后, 您可以设置个性化的用户名和密码, 第二次登录将使用您所设定的用户名和密码登录。

(b) 若登录系统遇到“用户名或密码错误”问题, 可按照系统提示通过手机验证或密保问题找回密码; 无法找回者可联系各系贷款经办老师重置密码, 重置后密码为学生 8 位出生日期, 如“19910817”。

(2) 使用鼠标点击左侧菜单“提前还款申请”按钮, 进入提前还款申请信息页面, 点击“新增”按钮。(见图一)



图一

(3) 选择贷款合同记录（见图 2）。

在线申请 提前还款申请			
选择合同	-----请选择-----		
还款日期	2009-11-20		
上次结息日		上次催收日	
年利率	0.00	逾期利率	0.00
贴息截止日期		贴息金额	0.00
应付本金	0.00	应付利息	0.00
应付罚息	0.00	应付复利	0.00
应付逾期本金	0.00	应付逾期利息	0.00
应付逾期罚息	0.00	应付逾期复利	0.00
应付合计	0.00		

确定 取消

图 2

(4) 选择完毕后，点击“确定”按钮，保存提前还款申请信息，等待系统审核。

(5) 如果申请提前还 2 笔，则要进行 2 次操作。

(6) 系统审核通过后，提前还款申请完毕，需要在当月 15 日前将大于或等于申请提前偿还的金额充值至相应的支付宝账户。

3. 提前还款注意事项

(1) 毕业前要确认自己的用户名和密码，并且要牢记。

(2) 支付宝还款：支付宝账户为之前申请贷款时自动生成的，支付宝账户名可在“学生在线服务系统”中查询得到，初始密码为您的身份证去掉前 6 位之后的剩余部分（如身份证 110101199108171234，则初始密码为 199108171234）。首次登录支付宝账号，可根据系统提示修改登录密码并牢记。

(3) 网上申请扣款成功后，学生可以在线看到成功扣款信息（一般是下个月月初）；如果扣款不成功，学生下月需重新申请。

第 2 部分 如何偿还国家助学贷款利息

一、偿还利息时间

学生在校期间享受国家财政全额贴息，无需自付利息；从毕业当年的 7 月 1 日开始起算自付利息。年度利息扣款时间为每年的 12 月 20 日，贷款学生应在每年的 11 月底，12 月初将足额利息存入系统指定的账户。

二、偿还利息操作程序

只需上“学生在线服务系统”查询应还利息总额及系统默认的还息账户，无需申请。如果您曾获得 1 笔贷款，则存入 1 笔贷款利息；如果曾获得 2 笔贷款，则存入 2 笔贷款利息；如果曾获得 3 笔贷款，则存入 3 笔贷款利息。

第 3 部分 还款账户变更

系统默认偿还本息使用的是农行卡账户的同学（**我院大部分贷款学生助学贷款还款账号皆是支付宝，无需变更**），如果熟悉支付宝使用方式，可以进行账户变更，但不可逆（即不能再变更回农行卡账号）。具体操作如下：

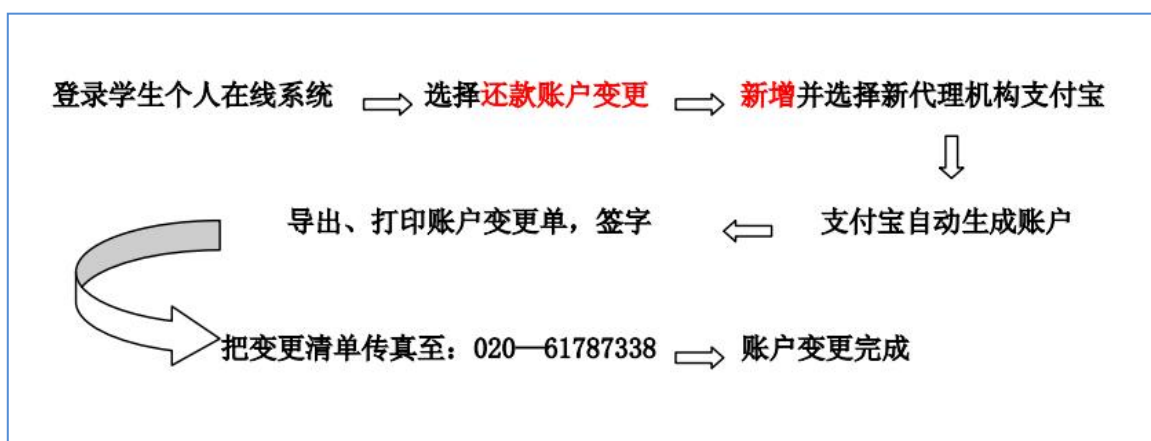


图 3

第 4 部分 支付宝使用

一、支付宝介绍

(1)国家开发银行在同学们签订助学贷款合同时会自动免费生成一个支付宝账号，支付宝是国内领先的第三方支付平台，同学们可以通过这个账户与银行等金融体系实现资金互转。

(2)目前，通过支付宝进行助学贷款还款是开发银行主要的还款途径，使用支付宝还款不受开户行、地域和时间限制，并无手续费，操作安全简便，请同学们务必掌握使用技巧。

(3)支付宝网址为：<https://www.alipay.com/>

二、账户登录

学生申请国家开发银行高校助学贷款时，业务系统自动生成支付宝账户，并将账号打印在合同上（此时账户并未开通）。高校经办人只需要上系统执行“待办折卡生成”、“合同批量生成”即可。系统当天将开立的支付宝账户信息发送给支付宝系统，后者将于 1 周之后将账户正式开通。

(1) 登录支付宝账户（如图 4）



图 4

(2) 修改默认密码:



图 5

三、实名认证

为保证账户资金安全, 建议申请“实名认证”。通过“实名认证”后, 才可以使用或提现支付宝账户中剩余的助学贷款金额。实名认证方式, 认证与否不影响国家助学贷款还款。

申请实名认证操作方式如图 6、图 7。



图 6



图 7

四、充值还款

(1) 登录 www.alipay.com→我的支付宝→立即充值。



图 8

(2) 核对您的充值金额与所选择的网上银行, 选择合适的充值方式, 比如点击“网上银行充值”。

五、常见问题

(1) 如何查询我的支付宝账户？

- (a) 登录国家开发银行助学贷款信息网“学生在线服务系统”查询；
- (b) 忘记“学生在线服务系统”密码时，可通过手机验证或密保问题找回密码，无法自行找回者可联系院系贷款经办老师重置密码。

(2) 我的支付宝登录密码是多少？

- (a) 支付宝账户密码默认为学生身份证号去掉前 6 位之后的剩余部分（如身份证为 110101199001011234，则初始密码为 199001011234）。首次登录后务必修改密码。
- (b) 如果您修改过密码，请通过登录框旁边的“找回密码”功能进行找回登录密码。

(3) 我可以修改助学贷款的支付宝账户吗？

您的支付宝账户是贷款专用账户，为了您的贷款能够顺利发放，账户不能修改。

(4) 如何通过支付宝还助学贷款？

支付宝会根据国家开发银行规定的扣款日期提前 5 天通过手机短信通知您进行支付宝账户的充值，建议您及时更新在支付宝绑定的手机号码。您在还款日期前，可以通过网上银行、支付宝卡通、网点充值、消费卡充值等方式将还款资金充值到您的支付宝账户，国家开发银行将委托支付宝公司在扣款日期从您的支付宝中扣去相应的资金转至国家开发银行。

(5) 用支付宝账户还助学贷款需要认证吗？

您在还款日期前，需将要还款的资金充值到您的支付宝账户中，支付宝账户是否通过实名认证不影响贷款的发放和归还，只影响账户内资金的使用和提现，考虑到您的资金安全，建议进行认证。

(6) 偿还贷款到期（逾期）本息需要登录在线系统申请吗？

偿还贷款到期（逾期）本息不需要申请，直接向支付宝账户充值即可，支付宝会定期自动扣划，提前还款必须登录在线系统申请。

第5部分 个人征信系统

一、个人征信系统知识

个人征信系统是由中国人民银行组织，各商业银行建立的个人信用信息系统。它的信息包括三大类：一是身份识别信息，包括姓名、身份证号码、家庭住址、工作单位等；二是贷款信息，包括贷款发放银行、贷款金额、贷款期限、还款方式、实际还款记录等；三是信用卡信息，包括发卡银行、授信额度、还款记录等。

根据国家相关文件规定，对没有按照协议约定的期限、数额归还国家助学贷款的学生，经办银行对违约贷款金额计收罚息，并将其违约行为载入金融机构个人征信系统，金融机构不再为其办理新的贷款和其他授信业务。大学生助学贷款的相关信息也将进入个人征信系统中，并成为其以后信贷业务的重要考虑因素。

(1) 什么是征信？

征信在本质上就是信用信息服务。“征信”的“征”可理解为“征集”，“信”可理解为“信用”，指为了满足从事放贷等信用活动的机构在信用交易中对客户信用信息的需要，专业化的征信机构依法采集、保存、整理、提供企业和个人信用信息的活动。征信体系是现代金融体系运行的基石，是防范金融风险，保持金融稳定，促进金融发展和推动经济社会和谐发展的基础。

(2) 什么是个人信用报告？

个人信用报告是征信机构提供的关于个人信用记录的书面的文件。目前个人信用报告是个人信用信息基础数据库的基本产品，它系统全面地记录个人信用活动、反映个人信用状况。

(3) 个人信用报告包括哪些内容？

个人信用报告反映的信息首先是告诉商业银行“你是谁”，即个人基本信息，包括个人身份信息、居住信息、职业信息等，提醒你在办理银行业务时，准确填写个人基本信息，及时更新你的基本信息，以便商业银行对你作出快速、准确的判断。

其次，是为了告诉商业银行你的信用历史。包括个人贷款信息（贷款金额、贷款期限、还款记录等），信用卡信息（信用额度、还款记录等），为他人贷款担保的信息（担保金额、被担保人实际贷款余额等）。

再次，还包括查询记录，即哪些机构于何时进行过查询。

(4) 在什么情况下可以查询个人信用报告？个人信用信息是对外公开的吗？

商业银行办理下列业务，可以向个人信用信息基础数据库查询个人信用报告：

- (a) 审核个人贷款申请；
- (b) 审核个人贷记卡、准贷记卡申请；
- (c) 审核个人作为担保人；
- (d) 对已发放的个人贷款进行贷后管理；
- (e) 受理法人或其他组织的贷款申请或其作为担保人，需要查询其法定代表人及出资人信用状况。

除对已发放的个人贷款进行贷后管理外，商业银行查询个人信用报告时应当取得被查询人的书面授权。按照现行法规规定，个人信用信息基础数据库中的信息只向个人及本人的贷款银行提供，不对社会公开，对个人信用记录的所有查询情况，包括查询人员、时间等，该数据库都实时记录。

(5) 如何拥有良好的个人信用记录？

第一， 尽早建立个人信用记录。简单的方法就是与银行发生借贷关系，例如，可以向银行申请信用卡或申请贷款。这里要澄清的一个概念是：不借钱不等于信用

就好。因为没有借贷关系，银行就失去了一个判断你信用风险的便捷方法。

第二，努力保持良好的信用记录，关键是要树立诚实守信的观念，及时归还贷款及信用卡透支款项，按时交纳各种费用，避免较长时间的拖欠。否则，不良行为就会如实反映在信用记录中，对个人信用形成不良影响。

第三，关心自己的信用记录。由于一些无法避免的原因，如输入错误等，信用报告中的信息可能会出现错误。一旦发现自己的个人信用记录内容有错误，应尽快联系提供信用报告的机构，及时纠正错误信息，以免使自己受到不利的影响。

二、个人征信系统与贷款毕业生的关系

1. 国家助学贷款与个人征信系统

为了约束恶意拖欠等行为的发生，国家助学贷款管理已被纳入到个人征信系统中。贷款学生在校期间办理的国家助学贷款相关信息（如身份证件名称及号码、学历、工作单位、家庭地址、借款金额、还款期限等）已经被依法采集进了信用信息基础数据库。随着数据库建设的逐步完善，公安部、社会保障部和公积金管理部门的部分个人基本信息，个人缴纳电话、水电、燃气等公用事业费用信息，法院民事判决和个人欠税等公用信息业将被采集进信用信息基础数据库，以便更加全面地反映一个人的信用。

2. 个人征信系统与贷款毕业生的利害关系

目前，个人在申请银行贷款、信用卡等业务时，需要花费较长时间、提供很多材料，以证明自身信用，很多情况下，还可能因无法证明自己的信用状况而无法得到贷款。而在启用个人征信系统后，国家助学贷款已经纳入其中，按时向银行还本付息，就会为个人积累一笔信誉财富。积累的这些信誉财富可以用在银行贷款的信誉抵押品，为以后获得银行贷款提供方便。

如果没有按时还款，个人欠账的信息会一笔笔的记录在案，并供全国所有银行查询，欠账者将难以再从银行获得贷款。个人信用记录是商业银行信贷决策的参考

依据，一旦产生不良信用记录，对个人信用造成不良影响，将会增加个人再次获得银行贷款、办理信用卡或授信业务的难度。个人征信系统所收集的信息，要保存较长年限，且不能擅自更改，其危害是长远的。

第6部分 关于诚信

一、违约后果

1. 失约惩戒

未按合同约定按时归还贷款本金的，根据实际逾期金额和逾期天数计收罚息，罚息利率为正常借款利率的130%。

2. 失信惩戒

按照国家相关规定，开发银行将对多次逾期、恶意拖欠贷款的借款学生采取以下措施。

(1) 将违约学生信息录入人民银行个人征信系统，直接限制学生及共同借款人的个人信用卡、购房、购车贷款等所有与金融机构有关的金融产品的申请和使用。

(2) 将违约学生信息录入毕业生学历查询系统，并向违约学生及共同借款人的就业单位通报违约情况，这将直接影响违约学生的就业以及参加各种社会招聘考试等活动。

(3) 违约情节严重的将追究其相关法律责任。

二、违约案例

案例 1:

“老师，我已经还清了全部的贷款了，但是银行还是不批我的房贷，请你帮我开一份证明，证明我是因为家庭经济困难无法正常归还贷款，不是故意违约的。”

2012 年 5 月，参加工作近 5 年的某大学 2004 级学生李某来到学生资助管理中心。原来，李某毕业后没有按时归还每年的助学贷款利息，他一直以为毕业后有钱了一次还清贷款就可以了，去年他一次性还清了助学贷款，准备买房结婚，在办理房贷时才发现他有几笔利息没有按时归还，所以银行的个人信用记录出现了他 8 次逾期记录，银行一直没有审批通过他的房贷。

这种情况下，即使学校证明李某不是恶意逾期，其个人信用记录上的瑕疵也难以消除。

（温馨提醒：必须按照合同和还款确认书约定的时间按时归还本金和利息，否则也将导致违约）

案例 2:

2007 年，甲在 A 商业银行获得一笔 6000 元的国家助学贷款。2008 年 7 月甲毕业后，认为自己已脱离学校，新的工作环境中无人知晓其国家助学贷款的还款状况，而且其父母也已移居，A 行难以联系其本人和家人，因此，甲连续一年未清偿贷款本息，也未与 A 行联系。2009 年 1 月，甲所在单位准备派其去外地学习培训，甲为此申办信用卡以备外地学习期间使用。当甲向银行递交申请后，被告知因甲的国家助学贷款存在拖欠记录，银行拒绝了其信用卡申请。甲这才得知个人征信系统已全国联网运行，认识到按约还贷的重要性。随后，甲立即主动联系 A 行，将拖欠的贷款本息全额结清。（选自《征信系统应用案例汇编》）。

第 7 部分 贷款展期

在校期间考入研究生或专科升入本科教育(必须为全日制教育)的借款学生，可按学制年限延长贷款期限，展期期间可继续享受财政部门贴息。

一、适用对象

我院考取研究生，选择继续攻读更高学位的贷款毕业生。

二、展期申请

1. 申请时间

研一开学后 1 周内向学校提出展期申请，进入国家助学贷款学生在线系统申请提交。

2. 申请材料

(1) 《中山大学南方学院国家开发银行贷款展期申请表》；（下载地址：

<http://xg.nfsysu.cn/2014/0519/490.html>）

(2) 《国家开发银行高校助学贷款 贷款展期申请表》；（下载地址：

<http://xg.nfsysu.cn/2014/0519/489.html>）

(3) 被录取学校的学生证复印件或被录取学校研究生处提供的就读证明；

(4) 录取通知书复印件；

(5) 身份证复印件。

3. 申请材料上交地点

中山大学南方学院 A1 行政楼学生资助办公室 111

第 8 部分 其他问题

一、联系我们

1. 支付宝客服

支付宝网站：<https://www.alipay.com/>

支付宝客服电话：95188 转 1

2. 学院相关联系方式