



“很抱歉先生,由于您未通过我行审核,目前不能提供贷款支持。”想贷款买房的市民张先生由于有过几次信用卡不良逾期记录,上了“黑名单”,无缘享受银行贷款支持。如今,无论是申请信用卡还是贷款,银行都会查看申请人的个人信用报告,了解申请人的个人信用记录。不仅如此,信用报告的应用正向求职、租房等更多的领域拓展,逐渐成为每个人的“经济身份证”。业内人士提醒,平时一定要对生活的各个细节加以重视,注意维护好个人信用,不然会对以后办理贷款产生很大的影响。

郑州晚报记者 倪子

信用是张“经济身份证”

目前,很多人是通过贷款来实现买房梦想的,但有些人在申请购房贷款时却被银行告知:信用卡还款逾期多次,信用记录不良,银行拒绝发放贷款。如今无论是申请信用卡还是贷款,银行都会查看申请人的个人信用报告,了解申请人的个人信用记录。信用报告逐渐成为每个人的“经济身份证”。个人信用报告主要由央行征信中心负责提供,主要记录个人基本信息、贷款信息、信用卡信息和信用报告查询记录等。

贷款信息包括贷款银行、贷款种类、贷款金额、贷款期限、过去24个月的还款记录;信用卡信息包括发卡银行、授信额度、额度使用情况、实际还款记录、过去24个月还款记录(包括正常和逾期)等。信用报告中的信

息来自贷款机构、行政执法部门和电信等提供先消费后付款服务的公用事业单位。

据业内人士介绍,个人信用报告只是客观记录个人信用活动,不对个人的信用行为进行评判,所以信用报告中不会出现“良”或“不良”的字样。个人申请贷款时,银行的工作人员可能会说“因为你不良记录,所以不能贷款”,这实际上是工作人员根据个人信用报告中的客观记录,对该人的信用状况做出的判断。

此外,不同的银行对同一个人的信用状况做出的评判可能不相同。在实践中,如果个人使用信用卡或贷款只偶尔出现一两次短期逾期等负面信息,商业银行一般不会以此为由拒绝办理信用卡或拒绝贷款。

信用对贷款影响最大

“要不是这次想贷款买房,我还不知道个人信用的影响这么大。”跑了好几家银行咨询贷款,因为个人信用记录有多项不良记录,市民张先生最终还是没贷下来款。

记者向银行人士了解到,目前大多数银行要求贷款人不仅无不良贷款记录,而且贷款人“资信良好”也很重要。针对“资信良好”方面,银行工作人员提示,日常的金融消费不注意,可能会留下不良记录。

前不久,周女士因为工作繁忙,忘记还信用卡。她很担心这一次信用卡逾期还款,会造成不良信用记录,从而影响今后申请贷款。还

完信用卡,她赶紧跑到银行咨询了业内人士。该银行人士表示,如果逾期还款是不连续的、次数很少的偶然情况,就不用太担心。目前,银行采用的是“连续3次、累计6次”的标准。

“在目前情况下,个人信用对个人贷款方面的影响最大,不良记录会导致贷不到款。”某银行个人信贷部负责人坦言,不良征信记录对于借款人办理贷款的影响分为三种情况,一是降低借款人的贷款成数;二是使借款人的贷款利率上浮;三是不良征信记录较严重的借款人,银行将不受理贷款。

个人信用有多重要?信用差或将『寸步难行』 一定保护好自己的『经济身份证』

电话欠费或将影响信用

“以后尽量不让电话欠费。我有两个手机,有一个不经常用,大多时候是欠费以后才去缴费的。”市民李先生说。

在央行公告可查询的信用记录中,可以显示包括用户的欠税记录、民事判决记录、强制执行记录、行政处罚记录及电话欠费记录。据记者了解,目前个人信用报告中,电话欠费记录仅限电信用户。

值得注意的是,查询记录部分还包含了用户的信用报告在最近两年内被查询的记录。最新的《征信业管理条例》明确规范了信用信息提供者、使用者、征信机构、信息主

体、监管机构的征信活动,确立了个人征信机构需要在个人信息主体知情同意的情况下,才能采集和对外提供使用。同样,这份报告将会作为金融机构最终做出相关业务评判的参考指标之一。

有不少业内人士分析说,中国的个人信用体系很可能会和国际接轨。未来,有可能把水电费缴纳都纳入信用评估参考的范围。信用报告的使用除了金融领域,已延伸到政府和社会管理领域,今后将逐步在人事管理、评优评先、出国申请、司法调查等方面发挥越来越重要的作用。

查询信用记录很简单

如果你最近有贷款买房、买车的计划,不妨先查一下自己的信用记录,如果有不良的信用记录,那么你的贷款很可能被拒。

老百姓可以到央行征信中心现场查询,也可以在网上查个人征信。中国人民银行征信中心个人信用信息服务平台网址为: <https://ipers.pbccrc.org.cn>,需要查询的个人可先进入该网站进行注册。

点击“注册”后,您需要先“同意”个人信用信息服务平台查询服务协议,随后便可进入验证环节。这一步主要是考量查询者是否为信用报告本人,您会看到有“数字证书验证”和“问题验证”两种方式供选择。据了解,如果查询人

曾办理过贷款或有正在使用的信用卡(含准贷记卡),并且该信息已被记录到个人征信系统中,那么可在两种验证方式中任意选择,而如果没有办理过贷款或正在使用的信用卡,就只能选择“数字证书验证”方式验证身份。

所谓的“数字证书验证”就是通过我们常说的密钥(U-Key)来验证身份,目前与平台合作的有77家银行,绝大多数为区域性商业银行及部分股份制银行。

如果是现场查询,您需要携带本人有效身份证件原件及1份复印件,在查询网点填写《个人信用报告本人查询申请表》后提交查询申请。值得一提的是,这些查询都是免费的。

相关链接 查询次数过多,影响贷款?

“自从知道可以查个人信用记录,忍不住‘手贱’查了好多次,结果因为这个原因银行拒绝给我贷款。”市民宋先生郁闷地说道。

查询次数多了真会影响贷款吗?记者从各家银行了解到,在个人信用报告中,查询记录包括了查询日期、查询操作员、查询原因等内容,也是银行重要参考项,若查询记录过多,确实会影响金融机构对客户的信用评定及放贷。

不过需要解释的是,个人信用报告的查询原因分为本人查询、信用卡审批、担保资格审

查、贷后管理、贷款审批、异议查询等。其中信用卡审批、担保资格审查、贷款审批按风险要素看可以属于负面类。这类查询记录过多会产生不利影响。

举个例子,如果一段时间内,信用报告因为贷款、信用卡审批等原因多次被不同的银行查询,但查询记录却显示该段时间内,用户没有得到新贷款或成功申请信用卡,说明该人财务状况不佳,是否审批放款银行就要考虑了。当然查询记录不是一个硬指标,只是一个参考因素,具体情况因各家机构的标准而异。

