



同单位、工资相仿的两人,申请银行信用卡结果大不同 两笔房贷压身的“负翁”一次通过 没债务的“优质”白领连遭拒贷 不借贷不办信用卡征信就好吗?听听业内人士怎么说

上班族的个人征信问题 这里有详细解答

个人征信包含哪些内容?

从工作变动到银行交易,感觉比亲妈还了解自己

那么,到底什么是个人信用记录,里面包含了哪些内容?

记者通过中国人民银行查询了本人的个人信用报告,报告上详细记录了自己的工作经历、居住变动、信贷记录、公共记录和查询记录。

信贷交易明细里记录了本人发生的两笔个人住房贷款,三个信用卡账户,两笔对外担保。信用卡业务明细中,每张信用卡都有账户状态、最近6个月平均使用额度、最大使用额度,当前逾期期数等内容。公共记录中包括欠税、民事判决、强制执行、行政处罚和电信欠费等。记者感叹“银行比亲妈还了解自己啊”。

“只要你与银行发生借贷,你的个人信息、资产状况,都会记录。”张先生说,黑历史会追溯五年,也就是,发生逾期,五年后才会从征信里抹掉。

如何从小白变成“征信达人”?

先办个信用卡养起来,尽量别替人担保

记者了解到,虽然银行还有抵押贷款和保证贷款,但对“上班族”来说,信用贷款更有优势。“其他两种,比如房贷、车贷属于抵押贷款,要有交易合同;保证贷款,请家人、同事做担保,但会影响他们的征信评级。”张先生说。

既然征信对“上班族”来说这么重要,“征信小白”如何才能变成“达人”,个人征信又如何避开“暗礁”刷出亮眼报告?在一家本地银行任职多年的陈经理提供一些参考。

“就像打游戏练级一样,你想在个人征信中积累好成绩,也需要打怪升级做日常。养信用卡就是做日常,积累信用。”陈经理打了个形象的比喻。

“最简单的,‘小白’可以先申请一张信用卡,保持良好的还款习惯,为征信积分,有助于贷款审批。如果你是土豪、富二代,可以先做个抵押贷款,按时足额还款,也能积累信用。”陈经理说,相比贷款,信用卡因为额度小,审批流程简单一些。

个人征信是怎样查询的?

查看方式有两种,短时间内不要多次查询征信

说了那么多关于个人征信的问题,到底怎么查呢?记者打听了一下,本人查询征信报告,方式有两种。一是拿着身份证在工作日前往中国人民银行宁波中心支行申请提取个人征信报告。另外一种是通过网上申请,进入中国人民银行征信中心官网,打开互联网个人信用信息服务平台,申请网上调阅,报告要等到第二天才能出。

值得注意的是,目前基本上所有银行都接入了人行个人信用信息数据库。“银行可以通过后台查到客户征信,但是根据规定,必须要经本人授权才能查询。如果未经授权,属于违规操作。”陈经理说,发现的话,可以举报。

“另外,个人征信报告不要短时间内多次查询,哪家银行什么时间查了你的个人征信,都会有显示,如果短时间内被多家银行查询,第一说明你着急用钱,第二大家会互相观望,别家银行不放贷,其他家银行拒贷的可能性会增加。”

工作经历

居住变动

公共记录

信贷记录

征信

没债务的“优质”白领 连遭拒贷

许女士是位白领,在一家事业单位拿着不错的稳定薪水。因为老公从事金融业,家里的房子、车子、资产配置、大小开支全是老公刘先生打理。

许女士人到中年,除了领工资取款在银行,很少会与银行打交道。“平常使用的两张信用卡都办在老公名下,只管刷,不管还。”许女士一直享受这种“不管钱”的生活。不过最近,许女士为一笔贷款操碎了心。

许女士告诉记者,宁波一家银行为拓展业务,针对国家企事业单位开发了一款信贷产品,利率低、审批快,使用也很方便。身边很多同事都办了个这个业务,许女士也“跟风”申请。

令许女士疑惑的是,同一个单位,工资差不多、办三张信用卡、身上还有两笔房贷的同事,一次通过,没有任何负债的许女士却连续申请两次都没通过。

“第一次是客户经理帮我申请的;第二次,我自己手机上操作,短信发过来说‘审批没通过’。客户经理帮我查了下,结果是‘征信评分不过关’。”许女士诧异,从没办过一张信用卡,最不可能出问题的征信竟然出问题。

“经理说我是‘征信小白’,银行不受理我这种客户。她让我先办张信用卡,养起来,然后再申请试试看。”许女士说,原来“从不刷脸”也是一种错。

零征信或意味高风险 还款能力无从考察

什么是“征信小白”?简单来说就是,从未办过贷款,从未申请并使用过信用卡的,并且征信记录为零的用户。

“一般人认为,像许女士这样有着稳定薪酬、工作良好的高学历人群,是银行争抢的优质客户,但实际上,有的银行会综合考量,把‘征信小白’拉入黑名单,原因是无从了解客户的真实财产状况和还款能力。”某银行从业人员张先生告诉记者,对银行来说,“征信小白”有时候会成为优质客户的“硬伤”,为了控制风险,有些银行不会轻易放款。

“之前我们有个客户,她在一家公司做到了项目负责人,薪酬和社保流水拉出来很漂亮,她想开家公司做私活,办信用贷款,因为她从没和银行发生信贷,征信记录为零,我们把她的授信额度下调了五成。”张先生说,“征信小白”中女性占多数,除了不善理财,还有就是观念没更新。

“大部分人认为不办信用卡就不会逾期,不会逾期,征信就会良好,这是错误认知。”张先生说,如果不办信贷,不与银行发生联系,信用积累就无从谈起。“就像芝麻信用,你在淘宝、天猫、阿里巴巴这个生态圈,交易越多,使用支付宝越多,信用分会越高,蚂蚁花呗的额度也会更高。银行征信是同样的道理。”

骑共享单车,刷芝麻信用可以不用交押金;银行贷款,不用房子抵押,凭征信报告和工资流水就能借到钱……有人戏称“这是一个刷脸的时代”。在这里,“脸”等同于“信用”。

那么,问题来了。是不是从不向银行借钱,没办过一张信用卡,也无所谓“逾期”或“失信”,就意味着“信用极好”呢?答案是“不”。

最近,在一家事业单位拿着稳定高薪的许女士,申请一笔信用贷款却连连遭拒,问题就出在她“从不刷脸”。这到底是怎么回事?

□金报记者 王冬晓