

房贷、创业、就医……

“信用” 改变生活

随着大数据共享体系和各种信用体系的逐渐建立，“信用”正在改变我们的生活。

关键词：房贷

信用卡多次逾期，申请房贷被拒

观望了半年，市民徐先生决定在年底前买套住房改善居住条件。然而，上个月提交的贷款申请却迟迟未得到批复。几经询问，才得知贷款申请卡在个人征信核实环节。由于他持有的信用卡很多，经常忘记及时还款，不良信用记录太多。房贷申请被银行拒绝，换房的想法暂时“泡汤”了。

“对于个人征信系统我是知道的，但平时在用信用卡的时候也没太在意，不知不觉产生了许多次逾期。没想到会因为这个事情，竟然办不了房贷。”徐先生满脸沮丧地说。

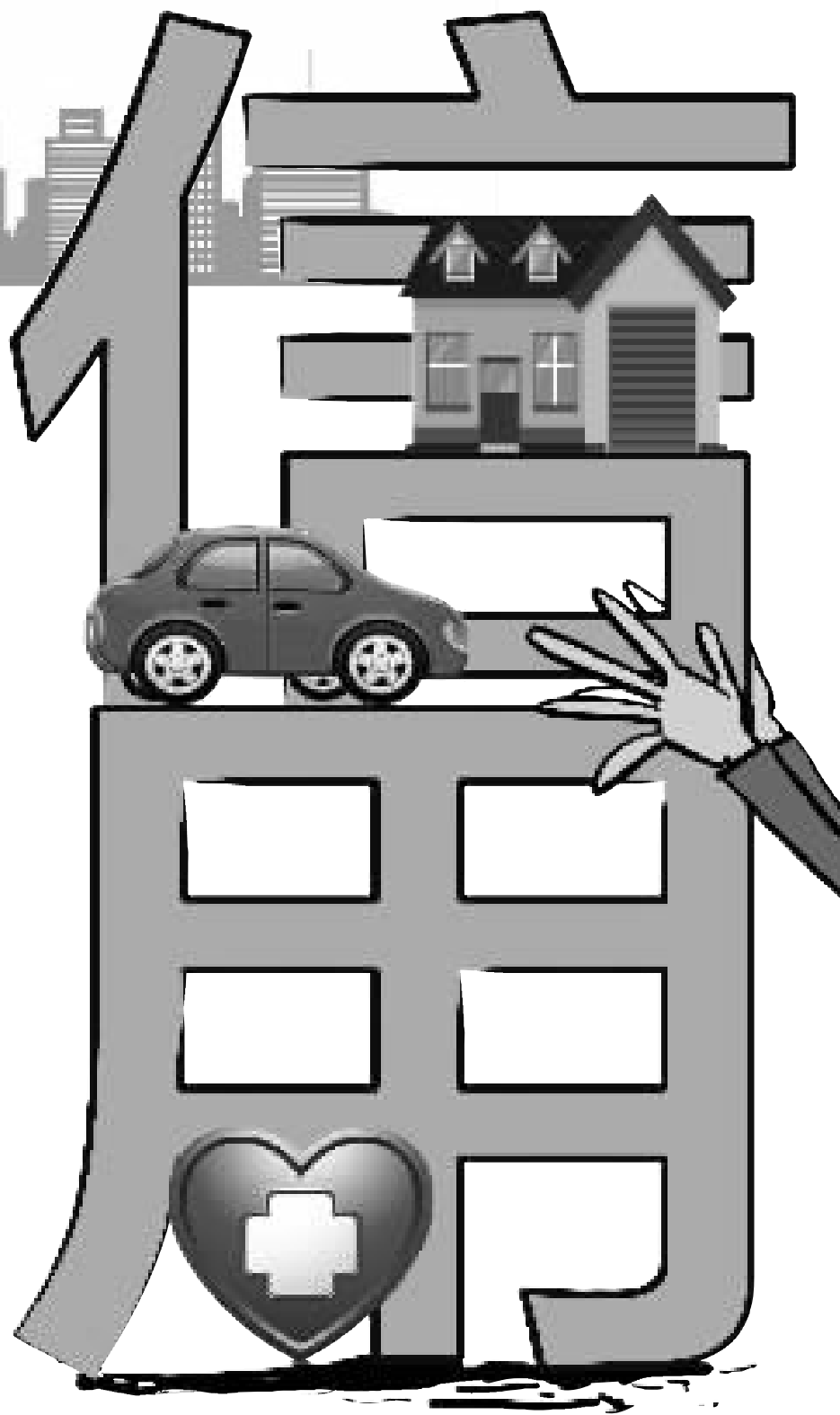
据介绍，银行在批准发放一笔个人消费贷款时，主要会考虑两个因素，一是借款人是否符合贷款条件，二是贷款的具体用途，个人信用记录正是决定前者的“硬杠杠”，或者说，是当前金融机构放贷的重要参考指标。个人征信报告不但记录了个人信用卡、贷款等信息，还包含了欠税记录、民事判决记录、行政处罚、生活缴费记录等。个人信用记录良好，去银行申请贷款时，不但会比较顺利申请到，而且在贷款利率、期限、金额等方面都有可能享受优惠；而个人信用记录存在问题，银行可能会上浮利率、缩短期限、降低金额，甚至拒绝贷款。

“随着信用消费观念的普及，市民手中信用卡的使用率越来越高，偶尔忘记及时还款在所难免，一般来说，一两次的逾期还款或延迟了

一两天便及时偿还的记录，对于个人贷款而言，影响并不大，但次数如果多了，或者逾期时间过长，肯定触及银行的贷款‘红线’，逾期时间过长意味着借款人曾经出现过资金问题，而逾期次数过多，则说明借款人对信用的重视程度不足。”宁波一家银行信贷管理部资深人士在接受记者采访时说。

据了解，根据《信用信息基础数据库暂行管理办法》规定，商业银行在审核个人贷款、贷记卡、准贷记卡申请时；审核个人作为担保人以及对已发放的个人信贷进行贷后风险管理，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时，都可以向个人征信系统查询个人信用报告。换句话说，个人征信的优良与否，不仅会影响到贷款申请，亦会影响到以上各个方面。

看到这里，可能会有人担心，如果有了不良的个人信用记录，是不是以后都不能贷款了？对此，业内人士表示，个人征信报告里面记录的主要是最近5年内的贷款、信用卡逾期记录或者准贷记卡透支超过60天的记录。银行人士告诉记者，自不良行为或者事件终止之日（即还清钱款之日）起计算，超过5年的不良记录都会被删除、有些金融机构也会适当放松限制，在审批贷款时只查看借款人近2年的信用记录。



关键词：创业

上了“失信黑名单”，创业处处受限

新公司无法注册、贷款通不过、到手的生意差点飞了、失去投标资格……上了“失信黑名单”，创业处处“受限”，遭遇上述情况自然一点都不意外。

慈溪一家物业公司老板伍先生因为业务扩展要在余姚开办分公司，但在办理营业执照时却被告知：他此前开的一家饭店因未正常办理注销，2年未交税款，被列入“黑名单”，因此，无法再注册新公司。为此，他连续多方奔走，补交相关材料，总算办好了原来饭店的注销和新公司的注册手续。

“那家饭店我在2年前就关了，没想到当时一时疏忽，没有及时办理注销手续，给自己业务发展带来这么大的麻烦。希望通过我的亲身经历提醒其他创业者，在企业关停时，千万别忘办理注销业务。”伍先生希望通过本报给其他创业者提个醒。

创业过程中，创业者要调

整方向，关停企业也很正常。但在关停企业后，如果未及时处理注销业务，就可能进入“失信黑名单”，法人代表和股东在今后的创业发展中，就会受到各方面约束，处处受限。

据了解，企业关停后，只有经过合法的清算、注销程序，该企业才能从法律意义上消失，公司及负有清算责任的清算主体才能免除相关的法律责任。如果企业不正常注销，也不按规定参加年检，将被吊销营业执照，被吊销企业的法定代表人、股东将被宁波市市场监管局列入监控“黑名单”，3年内无法再注册公司。

记者从宁波市市场监管局了解到，企业一旦被列入经营异常名录，企业的法定代表人还将受到出国被拒签、银行冻结账户等影响；另外还会因为信用受损，在政府采购、工程招投标、银行贷款、享受政策优惠、先进表彰等工作中受到种种限制。