

想当然的查询,小心查“花”了你的征信

记者 崔凌琳

听说在邮储银行安装ETC可以打八折,家住奉化,每周至少往返一次市区,每月还要带着老婆孩子去一趟湖州丈母娘家的俞先生当即拨通了电话。然而,原本申请一张信用卡,继而绑定ETC,一切便妥妥的。谁曾想,从事IT行业6年有余,月收入近万元的“有房有车一族”俞先生在两周后却意外收到了银行这样的回复:“尊敬的客户:您暂不符合我行信用卡的发卡条件,感谢您对我行的关注和支持。”

“我的信用卡申请被拒了?”俞先生百思不得其解。

“目前,我手中已经有5张银行信用卡了,莫不是我申请的信用卡数量太多?不是说,只要能按时还款,多用信用卡反而是给新的授信加分的吗?”

“我的房子和车子还贷着款,另外,前两年趁着利率低,还申请了一笔15万元的信用贷款,难道是因为去年年底工作太忙,疏漏的那期还款?”

“最近,刚刚和朋友筹谋着要开一家公司,共同创业,难道银行连这都知道……”

他始终认为,经过这些年的奋斗和积累,自己的个人资信算是不错的,不至于连一张任意额度的信用卡都做不出来。懊恼之余,俞先生打开了人民银行征信中心的“个人信用信息服务平台”……

这一经查询,问题便都浮出水面。

1

征信被查“花”了

记者看到,俞先生个人征信报告中最显眼的要数“查询记录”一栏。这个记录了最近两年机构查询记录明细近20条,其中,最近半年里的查询记录就有10条,除了常规的贷后管理,查询原因为“信用卡审批”的有两条,查询原因为“贷款审批”的有4条之多。而发起查询的操作机构一栏除了银行之外,更出现了多家小额金融公司、网贷机构的名字。银行人士对此坦言,“这应当就是俞先生没能成功申领卡片的根源所在,同样的,凭着这样的记录,想要在银行获得贷款,短期内恐怕也有点悬了……”

俞先生这才想起了今年年初求证信贷额度的事。

“根据综合评估,您已授权258000信用金额,点击***网站领取”,“尾号为1844机主,您可称为小米贷款体验用户,成功授信30天免息,日息低至万二”……今年春节后,俞先生接连不断地收到了来自苏宁金融、小米金融、海尔消费金融、360贷款、51人品贷、华赞普惠等10余家贷款机构的授信通知,授信金额最高达40多万元,最低也有5万元;又收到兴业银行、浦发银行、渤海银行等多家银行的高额信用卡申请邀请,顿时觉得人品爆发。而刚刚结束的举家跨年旅行让俞先生透支满满。于是,他想到了再申请一笔小额信贷,以备不时之需。为了获得尽可能高的授信金额,小俞选择了其中4家利率较低的机构提交申请。这便有了后来其“丰富”的查询记录。

据记者了解,当前,一些符合条件的小额贷款公司、融资性担保公司等金融机构都已经介入了人行个人征信系统,机构放款前都有“信用审核”阶段,不论是授信额度还是贷款利率大都也是根据人行征信系统综合评判而来。海尔消费金融客服在接受记者采访时表示,“客户在提交贷款申请之后,会与我们签订一个《征信授权协议》,最终通过贷款人的个人信用记录进行综合评测。”

当然,这些频繁的征信查询在银行看来,是借款人同时去几家金融机构借款,显然是借款人负债过重的表现,或是存在还款风险的表现,保险起见,贷款银行会对这部分用户拒贷或是降额。这是银行规避风险最常用的措施。

“事实上,即便仅仅只是查询,并未贷款,银行也会拒绝放贷或发卡。因为在我们看来,申请人可能很缺钱,或遇到了流动性问题”一家股份制银行个贷部负责人称,“正常的‘贷后管理查询’虽有别于‘贷款审批查询’‘信用卡审批查询’或‘担保资格审查’,但查询记录的多少同样也是对于个人还款能力的初步判断依据。查询次数过多,用我们的话说,就是‘征信花了’,对贷款申请的影响同样无可厚非。所以,如果资金充足的话,信用卡数量少一张,对自己以后创业或者买房、买车都会有帮助。”

记者了解,眼下,甬上银行对个人信用卡持有的数量上限普遍是5张,超过5张信用卡,甬管信用额度多少,再要申请办卡或申请贷款的难度就会大大增加。

2

忘记还会被谅解

逾期是个人征信中绕不开的话题。不过,对于俞先生征信报告中“信贷记录”一栏显示的最近5年的三次逾期记录,银行反而不以为然。

据记者了解,人民银行不会关心个人逾期的原因,只要逾期,哪怕是一天都会记录在征信系统之内。不过,值得注意的是,持卡人逾期的时长都会在报告中如实体现,比如,信用卡逾期1至30天,“信贷交易信息明细”中对应月份栏中便会有“1”的标注;31至60天标为“2”,以此类推,逾期180天标“6”。换句话说,出现阿拉伯数字即是有逾期产生,数字越大,说明逾期的时间越长。

“个人信用报告中其实并没有‘黑名单’一说,银行一般都依据具体的标注和逾期的次数来区分‘善意或恶意’,区分持卡人(贷款者)究竟是‘忘记还’或‘还不起’,还是‘就是不还’,如果你的信用报告上超过银行规定的最低容忍信用,就会判定为信用恶劣,进入银行的‘黑名单’”百丈路一家银行信贷专员解释表示,“俞先生的‘信贷交易信息明细’中出现的三次逾期对应标注的数字都是‘1’,说明其并非恶意逾期。同样的,倘若持卡人的欠款金额非常小,比如十几元,或者几元几角,我们也不会认定其恶意欠款,而是认为是还款人的疏漏所致。”

当然,非恶意逾期的频率也不能过高。据记者了解,银行对短期或小金额逾期的可容忍限度一般是“连三累六”,即一年内连续3次,累计6次逾期,在此范围之内,持卡人依然可以正常向银行提交贷款申请。如果持卡人逾期超过一年迟迟不还钱,银行便会选择起诉,如经法院判决仍拒不履行,银行可以申请法院强制执行。