

个人征信是评判个人信誉是否良好的重要依据，良好的征信是申请贷款的前提，如果连征信都维护不好，银行是很难痛快放款的。

如果个人征信出现不良记录，银行又凭什么相信你的信用呢？

这种情况下，银行肯定不会把钱借给你。

所以想要知道征信出了什么问题，不妨看看是不是自己的某些行为影响了征信！

## 01 征信白户：

概念：

很多人不清楚“征信白户”是什么意思，简单来说白户分为两种：

- 从未办理过任何贷款、信用卡等，个人征信记录为空白状态，此类用户为纯白户；
- 在银行申请过贷款或者信用卡，但由于某种原因未通过审核，且申请时间已经超过半年以上的，此类用户为白户。

这类群体从未办理过贷款业务，也没有办过信用卡、网贷。

但大家可不要误以为白就是干净，征信就是好！一个好的征信，应该是不黑、不白、不花，但至少要有一定的记录。

征信白户，在征信中心网站查询个人征信，注册时会提示“目前系统尚未收录您的个人信息，无法进行注册。”

此类人群在办理贷款时，会遇阻主要原因就是，白户的信用不确定性大，缺乏守信记录，信用评分会很低。

所以银行无法判定借款人的还款能力和还款意愿，就好比一个什么都不了解的陌生人，你敢借钱给他吗？

为了把控风险，部分银行与放贷机构只能将受众锁定在有信用记录且还款记录良好的人群身上。

贷款申请条件：

那么白户真的不能申请贷款吗？也不是，一般满足以下条件，还是可以申请贷款的：

- 1.无房贷，无车贷，同时也没有给其他人担保过
- 2.有申请记录，不过最后没有下卡
- 3.最近一次的贷款申请记录时间间隔半年以上
- 4.5年内没有欠税、漏税
- 5.能够提供社保，工作证明，收入证明（最重要）

## 02 信用卡逾期：

很多小伙伴认为信用卡和贷款是两回事，但其实信用卡与贷款本质是类似的，不管信用卡还是贷款，只要逾期一次就会弄花征信，只不过银行对这种非恶意逾期容忍度比较高，大多数不会因为一次逾期就拒绝贷款。

还款期限：

信用卡逾期也不会全都立即上征信，不同银行的规定不同：

以工商银行为例，对于信用卡逾期行为就是0容忍的，逾期1天秒上征信，主要是因为工行的免息期比其他银行长，所以没有宽限期。只要借款人未在工行规定的最后还款日还款，或还款金额低于最低还款金额，工行将视其为逾期持卡人。

所以，工行信用卡用户必须注意按时还款。一旦还款日期结束，逾期记录将用于信用调查。

其他商业银行的宽限期基本是三天，指可以在还款日后的1-3天内还清欠款。

只要用户能在宽限期内还清欠款，银行将视为持卡人按时还款；但是，如果宽限期结束仍未还款，将进行信用调查。

而且不同银行的宽限期限是不同的。有些银行要求持卡人拨打客服热线主动申请宽限期。

最后，值得注意的是，大部分银行宽限期的具体时间不是最后一天的24点，可以去相应的银行APP查询，或打客服电话询问清楚，避免超过规定的还款时间，造成逾期。

逾期次数：

信用卡千万不要频繁逾期，最好一次逾期也不要，如果个人征信达到了连三累六（连续三个月逾期或一年内累计六次逾期）的程度，很大可能贷不了款！

特别是很多银行现在对于超过两个月的逾期都是0容忍。

如果实在担心忘了，或者有特殊情况，那告诉你一个防止信用卡逾期的方法：

在信用卡账单出来的第一时间偿还最低还款额；这样，只需要在还款日偿还剩余的账单。即使你忘记偿还一两天，也没关系。因为你已经支付了最低金额，不会留下不良记录。

信用卡申请：

另外，不要频繁申请信用卡，最好三个月不超过4次，半年不超过6次，频繁申请导致征信“花了”，银行风控大概率会将持卡人列为风险客户。

这种情况，一般只要停止申请，保持半年至两年的无申请记录，就可以恢复申请。

但不同金融机构的规定不同，可以提前找专业的助贷机构咨询一下。

### 03 贷款逾期：

如今，不少人遇到资金问题会想到用贷款来解决，但却没意识到按时还款的重要性，总有人认为贷款逾期没什么大不了的，觉得不还钱也没关系。这是非常不正确的做法，因为贷款逾期不还会造成严重的后果。

后续影响：

轻微逾期，即借款人逾期次数不超过3次，逾期时间不超过1个月，由于逾期时间不长，所以银行不会进行过多的催收。

通常情况下，银行只会采取提醒的方式，如短信或邮件，提醒借款人尽快还款，只要借款人在逾期后及时处理，那么对以后再申请贷款也不会产生过大的影响。

如果借款人的逾期时间超过了一个月，那么就会有人工客服通过电话的形式，告知借款人当前的逾期状态和情况，并要求尽快还清欠款。

同时，借款人的个人征信上还会留下不良信用记录，以后再申请贷款会比较困难，就算顺利放款，贷款人很难以享受贷款优惠政策，无形中增加了贷款成本。

甚至，金融机构也会因为贷款逾期记录而降低贷款额度，使贷款人无法获得满意的贷款。逾期情节严重的，今后的房贷、车贷都会受到限制。

如果在1年内连续逾期3次，或者累计逾期6次，造成所谓的连3累6，基本也就与贷款无缘了，而且极有可能被银行列入黑名单。

这种情况下，如果银行委托第三方进行催收，那么借款人很可能会遭到例如轰炸通讯录、电话威胁等催收行为。

另外，逾期贷款也可能影响子女升学。实际上，不少重点初中、高中会拒绝黑名单上人员子女的入学申请。

## 04 第三方担保造成的逾期：

如果你身边有朋友或者家人在申请担保贷款时，邀请你作为担保人，那么你要谨慎考虑，不要不计后果，盲目地做担保人。如果不是直系亲属的关系，建议明确拒绝

。

因为担保信息也是会体现在个人征信报告的信贷交易信息明细中的，如果你担保的人无力偿还贷款，或者恶意欠款，那么作为担保人，你要承担连带责任。

影响：

当借款人不能按时还款时，担保人必须按照合同的要求代为偿还。也就是说即使不是你借的钱，作为担保人你也有还钱的义务。

而且作为担保人这笔贷款同样会记录到个人征信中，当借款人的贷款出现逾期，那担保人的征信也会受到牵连。

之后担保人如果去银行贷款，贷款额度和贷款利率都会受到影响，一旦借款人被银行认定存在担保贷款的负债，就算放款也不会有贷款利率优惠，这样一来相当于增加了自己的贷款成本。

所以，在担保前你一定要想清楚其中的利害关系，以免日后出现纠纷！

担保责任：

担保责任按以下方式承担：

1、担保人提供抵押物担保的，在债务人不能于清偿借款时，债权人可以申请法院拍卖担保人提供的抵押物，以该抵押物的变现价值优先获得清偿。

2、贷款人提供保证担保的，在债务人不能偿还借款时，担保人有代为向债权人清偿的责任。这种情况下，担保人的所有财产都应当用于承担保证责任。

3、担保人的责任范围包括主债权及利息、违约金、损害赔偿金和实现债权的费用。担保合同另有约定的，按照约定确定。

处理方式：

如果已经为别人担保，并且借款人已经逾期，那可以选择以下几种处理方式：

- 1、如果有足够的资金实力，就替朋友还清贷款本息，然后拿着结清证明，向朋友追偿。对方再还不上，就让他写个可行的还款计划，可以慢慢还。同时，最好让他找个担保人，到期还不上，就让担保人还。
- 2、如果自己没钱替他还贷，或者说自己非常不想为他背锅，那找借款人和法院、银行一起讨论还贷方案。为了表达诚意，要求朋友拿出一部分钱还贷，再制定一个还款计划。这样的话银行和法院很乐意谈判。到时配合银行，监督朋友尽快还清贷款本息，结清后解除担保责任。
- 3、如果想立即解决这个麻烦，那就破钱消灾，替对方还一半贷款本息，银行和法院有可能会同意解除担保。如果不能替他还一半，那还很少的一部分，也不排除银行和法院同意解除担保。

## 05 乱点网贷：

很多人觉得自己离网贷很远，目前常见的花呗、借呗

、微粒贷、京东金条都属于网贷。可以说网贷已经非常“普及”，但是很少有人知道，网贷对我们的征信影响巨大。

网贷特点：

1. 网贷一般额度较小，十几万的额度几乎看不到。额度虽低，但每一笔都会记录在个人征信上。
2. 不同于银行贷款利率的标准在五个点左右，网贷大多都在十八个点左右，少数实际利率甚至高达四十个点（网贷只写日利率）。
3. 网贷的期限普遍较短，而且操作简单，对资质的要求也很低，一般打着低利息、无抵押、无担保的幌子。

基于以上三大特点，网贷成为了很多小额资金周转、资质不好的人的首选。一些借款者申请的时候会同时申请多个平台，最终申请次数过多，个人征信查询频繁导致征信变“花”。

现在大部分网贷平台都已接入央行

征信系统，授权机构查询征信，无论借款人申贷是否成功，只要你申请了，大数据里就会有网贷机构查询的记录。

平台会因为借款人申请的网贷过多，从而判定其风险较大而拒绝批款。



如果3个月超过4次或者半年超过6次，那就很难办理银行信用贷了，只能继续再借其他网贷，也就是所谓的以贷养贷，最终导致小债变巨款。

影响：

网贷让征信报告负债增加

大家都知道，网贷的利息通常都比银行贷款要高很多，这也意味着借款人借了网贷之后的还款压力，比借银行贷款要大得多，所以如果名下已经有了网贷，征信显示的负债就会增加许多，在银行的眼里网贷负债也会比普通的负债要严重很多。

网贷逾期会让征信变黑

现在越来越多的网贷都上征信了，一旦网贷有逾期，不分金额大小，时间长短，一条记录就会伴随你五年甚至五年以上！

根据央行相关规定，个人的征信记录保留5年时间，而这个保留的5年时间是从借款人结清所有欠款的那天开始算起。之后保持良好信用记录2年左右基本就没事了，5年后才会被系统彻底清除。

严重的逾期还会让征信变黑，而征信一旦变黑，就是我们平常所说的“黑户”，黑户就等于和银行业务绝缘了，例如房贷、车贷、消费贷等个人贷款都无法申请。

如果急需钱，要咨询专业人士或者选择正规银行办理。如果不幸贷款被拒，短期内就不要再申请了。

网贷在给人们方便的同时，也会给借款人在今后一段时间带来不少经济压力，所以网贷并非越多越好，建议伙伴们理性消费，网贷这个东西能不碰就别碰！