

# 个人征信影响大 借钱消费需谨慎

□刘向燊

现在,不少人购物消费时,除了信用卡消费外,还偏爱用白条、花呗、微粒贷等消费贷产品借钱消费。大家都知道,信用卡在消费之后,如果逾期不还,就有可能产生信用污点,从而影响申请房贷、车贷等。那么,现在网上的那么多消费贷产品,是不是也会影响个人征信呢?

## 什么是个人征信

个人征信系统就是由一个专门的机构给每个人建立一个信用档案,再提供给各家银行、数据主体本人、金融监管机构、司法部门等机构使用。具体来说,个人征信信息分为三个组成部分。第一部分是个人基本信息,第二部分是信贷信息,第三部分是非银行信息。个人基本信息包括个人身份、居住信息、职业信息等,信贷信息包括银行卡信息汇总、贷款信息汇总、担保信息汇总等,而非银行信息就是个人参保和缴费信息、住房公积金信息等。

据了解,2015年国家正式开放了民间个人征信市场,中国人民银行审批通过了第一批8家征信试点机构,分别是芝麻信用、腾讯征信、深圳前海征信、鹏元征信、中诚信征信、中智诚征信、拉卡拉信用、北京华道征信。这些征信机构各自推出了各具特色的个人信用评分。但是,2017年央行宣布8家个人征信机构没有一家合格。

因此,目前我国最权威的征信机构就是中国人民银行征信中心。在政府主导下,央行征信中心整合国内各金融机构的信贷信息,建成规模最大、收录人数最多、使用最广泛的金融信用信息基础数据库(或称央行征信系统),并向央行征信系统的所有接入机构,提供多样化的征信产品增值服务,其中就包括个人征信记录。

## 哪些逾期将影响征信

要区分哪些产品逾期未还会影响征信,首先要明白个人征信信息的来源。一般来说,个人征信记录中的征信信息主要来自两类机构:一是提供信贷业务的机构,主要是商业银行、农村信用

社、小额贷款公司等;另一类是个人住房公积金中心、个人养老保险金等。

那么,看会不会影响征信,要搞清楚产品是哪家公司推出的。如大家常用的微粒贷,是微众银行推出的银行贷款产品,而微众银行是银监会批准成立的首批5家民营银行之一。既然是银行,那么微众银行推出的信贷产品,其借贷记录肯定会在个人征信报告记录中体现。同样,网商银行的网商贷也是如此,网商银行同样是一家银行,因此贷款如有不良记录也会上报央行征信中心。

银行工作人员表示,这些产品就像使用信用卡一样,只要按期还款不出现逾期,那么微粒贷、网商贷的借款记录并不会影响个人信用。相反,有借有还、按时还款的记录反而能成为守信用的证明,有利于个人信用的积累,再申请其他贷款也能成为正面信息。

此外,一些消费金融公司,比如买车时向汽车消费金融公司借的车贷,一旦逾期,也会在征信系统中留下记录,苏宁金融推出的任性付也属于此类。苏宁金融官方表示,苏宁消费金融有限公司是经银监会批准设立的正规持牌金融机构,任性付作为其推出的小额信贷产品,依法如实上报信贷信息是政府监管部门在《征信业管理条例》等制度里的明确要求。

## 花呗等未上报征信系统

近期,网上有传言,花呗如果不能及时还款,可能会上报央行征信。这就让很多人着急了:万一自己一不小心错过了还款日,岂不是会影响以后买车、买房等大事?

花呗日前通过官方微博做出回应称:目前花呗的服务主体没有查询/上报央行征信。花呗是阿里巴巴提供的信用支付方式,可以用于天猫、淘宝和部分阿里体系外的商户消费购物,相当于一张虚拟信用卡,根据需要,用户还可以对花呗账单进行分期。和花呗类似的还有京东白条,在京东商城打白条购物,目前为止出现逾期,也不会录入央行征信系统。

但是,使用这些信用支付工具同样需要注意。现在没有接入央行征信系统,不代表以后就不接入。一旦出现恶意逾期的



情况,不仅影响个人今后对这些产品的使用,还可能承担相应的法律责任。如花呗与芝麻信用分相关联,如果逾期未还款,可能影响芝麻信用分数,如果欠款金额大、时间长,仍可能对个人信用造成影响。

## 借钱消费需谨慎

家住省会的张女士就遭遇了个人信用事件。她准备买房时,交了定金,就连户型都已经选好了,到银行办理住房按揭却被拒了。银行工作人员告诉张女士,由于她存在信用记录不良,无法办理贷款。原来,她在大学期间曾办过一张信用卡,但长期没有使用,压根儿不记得卡中还有十几块的欠款。等到工作两年后要买房了,却由于当时的疏忽不能办理按揭,肠子都悔青了。即使现在还清欠款,征信记录也要5年之后才能消除。

随着信用体系的完善,未来个人信用也会越来越重要。现在,个人征信出现污点,有可能影响个人房贷、车贷、网贷,严重的甚至会影响出行,无法购买机票和火车票等。因此,保持良好的信用行为,不发生逾期、违约等行为很重要,同时更建议大家定期查询个人征信报告。

个人征信报告可以登录中国人民银行征信中心官方网站查询。一般情况

下,要看到自己的个人征信报告至少需要两天时间。在填写基本信息后、提交申请,一般第二天会收到系统的短信信息,这个时候再次登录个人信用平台的网站,输入手机短信中的确认码,就能看到自己的信用报告。

日常更要养成良好的信用习惯。首先要记清各种信用卡、网贷产品的还款时间。可以拿小本记下,或者使用手机、电脑上的定时提醒软件。同时,建议开通信用卡等的还款提醒功能,至少提前一天将钱还款至关联的账户,以免因为各种特殊情况导致扣款失败,进而导致逾期。

其次,无论是使用这些网上借贷产品,还是信用卡时,更需要量力而行,将借款金额控制在自己还款能力之内。否则一旦产生逾期罚息,也会给个人信用带来污点。

最后,如果不小心忘记还款,第一件事就是直接还款,而不是转到关联的银行账户。同时,迅速给客服打电话沟通,如果逾期时间很短,金额也不是特别大,还是有可能不上报给央行征信中心的。一旦被记入征信系统,也不要太着急,这条记录一般会保存5年,因此在结清所有欠款后,并在接下来5年里保持良好的信用消费习惯,个人的不良信用记录也能够被修复。

# 河北克尔化工有限公司 (原河北安海化工有限公司) 债权资产竞买公告

中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司(以下简称“中国信达河北分公司”)已于2017年8月10日10时至2017年8月11日10时,在中国信达河北分公司淘宝网资产竞价网络平台上(<http://zc.paimai.taobao.com>)对河北克尔化工有限公司(原河北安海化工有限公司)债权进行了公开竞价活动,辽阳昆鹏化工有限公司(竞买号: E2133)出价1,933.98万元。因上述竞价只有辽阳昆鹏化工有限公司一方出价,现补登竞买公告如下:

截至2017年6月30日,该债权总额为2,646.58万元(其中本金余额1,579.81万元)。债务人注册地址赵县工业园区生物产业园。债权担保措施:该项目由杨勇提供连带责任保证,另以债务人机器设备设置抵押。

该债权的交易对象为法人、自然人、其他组织,但国家公务员、金融监管机构工作人员、政法干警、资产公司工作人员、国有企业债务人管理层以及参与资产处置工作的律师、会计师、评估师等中介机构人员等关联人或者上述关联人参与的非金融机构法人,以及与参与不良债权转让的资产公司工作人员、国企债务人或者受托资产评估机构负责人等有近亲属关系的人员,以及失信被执行人或失信被执行人的法定代表人、主要负责人、影响债务履行的直接责任人员、实际控制人等不得购买或变相购买该资产。

竞买保证金人民币100万元,加价幅度人民币10万元。若在公告期内无人出价或出价低于1,933.98万元,将确定辽阳昆鹏化工有限公司为最终买受人。

公告有效期7个工作日  
受理征询或异议有效期:7个工作日,如对本次竞价有任何疑问或异议请与中国信达河北分公司联系。

联系人:徐经理 联系电话:0311-86075842  
电子邮件: xujinping@cinda.com.cn  
分公司地址:河北省石家庄市平安南大街30号  
对排斥、阻挠征询或异议的举报电话:

0311-86963003  
对排斥、阻挠征询或异议的举报电子邮件:

zhangyali@cinda.com.cn  
该债权的原竞买有关情况请查阅淘宝网资产竞价网络平台,网址:<https://zc.paimai.taobao.com/auction.htm?spm=0.0.0.0.8CDhgm&id=556327145105>

特别提示:以上资产信息仅供参考,中国信达河北分公司不对其承担任何法律责任。

中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司  
2017年8月15日

# 中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司债权转让公告

根据中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司与河北金瑞投资有限公司签订的债权转让合同,中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司已依法享有的对下列债务人和担保人的债权及担保权利依法转让给河北金瑞投资有限公司,现以公告方式通知债务人和担保人。请债务人和相应担保人或债务人、担保人的继承人向河北金瑞投资有限公司履行还款义务(若债务人、担保人因各种原因发生更名、改制、歇业、吊销营业执照、破产或者丧失民事主体资格等情形,请相关承债主体、清算主体代为履行义务或者承担清算责任)。

借款人	借款合同编号	担保人	担保合同编号	原贷款行
河北中远特钢物流有限公司	0040200027-2015年(正定)字0036号	石家庄金刚内燃机零部件集团有限公司、河北嘉远天成钢管有限公司、正定县桦林型煤生产配送有限公司、赵文海、史凤辰、史立新、王建会、曹黑子、赵文敏	04020209-2014年正定(抵)字0020号(石家庄金刚内燃机零部件集团有限公司);04020209-2013年正定(抵)字0010号(石家庄金刚内燃机零部件集团有限公司);040200027-2014年正定(抵)字0059号(河北嘉远天成钢管有限公司);040200027-2015年正定(保)字00180号(正定县桦林型煤生产配送有限公司);040200027-2015年正定(保)字00180号-1(赵文海、史凤辰);040200027-2015年正定(保)字00180号-2(史立新、王建会);040200027-2015年正定(保)字00180号-3(曹黑子、赵文敏)	工商银行正定支行
	0040200027-2015年(正定)字00180号		04020209-2013年正定(抵)字0010号(石家庄金刚内燃机零部件集团有限公司);04020209-2014年正定(抵)字0020号(石家庄金刚内燃机零部件集团有限公司)	
	0040200027-2014年(正定)字0077、0040200027-2015年(展)字0001号		0040200027-2014年正定(抵)字0059号(河北嘉远天成钢管有限公司);04020209-2013年正定(抵)字0010号(石家庄金刚内燃机零部件集团有限公司);04020209-2014年正定(抵)字0020号(石家庄金刚内燃机零部件集团有限公司);040200027-2015年正定(保)字00180号-1(赵文海、史凤辰);040200027-2015年正定(保)字00180号-2(史立新、王建会);040200027-2015年正定(保)字00180号-3(曹黑子、赵文敏)	
河北鑫群工贸有限公司	0040200237-2015年(高邑)字0004号	曹向阳、谷贺敏、曹喜娟、李保军	04020237-2015年(保)字00001号(曹向阳、谷贺敏);04020237-2015年(保)字00002号(曹喜娟、李保军)	工商银行高邑支行
河北固特钢结构工程有限公司	0040200030-2015年(藁城)字0003号	河北固特钢结构工程有限公司、岳文利、巴莉丽、赵玉芬、赵连瑞	0040200030-2015年(藁城)(抵)字0003号(河北固特钢结构工程有限公司);040200030-2015(藁保)字001号-1(岳文利、巴莉丽);040200030-2015(藁保)字001号-2(赵玉芬、赵连瑞)	工商银行石家庄藁城支行
石家庄舜汇燃料化工有限公司	0040200233-2015年(赞皇)字0028号	李兴辉、范翠丽、赞皇县春光物资有限公司、李凤朝、赵辰菊、杜立宾、王瑞彦	赞皇舜汇抵押001号(李兴辉、范翠丽);赞皇舜汇001号(李凤朝、赵辰菊);赞皇舜汇002号(杜立宾、王瑞彦);赞皇舜汇003号(赞皇县春光物资有限公司)	工商银行赞皇支行
赞皇县玉泉煤炭有限责任公司	0040200233-2016年(赞皇)字00014号	郑秀平、曹贵花、武彦军、刘跃斌	赞皇玉泉抵押2016年001号(刘跃斌、武彦军);赞皇玉泉抵押2016年002号(刘跃斌、武彦军);赞皇玉泉2016年001号(郑秀平、曹贵花);赞皇玉泉2016年002号(武彦军、刘跃斌)	工商银行赞皇支行
赞皇县鑫鹏物资有限公司	0040200233-2016年(赞皇)字00012号	栗黑旦、王素芬、河北聚朝电力设备安装有限公司、陈红彦、栗学民	赞皇鑫鹏抵押001号(陈红彦、栗学民);赞皇鑫鹏抵押002号(栗黑旦、王素芬);赞皇鑫鹏001号(陈红彦、栗学民);赞皇鑫鹏002号(河北聚朝电力设备安装有限公司)	工商银行赞皇支行
赞皇县天祥矿业有限公司	0040200013-2016年(和平)字00071号	张立杰、陈金祥、王彦菊	0040200013-2016年天祥(保)字001号(陈金祥、王彦菊);040200013-2016年天祥(保)字002号(张立杰);040200013-2016(和平)字00071抵001号(王彦菊、陈金祥);040200013-2016年(和平)字00071抵002号(王彦菊、陈金祥)	工商银行石家庄和平支行
赞皇县恒宝商贸有限公司	0040200233-2015年(赞皇)字00071号	王聚武、许英格、王增年、齐平菊、赞皇县晋润物资有限公司	赞皇恒宝001号(王聚武、许英格);赞皇恒宝002号(赞皇县晋润物资有限公司);赞皇恒宝抵押001号(王增年、齐平菊);赞皇恒宝抵押002号(王聚武、许英格)	工商银行赞皇支行
河北皇嘉商贸有限责任公司	0040200013-2016年(和平)字00052号	耿利民、王俊月、贺立锋、武素燕、刘永振、马秀钦、刘跃斌、武彦军	0040200013-2016年(皇嘉)保字001号(耿利民、王俊月);040200013-2016年(皇嘉)保字002号(贺立锋、武素燕);040200013-2016年(和平)字00052号抵001号(耿利民、王俊月);040200013-2016年(和平)字00052号抵002号(刘永振、马秀钦);040200013-2016年(和平)字00052号抵003号(刘跃斌、武彦军);040200013-2016年(和平)字00052号抵004号(贺立锋、武素燕)	工商银行石家庄和平支行
河北乾昊钙业有限公司	0040200022-2014年(井陉)字0020号、0040200022-2015年(展)字0005号	河北乾昊钙业有限公司	0040200022-2014年井陉(抵)字0037号(河北乾昊钙业有限公司)	工商银行井陉支行
无极县天瑞皮革制品有限公司	0040200033-2015年(无极)字0001号	李志永、闫彦钗、李拴牛	0040200033-2015年无极(抵)字0001号(李志永);040200033-2015年(无极)字0001号-1(李志永);040200033-2015年(无极)字0001号-2(闫彦钗、李拴牛)	工商银行无极支行
赞皇汇昌矿业有限公司	0040200233-2016年(赞皇)字00019号	段贝贝、秦燕燕、李佳平、王志明、秦辉志、魏利艳、秦立志、李文娟、赞皇县晋润物资有限公司	赞皇汇昌抵押001号(李佳平、王志明);赞皇汇昌抵押002号(段贝贝、秦燕燕);赞皇汇昌001号(秦辉志、魏利艳);赞皇汇昌002号(秦立志、李文娟);赞皇汇昌003号(赞皇县晋润物资有限公司)	工商银行赞皇支行
河北正轩商贸有限公司	0040200020-2015年(建华)字00070号	河北三农农业化工有限公司、曾甫、李高云、马超	0040200020-2015年(建华)字00070号(马超);040200020-2015年建华(保)字0016号(河北三农农业化工有限公司);040200020-2015年建华(保)字0016号-1(曾甫、李高云)	工商银行石家庄建华支行