

市民江女士近日见到丈夫王先生，就想发脾气。不过，王先生并非无辜的“背锅侠”，源于江女士近日在申请房贷时，却发现因为丈夫的信用卡有多次逾期不还的记录，征信报告有“黑点”，导致她本人的房贷申请也被银行拒绝。

记者了解到，类似配偶的征信记录导致对方在银行贷款被拒的情况时有发生。不良征信记录不仅“坑老婆”，还有可能“坑儿子”，今年银行业内尽管在房贷首付比例等政策有所放宽，但对目标客户筛选方面，银行反而要求从严审核，充分参考客户家庭资产状况、收入状况和信用记录等情况决定是否放贷。

市民：申请房贷受家人信用记录所累

市民江女士近日见到丈夫王先生，就气不打一处来。江女士心情不好，源于自己申请房贷的过程不顺利。今年春节后，江女士母亲想改善自己的居住环境，但江女士母亲过了申请房贷的年龄，于是就想在房产证上写上女儿名字，用女儿名义申请房贷。

江女士和丈夫王先生，两人均供职于国企单位，收入稳定，且两人名下没有银行贷款，丈夫王先生的房贷已经还清了，想着自己的信用记录良好，申请房贷自然属于银行眼中的“优良客户”。

“我这么多年的征信记录都是良好的，没有信用卡逾期等任何不良记录。”江女士和母亲在看楼过程中，忽然间想起一件事，自己丈夫似乎曾经说过，之前的信用卡有过多次逾期未还的记录，不由让她心生一丝忧虑。“当时想着，就算是他有不良征信记录，买房屋又不是写他名字，也不是用他的名字申请房贷，应该不会有问题吧？”江女士说，不过因为购房动用的资金超过百万元，如果房贷申请不下来，和楼盘又签订了协议，后续手尾会很麻烦，为了安全起见，她还是先让丈夫去查了他

的征信记录。

征信报告一拿到手，江女士就有点蒙了，过去五年间，自己丈夫一共有两张信用卡，逾期未还记录相加起来有多次。“他也不是故意的，但人就比较粗心，经常过了时间不记得还信用卡，但记起来后都是还清了的，这两张信用卡到现在还有用。”江女士就这一情况咨询了多家银行个人贷款部门意见，但令她失望的是，银行给出的答复是：即使房贷仅是江女士自己个人提出申请，因为其丈夫的征信记录不良，银行部门将会拒绝她的房贷请求。

“我的房贷是自己申请的，又不是我老公，为何他的不良信用记录也会影响我？”对此，江女士有诸多不解。

银行：婚后房贷属于夫妻共同债务

像江女士这样，因为配偶的征信记录不良，从而影响对方的贷款申请情况是否属实？昨日，记者通过佛山的广发、招行、建行等多家分行了解到，江女士的遭遇属实。

“丈夫的征信记录不良，确实会影响配偶申请贷款买房。”广发银行佛山分行相关部门负责人解释，根据《婚姻法》的相关规定，原则上夫或妻一方在婚前成立的债务为个人债务，以个人财产为限来偿还；婚姻存续期间成立的债务为夫妻共同债务，由夫妻共有财产偿还。

因此，在婚姻存续期间，向银行贷款，是夫妻共同债务，该房产也属于夫妻共有财产。“如老公的征信记录有不良，说明老公的还款意识不强。”该负责人表示，除了还款来源，银行还看中客户的还款意愿。如银行对此类客户发放贷款，则要承担发生不良贷款的风险。“因为一旦发生坏账，银行是要同时向夫妻双方追偿该笔贷款。所以，对于老公征信不良的这种情况，将会直接影响老婆贷款。”相关负责人

说。

“婚姻期间以一方名义所欠的债务，原则上应当认定为夫妻共同债务，应该由夫妻共同偿还。”建行佛山分行相关负责人称，江女士申请的贷款属于夫妻双方的共同债务，因此她丈夫也应追加为共同借款人，所以如果江女士丈夫的征信出现严重逾期的话，银行不会给予放贷。

关注：不良征信记录影响配偶和孩子

多家银行透露，近年来类似的家庭成员征信有不良，而影响家庭贷款的情况时有发生。例如，在佛山某商业银行有客户自己本身征信空白，无任何的信用卡及贷款记录，想在该行申请贷款。但其配偶2年前有一笔农户贷款，由于不清楚还款日期，导致征信有很多不良记录。同样的，因为配偶的影响，该客户未能在银行申请贷款。

除了影响配偶外，还有父母的信用不良记录也有可能影响孩子。在某国有银行佛山分行，记者了解到这样一起案例：就在不久前，有一名25岁的男子，刚出来工作不久，拟购买南海区某开发商楼盘。

该年轻人个人征信良好，但由于月收入不能覆盖每月还款额，需要追加父母作为共同借款人。“在申请贷款的过程中，银行经过查核发现，年轻男子父母二人征信显示，双方都有笔消费贷款，在近两年内出现连续逾期7个月的情况，金额都超过2万元，属于严重逾期。因为父母征信记录不良，最终也影响到该笔贷款的申请不能通过审核。

“另外还有一些情况，比如征信多次被查询，也可能会影响到申请贷款。”有银行信贷部门相关负责人称。

“今年房贷政策虽然有放宽，但在审查上是要求更加严格的。”银行业内人士称，在落实最新首付比例后，银行也要求严格履行面谈、面签和居访的规章制度要求，从严审定客户信用状况，防范虚假贷款、“零首付”贷款和开发商、房产中介虚假交易的风险，在对目标客户筛选时，将要充分参考客户家庭资产状况、收入状况和信用记录决定是否放贷。

提醒：不良征信记录保存至少5年

“一旦个人征信记录出现问题，至少5年内会影响配偶的贷款申请。”广发银行佛山分行相关部门表示，现行征信记录是保存5年，且在此期间，当事人要还清欠款，并且不能增加新的逾期记录，否则会从最新一笔不良记录发生时间后延继续，因此要避免新的负面记录发生。

“客户可以去当地的人民银行，查询自己的征信报告，以查询征信记录是否良好，是否有被他人随意查询征信记录。”银行业内人士称，除非是银行的系统故障或其它银行自身的原因造成客户征信不良，如果是客户自身的原因导致征信不良，都不能消除该记录。

不过，部分银行对于一些不是有意为之的逾期情况，可以给予宽限。比如招行，对于客户名下已结清、销户两年以上的贷款、信用卡记录，可根据实际情况，在认定时酌情不予考虑；而对于500元以内的小额逾期记录、信用卡纯年费逾期、拖欠7天以内（需提供还款证明）的短期逾期记录，也可酌情不列入逾期次数。

此外，客户也要提防身份被他人盗用，以及不可借用他人办理信用卡或贷款，如因此而造成的征信记录不良，都需由客户本人承担。

支招：

信用卡、贷款

还款日期需牢记

“征信的影响已渗透到居民的生活工作中各个环节，例如向银行申请贷款、信用卡等，都会有一定的影响。所以要注意个人的信用记录，好的征信记录就是个人的一笔无形资产。”多家银行信贷部门相关负责人提醒，在规避不良记录产生的办法上，客户应该清晰记住自己所办理的信用卡，以及申请过的贷款，并记录好每月的还款日期。

还有这些情况可能导致银行贷款被拒

逾期太多

银行受理贷款后，首先会先审查借款人名下的信用卡的使用情况，如果出现逾期次数较多，在银行看来借款人不具备按时足额还款能力，为规避信贷风险，银行会拒绝放贷给这类人。

个人已有负债

一般来说，一个家庭的总收入至少达到负债的两倍，银行才能同意放款。由此可见，借款人在贷款前一定要根据银行规定的收入负债比率，合理评估自己能获批的大概额度。

征信记录多次被查询

如果在一段时间内，客户信用报告因为贷款、信用卡审批等原因多次被不同的银行、机构查询（查询三四次及以上），可能说明客户向很多银行申请过贷款或信用卡

但均未成功。

贷款资料造假

申请房贷银行会要求借贷人提交一系列的资料，但最终却仍旧没有通过审核，多半是因为有些资料弄虚作假，一旦被银行发现资料造假，贷款无疑被遭拒，而且还会上银行“黑名单”，并影响以后的贷款申请。