

申请过贷款和信用卡的朋友们都会遇到过银行回复的：由于您的综合评分不足，本次申请不能获批，感谢您对我行的关注，谢谢。当朋友们看到这样的回复真是心里要有多不痛快就有多不痛快。提交了那么多材料，一句综合评分不足就把申请人拒之门外。卡神小组今天要和朋友们说的主题就是银行系统回复告知申请人的综合评分不足到底是什么！让我们一起来看看银行系统给出的综合信用评级不足具体指的是什么呢？让我们一起往下看吧。

简单来说，就是借款人在申请贷款或者申办信用卡时，银行或者其他贷款机构会根据申请人的相关资料对其进行综合评分，评分低就会给出综合信用评级不足的反馈，一般来说，收到这些字眼，就意味着贷款被拒。

综合评分的具体内容包括但不限于以下方面：

#### 1、借款人资料是否合规和完整

一般来说借款人申贷时需要提供如下材料：申请表、身份证、信用报告、收入证明。这四项资料的具体分值每家银行都有略微不同，但是评分依据大致还是相同的。

2、申请表完整性、真实性。

3、身份证只认可二代。

4、信用报告时效性、真实性。

5、银行流水时效性、真实性。

6、社保缴纳时间时效性。

7、工作证明真实性。

8、住址证明真实性。

如果申请人的这些资料一旦出现虚假或者不够完整，申请人就可能会看到这样的提示：系统给出的综合信用评级不足。

9、借款人是否涉诉

如果借款人涉诉，放贷机构会推断这可能影响到借款人的偿债能力。一般来说，放贷机构会通过法院网查询借款人涉诉情况。朋友们需要注意的是，如果借款人为某涉诉公司法人或者股东，也可能因此被拒贷。

## 10、借款人所在单位是否真实

如果借款人不是政府机关职员，那么放贷机构会通过工商网了解借款人单位情况。如果出现以下三种情况，也可能会收到综合信用评级不足的提示：

- (1) 借款人所在单位工商网信息与营业执照信息不一致
- (2) 借款人所在单位已经吊销、注销、过期
- (3) 除国有企业外，借款人所在单位工商网信息中单位名称与工作证明公章不一致

## 11、借款人留的电话是否正常

如果通过网络查询，发现借款人的手机有以下几种情况，也会出现被放贷机构拒贷。

- (1) 申请人填写的任一电话号码与代办公司匹配
- (2) 申请人手机与代办信用贷款、套现等信息匹配
- (3) 借款人的联系人电话与代办信用贷款、套现等信息匹配
- (4) 其他异常匹配情况，比如说人在北京工作，但本人手机号码、同事手机号码归属地显示某一偏远山区。

## 12、个人信用是否存在异常

这些情况都可能导致个人信用被标记为不良或异常：

- (1) 征信有逾期等不良记录
- (2) 征信空白或征信记录小于等于3个月
- (3) 征信记录近期被频繁查询

(4) 近期征信记录查询频繁却无新授信

(5) 借款人作为某某担保人的贷款状态出现异常

如果信用出现不良或者异常，那借款人被通知系统给出的综合信用评级不足，应该是板上钉钉的结果了。

14、除此之外，有些贷款机构还有电话回访核实信息环节，如果借款人多次不接电话，或者非本人接听，又或者追拨联系人电话核实信息出现不一致，再或者单位固话显示为手机号等情况，都可能导致电核人员给你下一个综合信用评级不足的结论。

不过卡神小组对朋友们说，并不是所有的贷款机构都会审核这么多内容，有一些额度不高的小贷平台，需要的材料会简单很多，甚至不会查询个人征信，这些平台关注的信息主要涉及以下几项：

1、实名认证：准确填写身份证号，上传身份证正反面清晰照片或者手持身份证的小视频。

2、访问通讯录：很多平台会询问借款人是否同意访问通讯录，目的主要是希望借款人对爆通讯录有所忌惮，以免其逾期不还。

3、认证手机运营商：贷款平台会通过登录借款人手机号所属的网上营业厅，查询手机号的消费记录、套餐情况等判断借款人资质。

4、职业认证：如果是大学生，绑定学信网；如果是企业职工，如实填写工作情况，并提供工作邮箱和座机。

5、芝麻信用分：没有接入央行征信的一些贷款平台，会根据借款人的芝麻分来判断他（她）的资质。

卡神小组总结：不管是银行还是各金融机构平台，即便查询的资料不同，评分的规则各有偏重，但卡神小组要提醒朋友们的是银行和各家平台要求申请人的信息都不能作假，如果发现假资料入件的话后果只有一个，申请人被拉入黑名单。卡神小组建议朋友们，适当的参数修正和美化是申请时必要的小技巧，但个人参数造假就涉及到骗贷、诈骗等问题了，严重的甚至会被追究刑事责任。所以朋友们要学会的是向银行和金融机构尽可能的展现自己良好的一面，而不是用虚假的外衣去欺骗银行和金融机构。希望这个资料对朋友们有所帮助。

