

二代征信来袭 养卡套利模式将失效

被称为史上最严的二代征信系统上线后，二代格式个人信用报告也揭开神秘面纱。北京商报记者亲测发现，目前可通过线上、线下两种方法查询报告，不过两种方式获取的报告不同，线下查询的报告记录信息会更详细。相较一代报告，二代新增展示“个人为企业提供担保”“就业状况”等个人信息，并增加了“共同借款”等数据。分析人士指出，二代征信系统引入“共同借款”，提升了“假离婚购房”难度，同时新增“还款金额”，也使得“0账单”养卡套利失效。总体来说，可避免个人信用滥用，有效防止个人信用透支甚至破产的情况发生。



亲测

报告分两类 线上仅可查询简易版

二代征信系统开放查询二代格式信用报告后，北京商报记者第一时间进行了体验。1月19日，记者通过央行征信中心官网查询发现，在操作方式上，查询流程与一代系统无异，主要经过用户注册、用户登录、身份验证、提交查询个人征信报告申请等一系列流程后，系统便会显示“请在24小时内访问平台获取结果”。

具体操作为：打开中国人民银行征信中心官网，点击首页核心业务区进入“互联网个人信用信息服务平台”后，点击“马上开始”，可进入用户登录页面。新用户可选择用户注册，老用户可直接输入登录名、密码和验证码登录。注册成功登录平台后，页面会提示获取信用报告需要完成安全等级变更、提交查询申请、获取查询结果（24小时后）三个步骤，用户点击“确定”后，将进入身份验证环节。其中，用户选择银行卡、数字证书或移动金融IC卡验证方式可实时获取验证结果；选择问题验证方式在提交申请24小时后，短信接收审核结果。若多次未通过身份验证，可转用其他验证方式或到当地央行分支机构现场查询信用报告。

北京商报记者了解到，目前主要有两种方法可查询个人信用报告，第一是线上直接可查询，第二则是线下至央行征信中心或部分银行网点查询。现场查询时，需携带本人有效身份证件原件及1份复印件，在查询网点填写《个人信用报告本人查询申请表》后提交查询申请。

值得注意的是，央行征信中心工作人员告诉北京商报记者，当前二代格式个人信用报告主要分为两个版本，用户从线上获取的信息为简易版，线下查询获取的则为详细版。二者区别主要是信息记录详细程度不同，目前，包括国籍、电子邮箱等个人信息、报送身份信息的机构名称、五年内的详细还款记录等仅会展示在线下个人征信报告中，线上报告不会有展示，因此，想了解详细征信信息情况的用户可选择线下查询个人信用报告进行对比。

该人士透露：“目前机构还没有上报二代的数据，因此用户可查到的报告仅是二代的格式，内容仍是一代的内容，具体情况需要等机构报送后才能展示相关内容”。

影响

新增展示“还款记录” 养卡套利失效

截至2019年底，征信系统收录10.2亿自然人、2834.1万户企业和其他组织的信息，规模居世界前列。

事关10亿余人的最严征信报告，有何变化？北京商报记者注意到，从线上查询的征信报告来看，二者在页面展示信息和格式上均有不同，旧版主要展示信贷记录、公共记录、查询记录三大类信息，新版除这三类外，还新增了五年内的非信贷交易记录。央行征信中心工作人员介绍，非信贷交易记录主要展示非信贷业务的一些付费类业务信息，主要包括学费、电费类在内的一些信息。

另据央行官微披露，相较一代报告，二代格式个人信用报告主要有五大方面的变化。一是增加了展示内容，个人信息增加展示“个人为企业提供担保”“就业状况”“国籍”“联系电话”等；第二新增了数据项，具体增加“共同借款”“循环贷款”“信用卡大额专项分期”“授信协议信息”等信息；第三则比一代更加全面展示了个人按期还款信息，具体来看新增展示了个人“五年还款记录”，最近两年的逾期金额；第四则是共同借款信息，不过，央行征信中心方面提示，2020年1月19日上线的二代格式信用报告中尚未展示个人“共同借款”信息，待下一步金融机构开始采用二代格式报送数据后，这类信息才开始展示；第五则是公用事业缴费信息，不过，目前二代征信系统尚未采集个人水费、电费缴费信息，仅在二代格式信用报告中设计预留了展示格式。

中南财经政法大学数字经济研究院执行院长盘和林在接受北京商报记者采访时指出，从5点新增内容来说，二代格式个人信用报告能更全面、精准地反映出当事信用主体的情况，这些指标基本上是金融信息为主，其中：“个人为企业提供担保”“共同借款”“循环贷款”“信用卡大额专项分期”“授信协议信息”有助于防控金融风险。也就是说，以后存在这些情况的公民在信用征信上会受到一定的限制，从老百姓的角度来看，也避免了信用滥用；量入而出，有效防止陷入信用透支甚至破产的情况发生。

“相对于一代征信系统，二代征信系统引入‘共同

借款’，提升了‘离婚购房’难度。”苏宁金融研究院高级研究员陈嘉宁指出，所谓“共同借款”是指一笔贷款由两个或两个以上借款人共同承担连带偿还责任的借款。其中最典型的情况是夫妻贷款购房，在之前的征信系统中，这一笔贷款仅仅显示在主贷方名下，夫妻中的另一方，可以通过“假离婚”的方式，享受“首套房”的“低利率低首付”优惠政策。随着“共同借款”的引入，房贷记录将在夫妻双方的征信报告中显示，即使离婚了，房贷记录仍然存在于双方的征信中。

同时，新增“还款记录”，也使得“0账单”养卡套利失效。陈嘉宁介绍，在一代征信系统的征信报告中，每次信用卡还款金额是不记录的，如此有投机者研究出“0账单”养卡套利策略，即在每次账单日之前一日全额还款，账单日之后又将资金刷出。如此操作，投机者在占用了信用卡的授信资金的同时，每期账单为0。“0账单”使得投机者的负债水平看起来很低，有利于投机者申请更多的贷款和信用卡额度。在二代征信系统的征信报告中，每次还款额度都将即时披露，如此一来，投机者提前还款、“0账单”养卡的行为也暴露出来，“0账单”策略失去意义。

建议

注重信用管理 远离不法贷款中介

号称“史上最严”的二代征信系统落地后，大众又应注意哪些方面？

国家金融与发展实验室特聘研究员董希淼称，一个人拥有良好的信用记录，将会在借款、办理信用卡乃至日常生活方方面面享有诸多方便与优惠，而一个人的信用记录一旦出现污点，比如“拆东墙补西墙”“信用卡以卡养卡”等行为，将可能产生非常严重的后果。

因此，对个人而言，最重要的还是要维护好个人信用记录，一要保护好个人身份证件，不随意出借，防止个人身份被滥用；合理安排金融消费，透支消费量力而行，不参与非法集资等活动；二要正确使用信用卡，不恶意透支，不“以卡养卡”，不虚假交易、违规套现；第三则是养成良好的信用习惯，按时足额归还贷款，包括从互联网平台、小贷公司的借贷，避免造成信用报告中的负面记录。

陈嘉宁则建议，作为个人，应注意自己的信用管理。征信系统设立的目的也是通过构建社会信用体系，奖优罚劣，让信用真正产生价值。随着征信系统演进，那些信用良好的人会发现，平日点滴积累的信用会成为生活中的便利。同时，也应远离不法贷款中介。当前，在社会上存在大量的贷款中介，教客户如何养信用卡，如何洗征信，如何套取贷款。这些人的手法除了存在一定欺骗性之外，不外乎利用了前文所描述的一系列征信漏洞。

随着二代征信系统对于漏洞的修补，这些投机操作除了劳神费力浪费钱之外，不会产生任何效果。而投机操作所留下来的一系列异常的申请记录，反而有可能降低当事人的信用评价。所以，面对不法贷款中介的招揽和诱惑，务必果断拒绝。

陈嘉宁进一步提出：“用户还应提升维权意识。二代征信系统向用户开放了多条异议申诉渠道，在发现合法权益被侵害的时候，我们应该利用好这些渠道，主动维权。一方面，当我们的身份被盗用时，可以及时申请发布反欺诈警示，将盗用风险降到最小；另一方面，当征信信息存在错误或遗漏的时候，可以向征信机构提出异议，要求征信机构在20日内书面答复。所以，如何去用好这些渠道，维护好自身的合法权益，是我们每个人需要关心的事情”。

北京商报记者 岳品瑜 刘四红

鼠年新春至 中行北京分行积极开展春节金融服务

置办年货、春运返乡、外出聚餐、旅游度假……随着2020年春节脚步的渐渐临近，家家户户都在筹划着各自欢度春节的方式。每到岁末年初，也是消费需求旺、资金流量大的时候，对于银行来说，如何做好节日期间的金融服务工作，也是一大考验。

中国银行北京市分行积极优化春节期间金融服务方式，努力打造更为智能化、远程化、人性化的服务体验，各家营业网点和员工也严阵以待，以专业便捷、贴心周到的服务全面对接客户多样化的金融需求，助力客户安心过节。

提供便捷金融服务，备足现金添喜气

对于很多上班族来说，利用春节去旅游度假已经越来越普遍，近几年，赴境外旅游的人群更是不断增加，那么外币兑换自然必不可少。在中行北京分行营业部的“5G智慧生活e站”内，记者注意到，新投产了外币智取通，可以办理外币兑换、提取等业务，对于那些有出境旅游安排需要换取外币的客户来说，可谓是省时高效了。而中行手机银行、网上银行和中国银行微银行均可提供外币现钞提取在线预约；此外，还可以进行外币现钞预约，北京地区支持包括美元、日元、泰铢等10个常用币种的线上预约，只须扫描二维码，在线选择币种与可兑换网点，填写外币现钞包数量，就可以在预约日期取到“零钱包”了，更为贴心的是，这个“零钱包”已经配好了零钱和整钞，让客户使用起来更方便。我们正在开展外币狂欢月活动，客户在柜台办理外币现钞结汇业务，可以享受现汇结汇价格的优惠，每月优惠一个币种，这个月是加拿大元，2月是日元。”中行北京分行的工作人员介绍，这项活动一直持续到今年12月底，所以出国回来，手里有剩余外币也不要紧。

除了外币，人们春节时总是喜欢取点现金备用，尤其是要给孩子准备压岁钱的老年人，每年总是习惯早早去银行排队。如今，银行柜台和自助取款机前，排队等着取现金的现象已经很少看到了。客户李奶奶刚在中行北京分行营业部的一台现金版智能柜台上取了现金，她表示现在直接通过智能化的设备就可以取钱了，非常快捷和省事。据了解，结合客户需求，中行北京分行已在全辖投产了50台现金版智能柜台，主要供现金需求大量的营业网点使用，每天最高取现额



数和均线，更好地提升了客户投资体验。

提供贴心金融服务，温暖农民工回家路

“没想到这么快就办好了，这下我可以拿着工资卡回家过年了！”北京市某建筑企业的工人小张看着新办的银行卡高兴地说。

由于建筑类企业农民工人数多，文化程度不一，让这么多人去银行办理工资卡较为困难，又考虑到他们返乡时间早，为此，中行北京世纪财富中心支行成立了农民工批量开卡工作组，针对业务的难点和特殊性制定了专属服务方案，保证了开卡进度，并将“银行柜台”搬到了工地上，为他们提供上门服务，顺利完成农民工首批批量开卡及激活业务，确保其工资在节前顺利发放，让在城里辛苦打拼的农民工们可以手握“钱袋子”回家过年。

提供智慧金融服务，多重渠道享优惠

逢年过节都将迎来一波消费高潮，这个时候，巧用各类支付方式，不仅方便快捷，还能享受到不少福利呢。

在信用卡消费方面，中国银行北京市分行推出了涵盖北京地区多个商圈的多项满减优惠活动。如与大兴国际机场、首都国际机场内的众多餐饮商户合作，今年3月31日前使用中国银行62开头银联标准信用卡绑定中国银行手机银行App、缤纷生活App，或银联云闪付App，通过二维码支付即可享受满减优惠，其中，单笔消费满50元减20元，封顶20元；满200元减80元，封顶80元，活动期间两项优惠单用户每月一共可享受2次；在北京朝阳大悦城，通过微信支付绑定中国银行银联信用卡在商场内指定商户门店现场消费，可享受满60减20，或满200减30，叠加最高立减50元的优惠，每用户每月限2次，优惠截至4月30日前。

而为了进一步满足客户大额资金使用需求，中国银行还在购车、装修、求学、购物等领域推出了一系列分期优惠，更有银联易享自动分期白金卡产品。

此外，中国银行手机银行也为客户提供旅游出行、购物消费等多种特色服务。在生活频道内，除了有每周四满30减15的“饿了么”外卖免运费服务，满50减25的“来伊份”小零食优惠，每周一爱奇艺、优酷、腾讯视频会员充值低至5折外；还有针对手机银行新客户的“唯品会”全场商品满99元减20元优惠。更为应景的是，中行北京分行携手途牛送上了春运特惠，1月底前，火车票满50减20，购飞机票满500减30。

提供智慧金融服务，轻松理财不间断

春节假期，中行北京分行结合区域客流集中程度、业务高峰时段，对节日期间网点营业时间进行了统筹安排，确保开门网点数量充足，服务半径覆盖首都各区。

尽管银行网点营业时间有所调整，但金融科技的发展不仅没有让金融服务的品质打折扣，还给老百姓带来了更多便利。例如，中国银行手机银行就可以实现一站式综合服务，帮助客户轻松办理转账汇款、信用卡还款、贷款等业务，以及种类齐全的民生缴费项目，还打造了业态丰富的场景化金融体验，足不出户也能尽享多元服务。对于这个早早到来的春节，还没顾上打理年终奖、工资也不要紧，通过中行手机银行就可以轻松理财。据了解，中国银行还全新发布了智能定投，在传统基金定投基础上，结合市场走势智能调整每期扣款金额，为客户提供一种“高位少买、低位多买”的定投方式，而且中银智能定投的每只基金都是经过智能筛选的优质基金，智能匹配了最符合的指