



# 理财周刊 Money Weekly

总第770期 今日2版 每周四出版  
新闻热线 64101967  
主编 孟凡霞



犀牛理财订阅号

## C3-C4

2019.3.14

# 新版征信报告将出 个人“黑历史”难改

在信用时代,个人征信报告关系到每个消费者的切身利益。3月10日,央行副行长陈雨露表示,“现在征信很多都用到了社会领域,我们看到很多女孩找男朋友,未来的岳母说,你得把人民银行的征信报告拿来看看”。随着个人征信市场的不断发展,央行征信报告内涵也将丰富。北京商报记者获悉,新版征信报告将于2019年5月正式面世,征信信息的时长及精细程度将进一步提升,个人“黑历史”难再遮盖。



新版征信报告变化

## 信用时代来临 新版征信报告5月面世

我国个人征信行业起步较晚,经过了多年发展之后,已产生了较为显著的成果。成果之一是央行征信中心个人征信系统不断进化,并在日常金融业务中逐渐发挥出重要作用。陈雨露披露,央行牵头设立的征信中心数据库已经接入了3500多家银行和其他金融机构的信用信息数据、9.9亿自然人的信用信息,还有2600多万企业的信用报告。目前每天通过该系统查询的个人信用报告达到555万人次,企业信用报告30万人次。

苏宁金融研究院特约研究员何南野表示,央行征信中心个人征信记录已具有较大的公信力和形象力,越来越多的个人开始关注个人信用情况。

不过,个人征信业的发展还存在诸多不足。何南野表示,央行征信中心的个人征信系统,其覆盖人群、覆盖维度仍远远不足。数据显示,央行个人征信记录覆盖率为35%,而美国个人征信渗透率则达92%。从征信人均查询来看,美国人均5.79次,我国0.35次,查询量仅为美国的1/17。因此,建设更加完善的个人征信业,是一道亟待破解的难题。

在此背景下,监管部门也在不断改进创新。北京商报记者获悉,新版征信报告将于2019年5月正式面世。分析指出,对于银行来说,新征信能查询到的信息更全面;对于用户来说,能隐藏的信息越来越少,个人金融信息越来越透明化、公开化。

## 还款记录拉长至五年

新版征信报告的还款信息更全面、记录时间跨度更大。据了解,此前还款记录为两年,逾期记录保存五年。在新版切换之后,还款记录与逾期记录都统一到五年。

在目前的个人征信报告中,已销户的都不会显示还款记录。而新版征信报告中,销卡也有还款记录。据悉,以往部分客户在发生严重违约后,最终采取销户的方式来“洗白”征信报告。未来,新版征信报告会让这些“黑历史”无处遁形。

此外,新版征信报告新增“还款金额”,增加展示“最近半年月均应还金额”,意味着“拆东墙补西墙”、“以卡养卡”的日子一去不复返。

对此,何南野表示,旧版个人征信报告反映信息的维度、跨度都较短,由此催生了很多钻规则漏洞的行为,如以卡养卡的行为。未来,以卡养卡的行为将得到一定抑制;同时,在房屋购买时,旧版征信报告只在主贷方体现负债,而新版征信规则下,如果夫妻双方共同买房,作为共同的借款人,双方都体现负债。

## 建议

对个人而言,最重要的还是要维护好个人信用记录。孙爽建议,多了解个人征信报告的内容,对征信报告内容有异议,及时提出。

从个人信用信息保护方面,中国人民大学重阳金融研究院副院长董希淼表示,一个良好的信用记录,可以提高个人获得金融服务的可能性和便利性,价格上还能有优惠。消费者一是要保护好个人身份证件,不随意出借,防止个人身份被盗用;二是合理安排金融消费,透支消费量力而行,不参与非法集资,少从小贷

## 新增更多生活信息

老版个人信用报告中的信息主要有6个方面:公安部身份信息核查结果、个人基本信息、银行信贷交易信息、非银行信用信息、本人声明及异议标注和查询历史信息。除老版个人基本信息之外,新版个人信息更加完整,可以看到配偶信息;同时,职业信息也更完整,信息量与个人求职简历相当。

此外,除借贷等金融信息外,电信业务、自来水业务缴费情况等公共信息也将记录在内。有银行业人士表示,缴费习惯能够侧面体现出客户的还款意愿。何南野指出,新版征信报告维度更为全面,使得个人征信报告更能反映个人的信用情况,增强个人征信报告的公信力和实际应用度。

上述变化将有效引导消费者在生活的方方面面注重信用维护。何南野表示,新版个人征信,除借贷等金融信息之外,日常缴费业务、税务、法律诉讼、行政处罚等信息皆已纳入,使得个人信用的评分维度更加多元化。

## 历史住宅、联系方式全记录

据悉,有些客户在填写信贷申请信息时,出于“不想被打扰”等原因,可能会随意编造联系电话、住宅信息,但今后这样的举措会对后期办理业务埋下隐患。新版报告增加展示“最近5次手机号码更新信息”,增加展示“最近5次住宅电单电更新信息”。

银行人士提醒,办理信贷业务时,一定要如实填写各项基本信息。如果有宅电、单电无法提供的情况,要及时向信贷人员解释说明,避免给自己的征信报告“乱塞垃圾信息”。此外,为了良好的信用记录,千万不要贪图便宜套餐就频繁更换手机号码,引发不必要的麻烦。

此外,零壹财经分析师孙爽表示,新版征信报告也给了个人更多主动权,如增加展示了反欺诈和异议警示,将异议放在了更突出的位置。何南野表示,新版个人征信,信息更加细化和全面,使得个人信用可以得到更加真实的反映,金融机构的信贷管理将变得更有针对性,风险管理更加精准。

## 消费者应及时关注个人信用信息变化

公司、网贷平台借贷;三是正确使用信用卡,不恶意透支,不“以卡养卡”,不虚假交易、违规套现;四是要养成好的信用习惯,平时注意细节,按时足额还款,避免造成信用报告中的负面记录。

何南野建议道,消费者个人应强化风险防范意识,不要轻易泄露个人信息;应强化信用提升的意识,在金融工具使用、日常生活中,注重信用的维护,勿产生信用污点;应常态化进行信用报告的查询,一旦发现非正常原因导致的不良信用问题,应及时上报并妥善处理,以免

不良信用影响日后生活。

此外,从央行征信以及市场化征信机构层面,何南野表示,央行征信中心应在新版征信报告基础之上,进一步加强创新与改革,吸收国际先进经验,加强与市场上独立第三方机构的协同与合作,快速构建一个覆盖更加全面、使用更加便捷的征信系统。此外,个人信用授权使用机构应强化法律意识、合规意识与隐私保护意识,在对个人信用的使用中,注重个人信息的隐私保护。

北京商报记者 刘双霞