



飓牛理财订阅号

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多万户的企业和其他法人组织的信用信息。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森表示，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。

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；应规范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

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。

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