央行征信中心提供二代格式信用报告查询服务

自1月19日起,央行征信中心面向社会公众和金融机构提供二代格式信用报告查询服务。新版信用报告主要是丰富了基本信息和信贷信息内容,改进了信息展示形式,提升了信息更新效率。

目前二代征信系统提供线上和线下两种渠道进行信用查询,更为全面、及时地反映个人和企业的信用状况,将有助于加快解决金融交易中的信息不对称问题,适应金融科技发展趋势,提升社会信用意识。

人无信不立,业无信不兴。信用报告是反映个人和企业信用行为的"经济身份证",征信系统是国家金融基础设施的重要组成部分。

二代信用报告如何影响你我生活?

中国人民银行二代征信系统已经正式上线,此次央行征信系统升级,或影响超过10亿人、数千万户企业。与一代相比,二代信用报告有何不同?又将如何影响你我生活?

人民银行的一代征信系统于2006年正式运行,在促进金融交易、降低金融风险、提升社会信用意识等方面发挥了重要作用。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,个人和企业征信系统累计查询量分别为24亿次和1.1亿次。

为更好地满足征信需求、适应金融科技发展趋势,央行征信中心适时启动二代征信系统建设工作,对征信系统进行优化升级。人民银行征信中心有关负责人介绍,与一代相比,二代征信系统提供的信用报告丰富了基本信息和信贷信息内容,改进了信息展示形式,提升了信息更新效率。

变化一:
增加"共同借款"信息

央行征信中心介绍,为全面反映企业和个人信用状况,二代格式信用报告增加了"共同借款"信息。

"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。比如夫妻共同贷款买房,两人就是共同借款人。

不过,记者从央行征信中心了解到,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。

变化二:
展示个人"5年还款记录"

人民银行征信中心有关负责人介绍,为了直观、连续、完整展示借款人履约情况,二代格式个人信用报告设计增加了最近"5年(60个月)还款记录",记录了还款状态、逾期金额等内容。

其实,一代格式个人信用报告也展示了5年还款记录,只是展示方式略有差异。记者了解到,二代格式个人信用报告展示"5年还款记录"是基于一代格式信用报告中的"最近24个月还款记录"和"最近5年内逾期记录"内容,增加了最近2年的逾期金额,比一代格式信用报告更加全面展示个人按期还款信息,更为全面准确反映个人信用状况。

变化三:
水费、电费预留展示格式尚未采集

征信所采集的信息中,除了个人信贷信息之外,还包含"先消费后付款"的公用事业缴费,以帮助缺乏信贷记录的信息主体建立信用记录,促进其获得信贷。

记者了解到,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。人民银行征信中心有关负责人表示,未来在采集个人水费、电费等公用事业缴费信息时,征信中心将与相关数据源单位在取得信息主体授权同意,并确保数据质量和安全的前提下,才会进行采集和展示。

不过,二代征信系统将继承展示一代征信系统中已采集的个人电信正常缴费和欠费信息。央行征信中心表示,在严把数据质量关的前提下,将对个人电信信息稳妥、谨慎地进行采集。

除了上述变化外,二代格式信用报告还增加哪些新内容?

记者了解到,在个人信息方面,二代格式信用报告增加展示了"个人为企业提供担保""就业状况""国籍""联系电话"等信息,新增了"循环贷款""信用卡大额专项分期""授信协议信息"等数据项。在企业信息方面,报告增加展示了"上级机构""企业规模""所属行业"等信息,增加了"循环透支""企业为个人提供担保""逾期总额、本金和月数等逾期指标"等数据项。

央行征信中心方面介绍,新增数据项有待于下一步二代格式数据报送功能上线后,金融机构开始按照二代格式报送数据时才会展示。

专家表示,鉴于二代格式信用报告进一步丰富了个人和企业的信用信息,信息更新效率提高,更为全面、及时地反映了个人和企业的信用状况,建议个人和企业及时关注自身信用状况变化,切勿过度负债,按时足额还款,维护良好信用记录。

(吴 雨)

名词解释

什么是征信系统

征信系统,准确地说是金融信用信息基础数据库,是人民银行征信中心负责建设、运行和维护的全国集中统一的企业和个人征信系统。一代征信系统于2006年正式运行,通过采集、整理、保存、加工企业和个人的基本信息、信贷信息和反映其信用状况的其他信息,建立企业和个人信用信息共享机制,加快解决金融交易中的信息不对称问题,在促进金融交易、降低金融风险、帮助公众节约融资成本、创造融资机会、提升社会信用意识等方面发挥了重要作用。

数据显示,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,规模已位居世界前列;个人和企业征信系统分别接入机构3737家和3613家,基本覆盖各类正规放贷机构。

近年来,我国经济社会发展对增加征信有效供给、提升征信服务水平提出了新要求,金融科技的发展也为进一步提升征信系统服务能力提供了技术支撑。"为更好地满足金融机构和社会各界的征信需求,适应金融科技发展趋势,征信中心适时启动二代征信系统建设工作,对征信系统进行优化升级。目前,二代征信系统已具备切换上线条件。"央行征信中心有关负责人说。

数字

百行征信APP上线并公测

系统已收录6500万人信息

随着社会信息的完善,个人信用扮演越来越重要的角色,定位于央行征信"补充数据库"的百行征信,也于1月19日公布了最新收录信息情况。

截至2019年底,百行征信的征信系统收录个人信息主体1.4亿人,去重后6500万人,信贷账户1.75亿个,信贷记录18亿条;累计收录P2P借款人3800余万,基本实现了网络借贷人群全覆盖,有效配合互联网金融专项整治工作。

目前,百行征信APP已上线并开始公测。该APP显示,个人可免费查询10次信用报告。记者从百行征信相关人士处了解到,该系统独立于央行数据库,目前接入机构以互联网金融类为主,所以一些银行贷款和信用卡信息还未覆盖到,查询所得的个人信用报告也不同于央行征信系统出具的报告。

目前接入机构具体包括哪些?百行征信董事长朱焕启介绍,截至2019年底,百行征信签约个人信用数据共享机构909家,接入征信系统报送数据机构330家,包括商业银行、保险、信托、消费金融、汽车金融、小贷、融资租赁、融资担保公司等20类传统金融机构与非传统金融机构。近期,汇丰银行等外资银行也在与百行征信积极沟通,确定战略合作关系。

除百行征信APP外,公司产品种类也不断丰富。朱焕启表示,2019年初个人信用报告、特别关注名单、信息核实核验三款产品已正式测试上线。其中,个人信用报告是个人征信基础服务产品,全面、真实、准确地记录个人信用活动,反映个人信用状况,是金融机构防范信用风险的重要参考依据。

自2019年5月5日正式面向机构开放查询以来,其个人信用报告已向190家机构提供服务,日查询40万笔,截至2019年底累计查询量6021万笔。特别关注名单为接入机构提供第一道风控屏障,能够解决机构面临的多头借贷、恶意骗贷等线上欺诈问题,截至2019年底累计查询量2450万笔。

个人水电费未纳入 体现征信建设审慎

自2020年1月19日起,央行征信中心面向社会公众和金融机构提供二代格式信用报告查询服务。对于大家关心的水电费缴费信息是否纳入的问题,据有关负责人介绍,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。也就是说,如果查询新版个人征信报告,可能会发现报告中预留了个人水费、电费缴费信息的展示格式,但里面并没有具体信息展示。

随着经济的发展和市场交易行为的增多,确实需要翔实、客观、公正的征信报告来作为评估交易风险的主要依据。但应认识到,事无巨细地将任何行为尤其是平等交易主体间"违约"或纠纷都纳入征信报告的做法未必妥当,有权力越界和滥用信用评价嫌疑。

在征信报告中记载负面信息等同于将行为人的"污点"纳入档案。这关乎管理机关或交易对象对当事人的道德评判和信用评价。因此,征信报告尤其是"污点"信息对当事人的"惩戒"程度不比行政处罚轻。故理当本着谦抑谨慎原则对待征信报告,避免过度采集相关信息。

确有必要的话,也应经过充分论证后出台相应的法律法规文件,此乃避免权利遭遇肆意侵害的关键措施。当前的"黑名单体系"主要有三种,一是人民法院依据民事诉讼法建立的"黑名单"体系;二是人民银行或征信机构依照《征信业管理条例》采集的个人贷款或逾期还款;其三是交管、旅游等监管部门将交通违法、旅游不文明行为列入"黑名单"。

前述"黑名单"有一定合理性及必要性。但应认识到,水费、电费缴费情况未必能如实反映个人信用,更不代表个人信用好坏。众所周知,提供水、电服务的公司与消费者是完全平等的民事法律主体,处于弱势的后者更应受到倾斜保护。欠缴水电费有可能是用户故意耍赖,也有可能是经营者服务不到位,消费者投诉无门借此发泄。用户拒缴水电费的,经营者完全可以诉诸法律,也可依法断水、断电,而非必须由征信机构为其"站台"索要欠费。由此可见,欠缴水电费不过是违约行为和民事纠纷,不可武断地直接将其列入征信系统。

总之,征信系统不是"什么都能装的筐",过度收集个人信息,也将让使用者眼花缭乱,无所适从,导致征信报告失去其应有的权威和公信力。新版征信系统未纳入水电费缴费信息乃保持权力审慎和公正执法,不乱贴"失信"标签的明智之策。未来,即便有采集该信息的计划,也该慎重论证和考虑,而非盲目冒进。

(史奉楚)

关系10亿人的二代"信用身份证"怎么查?

央行宣布,1月19日起,征信中心面向社会公众和金融机构提供二代格式信用报告查询服务。记者在线下查询点获得的报告中看到,"就业状况""联系电话""信用卡大额专项分期"等新增信息均已体现在新版个人信用报告中。此外,还可看到信用卡最近6个月平均使用额度、已注销信用卡账户以及机构对个人征信记录的查询明细等。

记者走访和致电的多个现场查询点工作人员称,二代征信上线首日查询人数不多。据了解,目前主流选择还包括征信中心官网查询,网上查询的信用报告次日可得。

现场查询人不多
已增就业、信用卡大额分期等信息

"二代征信系统已经升级完成,今天上线,查询的人还不多,不用拿号排队,可以带着本人身份证原件到银行网点来自助设备上查询,但要赶在银行下班之前。"1月19日,二代征信系统上线当天,记者走访和致电的多个现场查询网点工作人员称。

记者在一个线下查询点通过自助设备进行了个人信用报告查询,将个人身份证原件放在设备扫描区,面向摄像头拍照后,系统显示身份证照片与现场照片比对,通过后可选择"简版"或"详细版"报告。记者打印的详细版报告大体分为个人基本信息、信息概要、信贷交易信息明细、公共信息明细和查询记录五大部分。其中,央行征信中心相关负责人此前介绍的"就业状况"、"国籍"、"联系电话"等新增信息,体现在个人基本信息部分。信息概要部分包括个人住房贷款、其他类贷款、贷记卡(即信用卡)账户总数等。不过共同借款信息尚未显示。

"5年还款记录"体现在信贷交易信息明细部分,贷记卡账户"未出单的大额专项分期余额"亦在此部分有显示,此外还可看到个人名下信用卡最近6个月平均使用额度、最大使用额度、已注销信用卡账户、申请但未激活的信用卡账户等信息。"如果申请过多笔贷款或多张信用卡,这部分数据就会比较多。"现场工作人员称。

现场工作人员进一步介绍,还款记录中,"*"表示本月没有还款历史,"N"表示正常,阿拉伯数字"1-7"分别代表不同逾期天数,"C"代表销户。"如果没有阿拉伯数字,就表示信用良好,没有逾期。"

公共信息明细部分可看到住房公积金参缴记录;在报告的查询记录部分,能看到机构对本人征信记录的查询明细。记者注意到,银行信用卡中心的查询原因多为"贷后管理"和"信用卡审批"。

报告说明中还称,本报告不展示5年前已经结束的违约行为,以及5年前的欠税记录、强制执行记录、民事判决记录、行政处罚记录、电信欠费记录。

现场一位查询者称,其准备在该行申请一笔贷款,根据要求来打征信记录。前几天来的时候征信系统在升级改造,他才知道二代征信系统上线。

记者以个人用户身份咨询一代和二代征信报告区别,多家银行员工并未给出详细解释,仅表示是否需要个人打印征信报告、重点关注报告中哪些细项都由贷款行决定。

网络查询次日可得
央行提醒警惕钓鱼网站

央行征信中心客服人员介绍,用户可通过微信小程序"信用小帮手"快速查找周边的自助查询点。记者在该小程序看到,北京地区查询点集中在市区,郊区普遍仅有为数不多的查询点。工行、建行、华夏银行、浦发银行、平安银行、北京银行、北京农商行、渤海银行部分网点有自助设备,客服人员建议用户先致电确认后再前往网点。

网上查询渠道为央行征信中心官网,根据流程简介,点击首页"核心业务"项下的"互联网个人信用信息服务平台"、进入查询页面、点击"马上开始"、经过新用户注册、用户登录、在线身份验证、填写提交查询申请、获得信用报告(次日可得)。其他渠道包括商业银行柜台及网银委托查询,目前正在试点。

央行征信中心官网提醒,时常有看上去很像但却是假的征信中心网站,目标是以各种名义骗取个人信息或钱财,切勿上当。不要点击陌生电子邮件、手机短信中的链接网址。

记者致电央行征信中心北京市分中心获悉,征信中心每年提供2次免费查询服务,从第3次开始每次收费10元。

该负责人同时提醒,鉴于二代格式信用报告进一步丰富了个人和企业的信用信息,信息更新效率提高,更为全面、及时地反映了个人和企业的信用状况,建议个人和企业及时关注自身信用状况变化,切勿过度负债,按时足额还款,维护良好信用记录。

如果信用报告有误,可向放贷机构或征信中心(分中心)提出异议并要求更正。央行征信中心公布的信用报告攻略显示,数据从放贷机构的柜台到征信系统,过程长、环节多,哪个环节都可能出错。因业务经办机构(支行)要找到原始凭证核对,所以处理异议一般需要20天。如果对异议处理结果不满意,还可以进行行政投诉或司法诉讼。

(央 视)

丰台市场监管局之窗

丰台区市场监管局
开展雪场专项检查

为保障百姓滑雪安全,近日,丰台区市场监督管理局消保科、特设科、长辛店街道市场所三部门联合对辖区内的万龙八易滑雪场的预付费卡销售、投诉举报处理、食品安全、特种设备运行安全等工作进行检查。首先,执法人员重点询问了预付式消费卡的使用办理情况,审查相关合同条款,指导规范企业以显著方式尽到告知义务,保障消费者知情权。同时就近期投诉举报处理情况进行指导,鼓励引导企业积极建立消费争议快速和解机制,维护消费者合法权益。

随后,执法人员对滑雪场特种设备进行了现场踏勘,重点对滑雪场索道的运行维护、安全制度、从业人员资质及教育培训、应急救援预案的制定和演练的情况进行了详细检查。经检查,滑雪场的索道运行正常,维护保养工作到位。

(毛军军)