

征信系统升级形成“经济身份证”

增加“共同借款”信息会影响买房吗?

导读

“我们看到很多女儿找男朋友,未来的岳母说,你得把人民银行的征信报告拿来看看。”今年两会期间,谈到近年来征信行业发展带来的变化,央行副行长陈雨露这样说道。

由于关系到买房、信用卡消费等个人生活,近段时间以来,“新版征信报告”的话题持续引发关注。针对网络传言的水费、电费缴费记录将纳入征信,有的网友担忧:租户欠费,会影响房东吗?而针对考虑增加“共同借款”信息的采集,网友们也关心,会影响我们买房吗?

针对上述种种受到关注的话题,央行官网发布《中国人民银行征信中心有关负责人就征信系统建设相关问题答记者问》,详细解答了业界关心的各个问题。上述负责人表示,此次征信系统的优化升级,重点是提升系统性能、优化信用报告内容和展示、改进产品加工和服务方式、完善系统管理等。

信用报告已成为反映企业和个人信用行为的“经济身份证”。目前,个人和企业征信系统已采集 9.9 亿自然人、2591.8 万户企业和其他组织的信息,分别接入机构 3564 家和 3465 家,年度查询量分别达到 17.6 亿次和 1.1 亿次。

中国人民银行征信中心有关负责人指出,为更好地满足金融机构和社会各界的征信需求,征信中心适时启动了新一轮的系统升级优化工作,即各界所说的二代征信系统建设工作。

上述负责人表示,目前征信系统升级优化工作仍在进行中,并无明确的上线时间表。金融机构和社会公众查询的信用报告没有变化,不是所谓的新版信用报告。



新版信用报告将增加共同借款等信息

央行公告表示,新版信用报告的改进,主要在优化界面展示、提升可读性方面做了调整。拟推出的新版信用报告与目前的信用报告版本相比,增加了一些信息,如:个人基本信息中增加了国籍等信息,信贷信息中增加了共同借款、个人为法人担保、法人为个人担保等信息。另外,新版信用报告的信息更新频率将进一步提升,信用报告的展示方式也进行了部分优化。

其中,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。根据国际征信实践,共同借款信息会同时展示在每个借款人的信用报告中,金融机构在评估借款人信用风险时会把共同借款信息考虑在内。

上述负责人称,征信中心积极探索在新版信用报告中增加“共同借款”信息采集内容,本着“尊重事实”原则,将借款信息同时展示在每个借款人信用报告中,如实反映借款人负债情

况。如后续借款主体发生变更,征信系统将按照金融机构的上报信息,及时更新信息,客观记录实际情况。

此外,新版个人信用报告设计展示“5年还款记录”(包括还款状态、逾期金额),现行个人信用报告也展示了5年的还款记录,只是展示方式略有差异,能够更好地展示信息主体的信用状况,帮助公众积累信用财富,促进获得融资。

尚未采集个人水费、电费缴费信息

央行公告表示,目前,征信系统尚未采集个人水费、电费缴费信息。

征信中心有关负责人表示,从我国情况看,目前仍有 4.6 亿自然人没有信贷记录。对这部分人群,在征得其本人同意的前提下,采集“先消费后付款”的公用事业缴费信息,有助于帮助更多缺少信贷记录的个人建立信用记录,帮助放贷机构评估其信用风险,促进其获

得融资、降低融资成本。

因此,与现行信用报告的模版一样,新版信用报告设计了水、电、电信等公用事业缴费信息的展示格式,但在实际采集时,征信中心将与相关数据源单位协商,并将严格落实《征信业管理条例》第十三条“采集个人信息应当经信息主体本人同意,未经本人同意不得采集”规定,在数据源单位取得信息主体授权同意后,才报送数

据。同时,征信中心将严把数据质量关,只有在确保数据质量和安全的情况下,才会切实将数据采集入库并对外提供查询。

苏宁金融研究院高级研究员倪伟渊表示,生活缴费和欠税等非信贷交易记录也能反映出一个人的信用水平,及时缴费和交税的人通常也具有良好的履约习惯。因此,消费者要尽量避免欠费或欠税,维护良好的信用记录。

解读 1:

“共同借款”记录是否影响买房?

央行征信中心方面指出,仅就本次升级而言,由于升级前后向征信系统报送数据的机构和数据种类没有大的变化,因此,对个人经济生活的影响不会发生太大变化。

对于考虑采集“共同借款”信息,中国人民银行征信中心副主任王晓蕾表示,信用报告里面不但有信贷信息,还有婚姻状况。根据《婚姻法》,结婚后夫妻双方构成一个经济体,财产是共有的,债务也是共有的,从这个角度来说,对于征信系统,共同借款的信息在现行的报告中虽然没有直接反映,但相关信息也是给到金融机构的。

在进一步优化升级的过程中,这些信息将被更加明确地在报告中展示出来。王晓蕾举例说,一笔贷款,有可能是夫妻,也有可能是孩子跟父母,这笔贷款会展示在借款主体名下,有两个就展示在两个人名下,有三个就展示在三个人名下。

她表示,对于以后可能会因为离婚以及其他原因导致原有合同的借款主体发生变化,征信中心也会根据报送的信息及时进行更新。

此前,业界的关注点都集中在“共同借款”信息对于买房的影响上。“对于一般家庭,一个人很可能不够贷款要求”,有专家认

为,如果要贷款,多数需要夫妻双方都提供收入证明共同贷款,在“认房又认贷”的情况下,这个变化对个人的影响并不大。

王晓蕾表示,对于一代征信系统,在合同上可能只写了一个人的名字,但因为征信报告上反映了婚姻状况,所以对于金融机构来说,其实可以触及到合同。另一方面,在不同时期、不同金融机构以及在不同政策之下,金融机构对同样一个信贷事实的处理方式可能是不同的。假如说合同发生变化,借款人从两个人变成一个人,征信系统会及时进行信息变更,除此之外,则需要金融机构甚至法院进行判定。

解读 2:

个人如何维护自己的信用财富?

征信中心提醒,要保管好个人身份证件,身份证复印件应注明用途;保管好个人信用报告,不随意丢弃信用报告,不要轻易把信用报告提供给其他商业机构;在公共网络查询,保存信用报告后要及时删除。

王晓蕾建议,对个人而言,要爱护个人的身份信息,对于自己不太了解的机构、网站,如果要给出自己身份信息,一定要保持谨慎。

“实际过程中,也有一些企业在不知道担保含义的情况下做了担保”。专家也指出,

在达成每一个经济合同之前,一定要想方设法对这个合同对于本人、本企业可能会带来的影响有充分的认识。

中国人民大学重阳金融研究院副院长董希淼表示,尽管新版个人征信报告上线还没有明确的时间表,但将更多维度、更多机构信息纳入征信系统是大势所趋,既有利于社会征信体系建设,也有利于缺乏信用记录的个人完善信用记录。

董希淼说,对公众而言,最重要的是要维护好个人信用记录:一是要保护好个人身

份证件,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,少从非正规金融机构借贷;三是正确使用信用卡,不恶意透支,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,按时足额还款包括从网贷平台、小贷公司的借款,避免造成信用报告中的负面记录。一个好的信用记录,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。

(宓迪)