

新版个人征信报告上线

您的“经济身份证”，究竟发生了哪些变化？

二代征信系统昨天上线，牵动了每一个人的神经。水电费缴费信息真的纳入征信报告了？共同还款人借贷信息一览无余？假离婚买房从此行不通了？带着诸多疑问，记者来到人行宁波市中心支行，通过自助查询机打印了一份新版个人征信报告，以解开个中谜团。

A 新版报告内容详尽 暂未看到水电费缴费信息

个人征信查询仅需一张身份证。记者将身份证放置在个人信用报告自助查询机的自动感应区，系统提示拍照比对后便进入查询状态。十几秒后，一份新版个人信用报告从自助查询机打印出口吐出。

与一代个人信用报告相比，记者手中的这份新版报告足足有24张A4纸之多，原有的个人基本信息、信息概要、信贷交易信息明细、查询记录等基本架构没有明显变化，但提供的信息的确详尽了不少。最明显的变化有五个。

一是，“配偶信息”被放置在个人基本信息栏中更醒目的位置，个人基本信息栏里包含了本人身份信息、居住信息、职业信息，以及配偶的身份证号、工作单位、联系电话。

二是，新版信用报告将个人贷款信息分为个人非循环贷款账户、循环贷款账户、贷记卡账户、准贷记卡账户四类，但是，在以二代格式报送数据之前，所有贷款仍然以“非循环贷款账户”形式展示在个人信用报告上，待所有机构均上线二代征信数据报送之后，信用报告上的贷款将按照上述四类账户归类。与一代报告相同，个人的每一个借款账户的开立日期、到期日期、借款金额、还款期数、还款频率、借款余额、本期应还款、应还日期、实还款、剩余还款期数、最近一次还款日

期以及过往每期的还款、逾期情况、逾期金额都在报告中有清楚显示。

三是，信贷交易信息明细中除了显示原有“最近24个月还款记录”和“最近5年内逾期记录”内容外，还把“逾期金额”一栏移动到逾期发生当期下方，查询者可以看到明确的逾期金额。

四是，信贷交易信息明细中增设了“共同借款标志”一栏，即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。不过，目前“共同借款”信息并未立即上线，需待下一步金融机构开始采用二代格式报送数据后才开始展示。

五是，新版个人征信报告记录了查询人用卡以来的全部账户，包括已注销账户和未激活账户。以记者拿到的报告为例，22个贷记卡账户中，未激活账户有12个，另有4个已处销户状态，无论是销户的账户还是未激活的账户，卡片授信额度均登记在案。银行人士表示，持卡人名下未激活的账户，其授信额度也占用了个人的授信金额，如果这个金额为数不少，将影响未来的贷款申请。

不少市民十分关心水电费缴费信息是否纳入的问题。记者手头这份报告中，暂时未看到任何有关“个人水费”“电费”等缴费信息的字样。

B “共同借款”广受关注 离婚买房不再享受首套房贷认定资格？

二代征信系统中新增“共同借款”信息的消息传出后，“离婚买房是否不再享受首套房认定资格”的问题始终为众人关注。

按照原有规定，如果原有房产证上已经没有夫妻一方名字，且该一方名下也没有任何房产，那么再购房就算是首套。然而，新版个人征信报告中出现了“共同借款”信息，倘若此人原本为配偶的共同借款人，是否意味着此人已发生过按揭贷款，再次购买住房就不再属首套房了呢？

据央行征信中心有关负责人解释，对于共同还款人信息，有以下几点需要大家了解。一，共同借款账户指该账户对应的借贷业务有多个借款人共同承担还款责任、且每个人都有义务归还全部借款。其中，具体负责与放贷机构日常联系的那个借款人在报告中被称作“主借款人”（可以通俗地理解为主办人），其他借款人被称作“从借款人”。“主借款人”“从借款人”的还款责任是一样的。

二，在各行按照二代数据采集规范报送数据前，信用报告中的“共同借

款标志”都展示“无”。

三，各行在进行数据报送接口程序切换时，要报送所有存量未结清业务的截面数据。理论上，应该把共同借款人放到相关还款责任人信息段中报到二代系统中。实践中，能否报送与各行的信贷管理系统有关，如果机构的信贷管理系统中根本就没有存放共同借款人的字段，则报不了这类信息。

四，并非所有已婚家庭的房贷都是共同借款。仅当夫妻双方共同在贷款合同上签字、承诺共同还款时，才是共同借款。若仅以夫妻双方其中一个的名义申请贷款，即使另一方签署了连带还款责任保证书，也不是共同借款。

征信中心将本着尊重事实原则从金融机构采集此类信息，将共同借款信息同时展示在每个借款人信用报告中。

C 频繁查询有必要吗？ 银行方面称，这对贷款审批反而不利

昨天，记者在人行宁波市中心支行一楼个人信用报告自助查询区域看到，时不时就有三五人前来查询信用记录，其中七成以上都是准购房者。

江先生老家在安徽，2019年末他和家人作出了在宁波买房安家的决定。昨天，他来查询信用记录，“报告上写着，我微粒贷有1万多元的借款，是不是我把它还掉后再拉一份报告出来拿给银行更好一些呢？”

对此，银行人士强调，征信查询过于频繁，对于贷款审批会适得其反。据其解释，在银行看来，借款人频繁地查询征信报告，是负债过重或是存在还款风险的表现，为保险起见，银行会对这部分用户拒贷或是降额。“事实上，即便仅仅只是查询，并未贷款，银行也会拒绝放贷或发卡。因为在我们看来，申请人可能很缺钱，或遇到了流动性问题。”一家股份制银行个贷部负责人称。

据了解，各家商业银行对查询次数的风控标准各不相同，建议一年控制在6次以内。

D 信息出错了怎么办？ 可递交异议申请

随着个人信用报告“信息量”“含金量”的日增，市民越发重视。有个别市民对报告中的信息有疑问，甚至认为信息有误。人行宁波市中心支行人士表示，报告出错，可及时与人行征信管理部门或提供错误信息的商业银行取得联系，递交异议申请，以便及时纠正错误。

据记者了解，很多社会公众会因为以下几种情况提出异议。

一是个人的基本信息错误或发生变化，未及时到银行更新，觉得信用报告上的个人基础信息与现在不符。这种情况不属于异议，个人可以直接联系业务经办行更新个人信息，银行将会随信贷业务上报至信用报告。

二是信用报告中出现某笔贷款或某张信用卡本人根本没申请过，可能的情况有他人冒用或盗用个人身份获取信贷或信用卡，单位或朋友替个人办信用卡，但并未送到个人手上等。对这种情况，信息主体可以提出异议，要求修正信用记录。

三是认为贷款或信用卡的逾期非个人主观原因造成，比如个人的贷款按约定由单位、担保公司或其他机构代个人偿还，但这些机构未按时还款造成逾期，或者个人不清楚银行确认逾期的规则，无意识中产生了逾期等。在此提醒大家，信用报告是对信贷业务的客观记录，如实展示个人的借款和还款情况，并不会界定逾期产生是主观还是其他原因，对于上述由第三方原因造成又属于事实逾期的情况，不属于异议处理的范围，个人可以通过在信用报告中加载个人声明进行说明。 记者 崔凌琳