

# 深入实施“六大战略” 夯实发展民生稳定的基础



## 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。近日，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。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。

### 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影响力，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、覆盖维度仍远远不够。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。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，新版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。

### 新版报告变化

#### 还款记录将拉长至五年

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，新版征信报告会把这些“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“最近半年均还金额”，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，旧版征信报告只在房贷方面体现负债，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。

### 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，除房贷等金融信息外，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，除房贷等金融信息之外，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。如果有住宅、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。

### 建议

#### 消费者应及时关注个人信用信息变化

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，防止个人信息被盗用；二是合理安排金融消费，少从小贷公司、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；四是要养成良好的信用习惯，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。

刘双霞

## 如何绕开退保理财陷阱

保险从业人员大进大出已司空见惯，但随之也引发诸多问题，其中就包括保险客户信息资料泄露被不法人员利用，以及原保险从业人员从事其他金融产品销售后，进而打起保险老客户的主意，诱导保险客户退保理财。这样一来，保险消费者在失去人身风险保障的同时，还面临着理财亏损的风险。

### 退保理财乱象多

在生活中，劝说投保人退保理财事件屡屡发生，而从消费者反映的情况看，发生退保理财的现象大体可分为两种，一种是熟人诱导，另一种涉嫌资金诈骗。

记者在调查中了解到，部分保险公司离职人员到第三方理财公司工作后，为了业绩提成，向保险客户告知保险产品收益低，还存在短板，而理财产品的年化收益能超过10%，以此来诱导保险客户进行退保购买非保险金融产品，但因理财产品风险高最终导致消费者蒙受巨大损失。

据了解，这样的套路有三大特征：一是利用自己曾经的保险从业人员身份赢得保险消费者的信任；二是隐瞒非保险金融产品的高风险；三是夸大非保险金融产品的收益。最终使得一些消费者在单纯对比保险产品与非保险金融产品收益后，便草率退保购买，之后遭受重大损失。

此外，在市场上还有常见的退保理财表现在不法分子以及P2P平台等业外机构获得保险客户资料后，冒充保险公司从业人员实施诈骗。例如以“保单分红”、“保单升级”、“赠送礼品”、“售后服务”等名义联系保险消费者，诱导消费者办理退保或保单质押，转投其推荐的高收益“理财产品”。此行为很可能

涉嫌诈骗或非法集资，严重威胁消费者资金安全。

### 信息泄露是顽疾

保险消费者遭遇退保理财骗局，轻则损失风险保障，重则遭遇金融诈骗，而这背后的一个重要因素在于消费者信息资料被非法泄露。有消费者反映，自从买了一份保险，每天都会接到不少于1个电话，借贷的、买房的、商铺的，五花八门。

据了解，客户信息资料的泄露已经成为保险行业顽疾之一，有保险从业人员介绍，保险公司业务员流动频繁，在离职时能很轻易地带走客户信息，甚至还有销售人员违规出售保险消费者资料。此外，保险公司在与中介机构、第三方进行合作时，也可能因技术、管理等原因造成客户保单信息的泄露。加之随着信息时代的到来，个人保单资料开始凸显自身的经济价值，也常会被个别机构视为资源交换的筹码。

而一张保单蕴含的信息量大且敏感，包括投保人及被保险人姓名、地址、联系方式、投保时间、投保产品、缴费期限等。对此，资深保险经纪人李玉表示，保险消费者的资料信息客观来说在保险公司中很难做到完全封闭，由于这个行业里的多数环节都是由人工操作，不少环节都有可能发生客户信息泄露，而信息泄露问题主要还是集中在业务员身上，甚至有些业务员为了个人利益而不惜违法违规，这也说明了保险行业应该进一步加强自身管理，提高人员素质，同时出台有震慑力的追溯管理办法，对一些信息恶意泄露的事件做到严厉打击，尽量减少因信息泄露带来的骚扰或损失。

郑可欣

## 遗失启事

公章“康定市康藏实业洗涤厂”编号为：5133219000336 遗失作废。

康定市康藏实业洗涤厂理塘县中木拉乡乃沙村村民委员会在甘孜州农村信用联社股份有限公司理塘信用社开立的银行开户许可证(账号：89930120000007391,核准号：

J6825000045501)遗失作废。理塘县中木拉乡乃沙村村民委员会由四川省高等教育自学考试委员会颁发的德西拥忠，藏语言文学专科66510122144500106号毕业证书遗失。

中华人民共和国卫生部发主管部发中级职称资格证，编号为：07091928 遗失作废。蒲洪林