

千呼万唤始出来！

央行第二代征信系统终于要和大家见面了。

1月10日，据国是直通车报道，央行征信中心方面证实，第二代个人征信系统暂定于1月20日上线，在此前会有一段维护期。

第一代个人征信系统“漏洞”不少

时间回到2006年。

彼时，央行的征信系统正式在全国联网运行。

从那时开始，银行等传统金融机构在提供服务的过程中，将个人征信报告作为最主要的信用评判依据。

一旦上面留下了负面记录，是真的是会影响信贷的获批，甚至可能无法再从任何机构获得贷款。

然而，受数据覆盖和及时性方面的众多限制，

第一代个人征信帮着金融机构挡住了大部分有“黑历史”人的同时，也让一小部分“老赖”成了“漏网之鱼”，甚至有些人专门找其中的“漏洞”来钻。

比如，旧版征信报告中只会显示还款状态，且信用卡连续三次(或两年内累积六次)逾期还款才会产生不良记录。

这让“以卡养卡”成了可能，也就是大家口中“卡奴”所干的事。

这类人往往办很多张信用卡，待到这张卡的还款日期到来后，便通过对另一张卡套现来还款。

如果只是一时资金周转不过来，这样的行为倒可以理解。

但是他们却因为习惯了这种还款方式，而在花钱方面失去了约束和节制。

待到收入连分期的利息都还不起的时候，就会沦为“逾期不还”大军中的一员！

不得不提的还有“假离婚买房”。

在旧版征信报告中，夫妻双方的共同房贷会记录在主贷一方的名下，另一方的征信报告中则不体现该负债。

所以很多家庭为了再次购房时享受低首付，往往采取假离婚的方式。

比如2016年8月下旬，由于市场传言上海市将于当年9月出台更严厉的楼市调控方案，

于是，上海多个婚姻登记中心出现了前所未有的协议离婚高峰，

以至于上海杨浦区民政局不得不采取措施，一天离婚登记仅放出50个号！

对比之下，即将上线的第二代个人征信便很好的堵住了这些投机取巧的“漏洞”。

二代系统覆盖面更宽 时间跨度更长

据介绍，第二代个人征信，记录的信息将更全面，时间跨度也会更长：

新版征信内容更细化。除借贷之外，个人欠税情况、民事裁决、强制执行、行政处罚等信息首次被计入征信，就连手机欠费、水电费缴纳等生活情况，也都会被记录；

新版征信内容新增“共同借款”信息。除了当事人自己的负债情况外，其配偶的负债情况同样会被体现出来；

新版征信的信息更新也更及时，还款记录则由2年延长至5年。

可见，这个被称为“史上最严”的征信系统，将使每个人能隐藏的信用信息越来越少。

### “黑历史”的难以掩盖

新版征信报告中，信用卡的信用记录不仅包括还款状态，还有逾期状态、还款金额、还款时间等多种数据，让“拆东墙补西墙”的情况一眼就能看出来。

还有“假离婚买房”，新版征信报告对夫妻双方负债情况的体现，会使离婚后的非主贷人同样因为房贷记录在身，继而无法实现低首付购房。

那么如此严厉的第二代个人征信，会给我们的生活带来什么影响呢？

对于一个爱惜自己信用的人来说，这自然没啥大的影响。

甚至还因为相关机构能靠此看到你更详细的信用数据，而得到更多、更优质的服务。

但对于那些不爱守信用的人来说，麻烦就大了。

“黑历史”的难以掩盖，会让其过上“一处失信，处处受限”的日子，就连自己的子女也会跟着受牵连！

### 新闻链接

#### 信息采集边界引发热议

个人征信已经像一张网，渐渐将人们日常生活各个维度信息网罗其中，但信息采集边界也引发热议。

去年末，市场传出北京公租房违规将纳入征信、探索无偿献血纳入社会征信系统等消息。一位接近金融监管的人士接受记者采访时明确，要警惕征信数据采集边界，以必要原则收集，不能随便收，否则是对老百姓隐私的极大侵犯。对献血等行为纳入征信，他认为不能用个人道德衡量征信水平，目前这些信息对金融活动也没有影响。

谈及征信信息采集边界和扩宽维度的利弊，苏宁金融研究院特约研究员何南野对记者表示，征信是有边界的，并不在于越多越好，而在于当前征信系统所拥有的信息，是否能够充分真实地反映个人的信用状况，如果可以充分反映，那就没有必要再

去涵括更多维度的信息。

“拓宽征信纬度有利有弊。有利的一方面在于，拓展的某一维度，正好可以弥补当前征信信息的某些缺失，从而有利于我国征信系统的完善。不利的一方面在于，过度拓展无关的征信信息，将造成社会资源的巨大浪费，投入产出比不理想。同时，过度的无关的征信信息，反而将弱化征信系统的准确性，造成无关的误差干扰，进而对某些人群产生不利的征信影响。”何南野称。

对于应如何防范信用机制被滥用？何南野认为，一是央行征信系统应强化对征信要素的研究，注重对关键征信要素的提取，而非强求面面俱到，以提升征信系统的中立性和准确性，提升投入产出比。二是监管部门对纳入征信系统的行为信息要进行充分的论证，防止无关的征信信息、有可能对公众信用进行误导的信息、难以界定的征信信息被纳入征信系统。三是对某些纳入征信系统的涉及民生的征信信息，应提供给民众充分的申诉渠道，要根据民众的申诉理由，考虑一些非客观因素，最终做出对征信信息的维持或更改行为。