

人行的征信系统近年来凭借其翔实的资信以及客观的记录成为银行放贷、办信用卡等事项的有力凭据。然而，记者日前采访了解到，我省多家银行目前开通了一种收费的信用保障业务，凭借这种业务客户可以把原本固定的最后信用卡还款期限顺延两三天，逾期记录也不会进入个人征信系统。信用可以用来买卖，这让许多客户觉得损害的征信记录的征信记录的严肃性和公正性。在个人信用记录越来越重要的今天，个人征信系统怎么成了银行赚钱的工具？

### 多家银行开设类似服务

记者昨天电话采访中，招商银行、兴业银行以及交通银行都有类似业务，虽然产品名称不一，收费不一，但是功能无一例外都可以拖延最后还款期限，而不计入信用记录。并且这种业务对于河北持卡人都同样适用。

在兴业银行网站记者看到，这款产品可以 还款宽限2天：服务有效期内，若持卡人忘记在到期还款日还款，只要在此后2个自然日内(须在到期还款日后2个自然日的晚6时前)全额还款，视同如期还款，不计算相应的利息和费用；只要在此期间偿还最低还款额，亦不影响信用记录。

招商银行这款产品名为还款宝，定制产品后可以 信用保障3天还款宽限期，自到期还款日后三天内还款，可免除因延误还款所产生的滞纳金和利息。

电话采访中，某银行的客服人员明确告诉记者，如果在还款日之后，持卡者连最低还款额都没有还的话，逾期还款记录会上报给央行的。但是，如果持卡者办理了信用保障服务，则可以延期2天还款。客户在还款日后的2天内还款，不会有滞纳金、利息以及逾期记录带来的麻烦。

采访中，不少信用卡持卡人对这种业务表示欢迎。平时工作太多，经常就忘了到了还款期，滞纳金和利息倒无所谓，关键是怕影响个人信用，这以后贷款真的有麻烦，手中有三张不用银行信用卡的生意人小肖告诉记者，有了这个业务，他宁可多还钱，免去可能的信用污点，他觉得很合适。

### 信用能否买卖引质疑

面对这种业务的产生，也有许多不同的声音，持这种观点的人士认为以有偿的方式放宽客户的违约追责期，只要经过主管部门审批及不违反强制性法律，从效益原则层面来看本无可厚非，但是因此而放宽了征信系统的收录门槛，由此产生的后果有待考量。

专家认为，首先征信信息不是一家机构的信息，其他机构在征信信息共享时有权利获取最原始最客观的状态资料；其次征信信息收录本就应当是一个极其严格严肃的过程，这才会产生社会的公信力，而几元钱就可以获缓刑，这将大大降低其权威性和公信力。针对未开通服务的客户来说，不对等的征信系统收录底线，也形成了事实上的不公平，日后该征信信息适用于其他领域将产生更大的不公平。这种行为也

将有可能为不法分子进行信用卡套现牟利行为，让出了更多的时间。

记者随后也查询了相关法律，在已经出台的《征信管理办法》中，对这一情况并没有明文限制，可以说目前仍是一个监管空白点。

省内银行监管部门一位人士告诉记者，人行的征信系统具有严肃性、和公正性，这种行为是否与征信有关规定相悖还不好说；同时，人行征信记录如果遇到还款日是节假日的话，实际上系统会自动为还款人顺延两天的，银行究竟是钻了这个空子还是确实在收费延缓信用记录，需要调查后证实。

链接：个人征信管理系统：我们的第二张身份证

2009年10月，国务院法制办公布了《征信管理条例》(征求意见稿)，这个消息犹如一个重磅炸弹，将我国的征信系统由半遮半掩高调推到了平常百姓的日常生活中。

可以说，这么做是我国向建立一个诚信和信用的社会，迈出了重要的一步。

简单来说，个人征信系统就是由专业化的、独立的第三方机构为个人建立的个人信用数据库。这个全国统一的个人信用信息共享平台，依法采集、保存、整理个人的信用信息，为个人建立信用档案，记录个人过去的信用行为，为商业银行、个人、相关政府部门和其他法定用途提供信用信息服务。

征信，其实并不是纯粹的诚信和信用行为，所记录的是个人的信用信息，即个人是否履行了合同约定的义务，而不是简单的个人诚信信息。

目前，个人信用数据库日常的运行维护工作由中国人民银行征信中心承担。征信系统所记录的即是个人过去和金融机构有关金融交易方面的所有信用行为，这些记录将影响我们未来和各金融机构相关的经济活动。经济和社会越发展，征信与个人的关系就越密切。它可以方便我们在更大的范围内从事经济金融交易，在帮助每个人积累信用财富的同时，也激励每个人养成守信履约的行为习惯和良好作风，使整个社会的信用环境得到显著改善。

这份征信管理意见稿大大扩展了个人征集系统的信息采集范围，把几乎和所有人息息相关的记录，比如电话费、水费、电费、燃气费等日常先消费后付款形成的负债及偿还的信息，甚至个人所得税缴纳情况等逐步纳入了征信系统中。可以毫不夸张地说，征信系统就好比我们的第二张身份证，所有的金融消费都一一记录在案。

目前，我国的个人征信系统主要采集三方面的内容：

一、个人姓名，工作单位，居住地址，职业等个人基本信息。

二、个人贷款，信用卡，保险，为他人担保，缴纳电话费、水费、电费、燃气费等信用信息。

三、个人犯罪记录，住房公积金，个人养老保险金等非银行信息。

个人信用信息是由征信机构主动采集的，不需要个人申请。只要在商业银行开立过结算账户或者是与银行发生过信贷交易，个人信息都会被加入个人信用数据库。

