

使用信用卡消费，不仅可以做到“明天的钱今天花”，还可以不时享受一些优惠，正因为如此，现在不少人都会办2-3张信用卡。

申请信用卡时，银行都会查询申请人的征信报告，以此来决定是否发卡以及卡片的透支额度，这一过程通常不会持续很久，并且银行也很少反复查询一个人的征信。

近日，每日经济新闻记者发现，去年，有一位用户在向沈阳一家银行申请信用卡时，被查询了42次征信，从1月28日查到了2月21日。

为什么银行在短时间内如此密集查询这名用户的征信，银行方面给出的说法是：这名客户的征信报告中仅信用卡发卡笔数就达695笔，长达130余页，客户人行征信报告数据量过大导致查询失败。

后来，记者采访调查发现，这名征信报告数据庞大到银行都查询失败的用户，是目前世界上持有有效信用卡最多的吉尼斯纪录的保持者，总计持有1562张信用卡，

申请信用卡被查42次征信

这名有不寻常遭遇的用户名叫郑向晨。

他在2019年1月28日向沈阳的一家银行申请办理了该行京东金融信用卡后，发现该行信用卡中心连续每日多次查询他的征信，总计42次，一直查到了当年2月21日。

一般而言，如果1个月内有4次硬查询，2个月内超过5次，3个月内有8次，6个月内12次，就会难申请到贷款或信用卡。不过，各资金机构的标准会有所不同。

打开APP 阅读最新报道

图片来源：摄图网（图文无关）

总计42次、接近1个月的反复查询，这让郑向晨极为不满，他表示：“这个事让我气不打一处来，七窍生烟！”于是，他随即向当地监管部门进行了投诉。

随后的3月2日，郑向晨向央行沈阳分行营业管理部申请了办理个人征信异议业务。

信用卡审批业务，通常只需要查询一到两次申请人的个人征信报告，为何该银行对郑向晨连续查询42次？该操作是否违背信用卡审批相关规定？3月13日，银行回复每日经济新闻（微信号：nbdnews）记者表示：

经调查确认，我行通过系统自动查询征信报告，若查询失败会再次启动自动查询机制，客户征信报告中仅信用卡发卡笔数达695笔，长达130余页，客户人行征信报告数据量过大导致查询失败，是征信报告查询次数42次的直接原因。我行查询客户征信报告前是经郑向晨授权同意后查询的，国家相关法律法规并无查询次数的规定

。

郑向晨告诉记者，实际上，他在23家银行有701个信用卡账户。在3月2日向央行沈阳分行营业管理部申请办理个人征信异议业务时，其征信记录用A4纸打印了100多页，共701条。

图片来源：受访者供图

据郑向晨介绍，701条记录是对应他的701个信用卡账户。

办了1562张信用卡，为的是破纪录

据郑向晨表示，他实际上有1562张信用卡，对应701个账户，因为一个账户可以对应多张信用卡。

郑向晨为什么需要这么多信用卡？他告诉记者，是为了打破吉尼斯世界纪录。记者在吉尼斯世界纪录官网上也查到了这一纪录，官网显示：

经2019年8月28日核实，最大的有效信用卡收集量由1562张信用卡组成，由中国广东深圳的Zheng Xiangchen实现。受前信用卡纪录保持者沃尔特·卡瓦纳（Walter Cavanagh）的启发，Zheng（于打破纪录时的）6年前开始收藏信用卡。

图片来源：受访者供图

据环球网援引英国《镜报》2016年1月4日报道，郑向晨之前的吉尼斯世界记录的保持者是美国男子沃尔特·卡瓦纳，他共持有1497张信用卡，透支额度高达110万英镑(约合人民币1055万元)。

沃尔特自1971年开始疯狂办理信用卡，他最开始收集信用卡的想法是源于和朋友的一次打赌。当时，他和朋友约定谁在年底能申请更多的信用卡就请另外一个人吃新年大餐。

最终在年末，朋友办理了138张信用卡，而他已经持有143张，完胜朋友。随后，沃尔特继续疯狂收集信用卡，什么类型的都有，包括银行的、石油公司的、超市的，还有酒店发行的纯银卡，一家商店专门向大块头和高个子发行的信用卡，有趣的是，沃尔特既不高也不大。

最终，沃尔特凭有1497张信用卡打破纪录，被吉尼斯世界纪录称为“神奇的塑料先生”。沃尔特还有一个当时世界上最大的专门定做的钱包，重达17公斤，其塑料夹层展开后可以装下800张信用卡。郑向晨2015年左右了解到沃尔特的故事，并受此启发，萌生了打破这个纪录的念头。他发现，中国发行信用卡的银行有超过100家，而一家国有大行就发行了逾千种不同的信用卡。他认为，理论上来讲，打破这个纪录是理论可行的，于是便开始了行动。

图片来源：摄图网（图文无关）

截至2018年底，他共计收集了20多家不同银行的1500余张信用卡，便向吉尼斯世界纪录网站提出了挑战申请。郑向晨原本以为吉尼斯纪录的申请需要12周的审核，理应是当年国庆后才能得到结果。他表示，为此还有点小忧伤，因为赶不上吉尼斯为了庆祝中华人民共和国成立70周年而举办的骄傲中国活动，于是就出去旅行了。没想到的是，9月初他就得知了挑战通过的结果。郑向晨表示：“获得吉尼斯世界纪录只是一个开始，我还年轻，只有29岁，我还会在信用卡这条路上走得更远。当然我更希望和大家分享信用卡收集使用过程中的种种经验心得，让大家更好地玩转信用卡，让信用卡成为真正辅佐大家的金融工具。”拥有这么多信用卡，郑向晨是如何使用的？郑向晨告诉记者，平均每家银行5万元额度，最多一家银行50万元，最少为0元。但并不是说1562张卡的额度就是7810万元（1562张×5万元/张），他的总额度在100万元左右。因为额度是按每家银行授信总额度计算，不是按卡数量计算。例如，如果某家银行给你的授信是5万元，那么，不管你拥有这家银行多少张信用卡，都只有最高5万元额度。他日常使用信用卡，主要是用来享受优惠活动以及特权服务。

征信被“硬查询”次数过多会影响到个人信用

拥有这么多信用卡有时也会带来烦恼。比如说这次被沈阳的银行查了42次征信，郑向晨就要求删除查询记录。但银行方面称，经与人行征信相关部门确认，征信查询记录目前无法删除，但该行信用卡中心可出具情况说明，为客户在办理他行业务时提供证明。

实际上，因为银行审查客户的信用卡或贷款申请而产生的查询记录，被称为“硬查询”，而征信被“硬查询”次数过多，就会影响到一个人的信用。

个人征信报告查询次数是放贷机构做出授信决策的参考依据，因为对资金机构来说，如果一段时间内，个人征信报告因信用卡审批等原因被不同机构多次查询，而征信报告又显示该段时间内申请人没有成功申请到信用卡，或者没有成功获得贷款等，那么，就有理由推测该申请人财务状况不佳，还款能力堪忧，便会更慎重决定是否审批放款，甚至拒放贷等。据悉，征信查询分为“硬查询”和“正常查询”。正常查询主要是个人查询和贷款管理查询，自查征信不会对个人申请贷款等情况有影响。而“硬查询”次数是会对个人信用产生影响的。“硬查询”就是因审查客户的贷款申请而产生的查询记录，最常见的就是信用卡和贷款审批。

