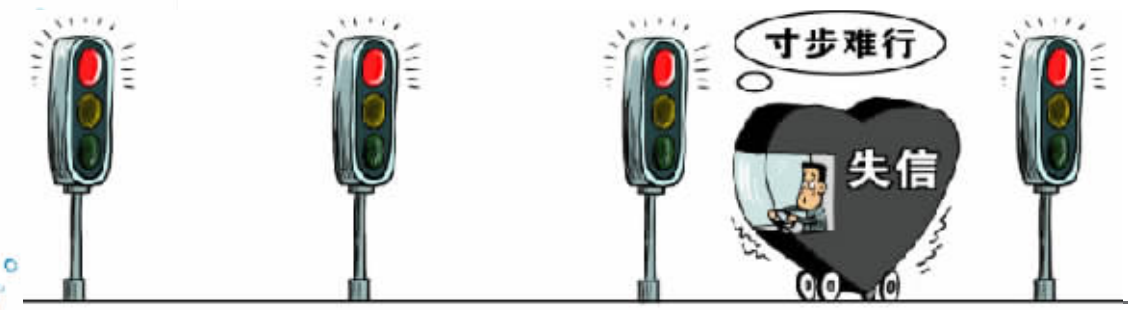
央行新版个人征信报告将于近期正式上线

拖欠水费电话费或影响个人征信

中国人民银行征信中心已试运行新版个人征信报告，该征信报告将于近期正式上线。届时，拖欠水费、以卡养卡等不诚信行为将可能产生严重后果。

据了解，央行新版个人征信报告采集信息将更细化、更全面、更精准。除借贷等金融信息外，新版征信将纳入更广泛的信息，如电信业务、自来水业务缴费情况、欠税、民事裁决、强制执行、行政处罚、低保救助、执业资格和行政奖励等。可以说，在任何地方的失信，都可能被新版个人征信报告记录在案。



还款记录由两年变五年 无法再通过销户“洗白”

新版个人征信报告，个人信息将更加细化。除旧版个人基本信息之外，新版个人信息将更加完整，还可以查看配偶信息。同时，职业信息也更完整，信息量与个人求职简历相当。个人近几年详尽的居住信息都记录在册。可以说，新版个人征信报告里的信息涵盖了人们生活的方方面面。

首先，在买房贷款方面，你可能会受到新版个人征信报告的影响。

很多人在买房需要贷款的时候，都会碰到关于征信的一些问题。哪些征信记录会影响到房贷呢？

首先你得知道一个名词叫做“连三累六”，就是指贷款人两年内连续三个月或者累计六次逾期还款，即被银行纳入了不良征信名单，这段时间内的贷款申请都会受影响，银行可能会提高房贷利率，减小放贷金额甚至直接拒贷。

新版征信报告记录的还款信息将更全面、记录时间跨度也更大。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，记录详尽的还款信息、逾期信息，且即便销户也有详尽的还款记录。过去有一些客户发生严重违约后，试图用销户来“洗白”，如今这种招数就将失效。

在征信有效期内，不良记录都会对于申请房贷有影响。

共同买房都体现负债 离婚买房或将行不通

有市场人士比较发现，“上午离婚下午买房将成为过去”。

在旧版征信报告中，假设夫妻双方共同还款，男方主贷，那么只在主贷方体现负债，女方征信报告中不体现负债；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，夫妻双方征信报告中均会体现负债。

“现在，不少城市在二套房认定时都实施‘认房又认贷’政策，如果夫妻双方负债记录都出现在征信报告中，那么夫妻双方已经购房的，将来离婚后，非主贷人再次买房仍将被认定有房贷，就会无法享受首套房的低首付、低利率的优惠政策。”一位市场人士说。

增加记录月均应还金额 以卡养卡等将得到抑制

旧版征信报告在车位贷款、装修贷款等实质为大额信用卡分期，征信仅体现信用卡，不体现分期金额。

新版征信报告新增“还款金额”，增加展示“最近半年月均应还金额”。这样一来，利用消费分期、信用卡来拆东墙补西墙、或者以卡养卡的日子都将一去不复返，对于申请房贷，需要更多流水来抵消负债。

拖欠水费、欠税等 将可能影响个人信用

除借贷等金融信息外，新版征信将纳入更广泛的信息，如电信业务、自来水业务缴费情况、欠税、民事裁决、强制执行、行政处罚、低保救助、执业资格和行政奖励等信息。如此，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，这也是新版个人征信报告与旧版报告最大的不同。

“如果将水费缴纳等情况记录在内，我觉得挺好，这样征信涵盖的数据、收集的维度都更加多、更加广，有助于更全面地判断、评价一个人的诚信水平和信用情况。”中国人民大学重阳金融研究院副院长董希淼在接受记者采访时表示，征信大数据就要数据足够多、足够大，这样才能够更加立体地刻画一个人乃至一个社会的诚信水平。

不难发现，新版征信报告记录的数据越来越丰富，如今买车、买房都离不开征信，大家一定要注意维护个人的良好信用。

质疑

“拖欠水费算失信”有滥用征信体系之嫌

有网友质疑称，生活中无关“金融信用”的行为，比如拖欠水费等也被纳入征信信用体系，有滥用征信体系的嫌疑。

燕赵都市报发表评论称，对于民众来说，拖欠水费列入征信记录，最担心的是公平问题。因为欠交水费是一个复杂的问题，固然可能有人无理拒交，但就大多数情况而言，拒交水费是有一定的具体原因的。例如，因为前后租户的衔接，导致水费的缴纳出现问题；管道发生漏水，应该由自来水公司还是物业承担，或者由用户承担，有时情况相当复杂；因为水质和供水服务方面的问题导致纠纷……如果不加区别把业主纳入失信记录，这是不公平的。因此，把拖欠水费列入失信记录是可以的，但须有严格的前置条件，总的来说，就是必须证明业主属于“恶意欠费”。

新华社图

观点

水电欠费纳入征信 并非小题大作

北京晚报发表评论称，将话费、水费欠缴纳入个人征信并非小题大做。

评论指出，有舆论认为，欠交水费、电费、电话费不过是违约行为和民事纠纷，而非闯红灯等违法行为，不可武断地直接将其列入征信系统。这种说法是片面的。因成百上千万欠款而失信，与因拖欠几十块钱水费而失信，没有性质之别，不能搞抓大放小，容不得区别对待。

孔子亦云：“民无信不立”。构建“一处失信、处处受限”的信用惩戒机制，让失信者寸步难行，需要征信报告涵盖人们生活的方方面面，以更加全面地展现一个人的诚信水平。有的地方已将假结婚、医闹、传谣造谣、不赡养老人等行为也纳入个人征信。当然，哪些方面适合纳入征信体系，需要慎重研究，不可把个人征信当个筐，啥都往里装。

延伸

如何保护好个人信息

毋庸置疑，新版个人征信报告将会收录更多个人信息，因此也引发人们对个人信息安全问题的担心。如何保护好个人信息，各方应做好哪些工作？

苏宁金融研究院特约研究员何南野提出了三方面的建议：

从国家的角度，加快立法进程和加大惩处力度是保护个人信息安全的首要之策。政府应尽快建立国家层面上的个人信息保护法。

从企业的角度，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。同时，在日常商业行为中，应尽量减少对个人信息的采集，从源头上杜绝信息搜集过度问题的产生。

从个体的角度，应强化风险防范意识，不要轻易泄露个人信息，如在网络注册、实名验证时谨慎填写个人信息，身份证号、账号、手机号码等个人私密信息切勿随意泄露；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；应常规化查询个人信用报告，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。

■来源：人民日报、央广新闻、经济日报、文汇报等