



忘缴一次水电费会影响征信？误读！

此次征信系统优化升级对个人经济生活不会产生太大的影响

“目前征信系统升级优化工作仍在进行当中，并无明确的上线时间表。金融机构和社会公众查询的信用报告没有变化，不是所谓的新版信用报告。”尽管中国人民银行官网在今年4月22日就已经辟谣“5月将上线新版个人征信报告”的消息，但由于涉及到公众的经济生活，关于征信系统优化升级后的改进和变化，仍然被公众持续关注。

记者梳理发现，此次征信系统优化升级并没有对个人经济生活产生太大的影响。然而，央行拟推出的新版信用报告中所增加的信息，如信贷信息中增加的共同借款、个人为法人担保、法人为个人担保等内容，的确值得公众关注。

A 忘缴水电费影响征信系误读

前不久，看到央行拟推出新版信用报告的消息，张诚（化名）有些担心，担心的并非报道所述新版报告采集信息将更细化、更全面、更精准，而是忘缴水费竟然可能会影响个人征信的说法。

按照相关报道，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。而征信报告上一旦留下负面记录，可能对信贷获批造成影响。

张诚之所以担心，是因为他在河北省石家庄市有两套房子一直对外出租，之前出现过租户未及时缴费的情况。“如果租客忘缴，房东信用就要受损，或者因为出国、出差、旅游等原因没及时缴纳水电费就影响到个人征信，感觉有些冤。”张诚说。他觉得如果忘记缴费可以采用停供的方式解决，没必要纳入征信。

与张诚的看法不同，有网友非

常赞同将水电费、话费等公用事业缴费信息纳入个人信用报告。“征信报告就是由各种评价指标组成，将水电费欠缴纳入会更加完善，这并非小题大做。”一位网友留言道。

4月22日，央行官网发布《中国人民银行征信中心有关负责人就征信系统建设相关问题答记者问》，明确表示，目前征信系统升级优化工作仍在进行当中，并无明确的上线时间表；金融机构和社会公众查询的信用报告没有变化，不是所谓的新版信用报告；目前，征信系统尚未采集个人水费、电费缴费信息。

记者注意到，实际上，备受关注的个人公用事业缴费信息，并非首次出现在征信报告中。早在2006年，央行征信中心就开始探索采集反映个人信用状况的“先消费后付款”的公用事业缴费信息，主要采集对象是4.6亿没有信贷记录的自然人，目的是

帮助更多缺少信贷记录的个人建立信用记录，帮助放贷机构评估其信用风险，促进其获得融资、降低融资成本。

据了解，在实际采集时，央行征信中心将与相关数据源单位协商，并将严格落实《征信业管理条例》第十三条“采集个人信息应当经信息主体本人同意，未经本人同意不得采集”规定，在数据源单位取得信息主体授权同意后才报送数据。

与现行信用报告的模版一样，新版信用报告设计了水、电、电信等公用事业缴费信息的展示格式，但征信中心将严把数据质量关，只有在确保数据质量和安全的情况下，才会切实将数据采集入库并对外提供查询。

因此，一次忘缴水电费就会上征信吗？目前的答案是否定的。不过，随着金融、科技的进步，未来就有具备采集条件的可能性，个人对水电费等公用事业费用还是要按时缴纳。



C 个人应当主动了解信用报告

个人信用报告记录了个人借债还钱信息、非金融负债信息、欠税信息和行政执法信息等公共信息，已经成为个人信用行为的“经济身份证”。

“个人征信报告作用在于验证个人信用，广泛应用于商业银行贷款、信用卡审批和贷后管理中，还用于任职资格审查、员工录用等许多活动中，应用的社会领域越来越广。”张力直言，现在的社会是高信用社会，一个人如果没有信用将会寸步难行，必须珍惜自己的征信记录。

建立征信系统的根本目的在于防范风险，建立“失信惩戒、守信褒扬”机制，促进诚信社会建设。随着征信系统的优化升级，“拆东墙补西墙”、以卡养卡、发生严重违约后销户来“洗白”等不诚信行为，将可能产生更严重的后果。

据了解，征信数据的采集必须符合两个最核心的原则：个人知情权和异议权，一切征信信息均须经本人同意后方可采集，采集到负面信息时应通知到个人；个人有权就自己的信用记录向征信中心提出异议。

“个人应当主动了解自己的信用报告。”张力表示，信用报告能够节省银行审贷时间，方便快速获得贷款。征信报告中如果有逾期记录，银行在放贷时会更加慎重，不利于获得贷款。所以个人应该主动了解自己的信用报告，对其中的错误信息要及时向征信中心或业务发生银行提出申请纠正。

目前，社会公众查询本人信用报告的正规渠道有3种：一是互联网查询，登录央行征信中心官网，通过身份验证后即可查询本人信用报告；二是人工柜台查询，持身份证原件和复印件，前往当地人民银行个人征信柜台现场查询，可当场获取本人信用报告；三是自助查询机查询，需持本人身份证原件前往个人征信自助查询网点，通过刷脸和刷身份证获取本人信用报告。

对于个人信用记录，除了定期查询、及时纠正错误信息之外，还要注意如果有信用卡、贷款，要记清还款日期，按时、足额还款。同时，要量入为出，不要过度负债，以免产生不必要的麻烦。

央行征信中心提醒，个人要保护好自己的信用记录安全，保管好个人身份证件，身份证件复印件应注明用途；保管好个人信用报告，不随意丢弃信用报告，不要轻易把信用报告提供给其他商业机构；在公共网络查询、保存信用报告后要及时删除。

据新华网

B 新增内容不会产生太大影响

“征信主要解决的是微观金融决策上的信息怎么能够更充分，就是银行金融机构在发放贷款时，要求企业、要求到银行里面借钱买房子的这些人，你要把你的信用报告拿来，银行方面要充分了解你的还款能力。”对于为何需要验证个人信用，央行副行长陈雨露曾有过通俗的解读。

正是基于这个目的，央行征信系统一直优化升级，不断提升系统性能、优化信用报告内容和展示、改进产品加工和服务方式、完善系统管理，尤其在征信报告采集信息上务求更细化、更全面、更精准。

央行通报指出，拟推出的新版信用报告与目前的信用报告版本相比，增加了一些信息，如：个人基本信息中增加了国籍等信息，信贷信息中增加了共同借款、个人为法

人担保、法人为个人担保等信息。另外，新版信用报告的信息更新频率将进一步提升，信用报告的展示方式也进行了部分优化。

上述新增内容中，共同借款是关注度较高的一项。所谓“共同借款”是指一笔贷款由两个或两个以上借款人共同承担连带偿还责任的借款。根据国际征信实践，共同借款信息会同时展示在每个借款人的信用报告中，金融机构在评估借款人信用风险时会把共同借款信息考虑在内。

采集“共同借款”信息对个人有何影响？在河北冀华律师事务所副主任张力看来，这项新增内容对个人的影响并不大。“对于一般家庭，多数需要夫妻双方都提供收入证明共同贷款，在

‘认房又认贷’的情况下，这个变化对个人买房的影响并不大。”张力说。

新版信用报告增加的另一项关注度较高的内容，是设计展示“5年还款记录”（包括还款状态、逾期金额）。不少人印象中现行信用报告还款记录是两年，这其实是对征信报告展示方式的不熟悉。“按照民法通则规定，负有连带义务的每个债务人，都负有清偿全部债务的义务。因此，有必要将共同借款信息展示在每个借款人的信用报告中，真实、准确反映借款人的信用状况。至于所谓的将还款记录从2年拉长到5年，这说法也是不准确的。”张力说。

其实，现行个人信用报告也展示了5年的还款记录，只是展示方式略有差异。