

## 个人信用报告查询增加新渠道 多家银行上线手机查询服务

■本报记者 王小清

被称为公民“经济身份证”的个人信用报告，在日常生活中应用十分广泛，办理信用卡、小额贷款、房贷、车贷、公积金贷款时都可能用到。定期查询个人的信用报告，了解征信记录十分有必要。记者了解到，多家银行上线了手机银行查询个人信用报告服务，市民刷刷脸、动动手指就能查询到个人信用报告。

### 刷脸验证、不限时查询 手机查信用报告很方便

记者了解到，工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、招商银行、浦发银行、光大银行等已经开通网银查询或手机银行查询个人信用报告服务。

手机银行查询是否方便呢？记者试着通过光大银行的手机银行进行查询，登录手机银行App后，点击“生活”页面，选择“城市服务”项目下的“信用报告”，即进入刷脸验证。完成人脸识别后就进入了个人信用报告查询申请页面，页面显示姓名、身份证件，需填写手机号接收到的验证码，并同意授权银行查询，提交申请。记者得到反馈，查询预计24小时内返回结果，银行将以短信通知。

对比了几家银行的查询途径后，记者发现，申请查询比较简单，大多在银行城市服务项目，或增值服务、特色服务可找到信用报告查询入口，最直接的



方法是在手机银行搜索“信用报告”就可以进入查询页面。和去年相比，如今大多数银行都采用人脸识别来核实身份，有的银行还可填写本人邮箱，信用报告将以加密附件的形式发送到指定电子邮箱下载保存，下载及查看的密码可在手机银行获取，安全又贴心。

虽然系统提示24小时内获取，上午9时提交申请，13时记者就收到查询成功的短信通知。记者当即打开手机银行查询信用报告，仍然需要刷脸认证才能进入信用报告页面，这是一份简要版的个人信用报告，报告头部包括个人身份证件、报告时间、婚姻情况几项信息，接着是信贷记录，包含个人信用卡、贷款账户数，并展示贷款和从未逾期过的贷记卡及透支未超过60天

的准贷记卡账户明细，以及最近两年内的信贷机构查询记录、本人查询记录，一目了然。

手机银行查询个人信用报告，因为步骤简单、电子化操作，有可依随时查询，不受银行柜台营业时间限制，给客户实实在在的便捷。因此，各家银行不遗余力地更新技术，有些此前只能通过网银查询信用报告的银行如今也开通了手机银行查询途径，如中信银行、建设银行，省去了使用电子密码器的麻烦。

### 每次查询都有记录 不宜频繁查询

记者咨询各家银行了解到，目前

通过手机银行查询信用报告实行免费政策，不另外收费，信用报告下载有效期7天，在有效期内，申请人可多次下载。

信用报告作为个人的隐私信息，通过手机银行查得的信用报告是否会被他人看到，信息是否安全呢？业内人士表示，这一查询行为全程在银行个人手机银行环境中进行，符合各项信息安全标准。个人客户提交的查询申请将直接传送至人民银行金融信用信息基础数据库（人行征信系统），查得的报告经加密加压后直接在手机银行App中下载查看或通过邮件方式发送至客户预留的电子邮箱，银行不截留、查看有关内容，信息安全可靠。

银行人士建议查询后，个人要注意阅读个人信用报告，一旦发现信用报告内容有误、与实际情况不符的情况，市民可与业务发生的金融机构联系确认，并提交异议申请；或到人民银行分支机构征信服务网点提交异议申请。

虽然信用报告查询渠道多样化并且方便许多，但需要提醒的是，短期内频繁查询信用报告并不好。每一次查询都会被记录并在报告里显示。如果在申请贷款前，短期内查询过于频繁，存在被金融机构认为存在信用风险的可能，可能导致其谨慎放贷。而且，不管是自己查还是授权他人查，查询次数多了，也从侧面表明被查询人潜在负债压力较大、潜在风险较高，可能影响贷款审批进度等。

## 多家银行出手清理睡眠账户 长期不用的卡最好主动销户

■本报记者 王小清

手中闲置银行卡如何处理一度是市民头疼的问题，专门跑一趟银行注销未免太费事。如今，银行主动出手，建设银行、中信银行、邮储银行等多家银行纷纷发布公告，将对异常账户进行清理，一些长期没有交易且没有资金的“睡眠账户”，以及同一客户名下的超量账户，都将被银行注销。

### 超量账户也将被注销

据《中国普惠金融指标分析报告（2019年）》显示，截至2019年末，全国人均拥有8.06个银行账户，同比增长11.63%；人均持有6.01张银行卡，同比增长10.48%，其中人均持有信用卡和借货合一卡0.53张。

持卡量的增长潜在隐患，为了切实加强银行账户实名制管理，防范电信网络诈骗犯罪，近年来相关监管不断趋严。2020年10月，国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议决定在全国范围内开展“断卡”行动，提出要打击、整治、惩戒多管齐下，坚决打赢“断卡”行动攻

坚战。因此，各家银行先后开展清理行动。

建设银行发布公告称，2021年1月21日起至2021年2月28日，将对长期不使用的个人银行账户（以下简称“长期不动个人银行账户”）进行销户清理。

此前，农行、中行、招行、华夏银行等银行也都曾发布过类似通知，对同一存款人开户数量较多的情况进行清理。

### 有交易不会被认定为睡眠卡

个人手中持有多张银行卡，在生活中确实不少见。“我手中单单储蓄卡就有五六张，大学时缴纳学费有一张卡，毕业后换过两三份工作，用的又是不同银行的工资卡，买房后又有房贷卡。”家住柳城街道帽山社区的吴小姐告诉记者，几年前有过注销不常用银行卡的想法，当时不支持异地注销，异地办的卡也就无法注销；而有的银行大堂经理往往又说，卡片不收工本费和年费，可以继续保留；还有一张银行卡莫名其妙开通了证券还是黄金账户，需要到泉州的银行网点才可以注销，“就这样，我的几张银行卡仍然没注销，有的卡片余额为0，不知道会不会被归为睡眠账户。”吴小姐说。

银行人士表示，如果市民手中有

长期不用的银行卡，建议主动注销，以免不用的银行卡被不法分子利用，带来不必要的风险。即便是异地办理的银行卡，现在也可到异地网点注销。如果希望继续保留银行卡，方法是每年对账户操作一两次，可以到银行柜面、ATM自助机、网上银行或者手机银行等任意渠道办理话费充值、代缴生活费或者进行转账等交易，就不会被算作长期未使用，也就不会被银行认定为“睡眠卡”。如果对被认定为“睡眠卡”的银行账户还想继续启用，此次公告中，银行也给出了建议，在清理开始之前，个人可持银行卡或存折、有效身份证件到银行任一网点办理激活手续。

对于长期不用的账户，注销要补齐欠款或缴纳手续费吗？市民王先生近日对一张不用银行卡进行了销户处理：“注销了一张四五年前办的银行卡，去注销的时候，大堂经理说要转入10元，相当于是注销工本费。”

银行人士表示，闲置银行卡会被收取小额账户管理费和年费，很多银行对多年不用的借记卡都会采取在一定期限后转为“睡眠卡”的方式，睡眠卡注销上，各家银行一般收取5元至10元的工本费。

如果您有金融方面的任何困惑，希望得到金融界人士一对一的指导，不论大事小事，只要是关于金融的主题，都欢迎拨打咨询热线，小王：15805008350。

## 中国农业银行-九牧名企信用卡耀世首发

1月16日，在吸引全网三千六百万人次观看的九牧三十周年全球卫浴直播节上，南安农行携手九牧成功举办“中国农业银行-九牧名企信用卡”首发仪式。

“九牧名企信用卡”是南安农行为了更好地服务九牧员工、九牧上下游企业和九牧消费者向中国农业银行总行特别定制的信用卡，是中国农业银行首次与知名企业联合发行的白金系列信用卡。该卡不仅享受免除工本费等多项服务费用、每年3次健康专家挂号和陪诊服务、“1元”机场酒店贵宾等商旅服务、全国百家酒店折扣优惠、晋江机场贵宾通道等农行权益，还可获得九牧黄金会员资格和九牧卫浴所有品类产品消费折扣优惠。

九牧名企信用卡的成功发行，为九牧员工、九牧上下游企业和九牧消费者提供了新的支付结算、消费工具，体验到了农行专业化、个性化的金融产品和专属服务，彰显了农业银行国有大行品牌。

### ▶首发仪式现场。

### ▼九牧名企信用卡样卡。



## 风险测评次数 7天内不超过3次

本报讯（记者 王小清）“我的风险测评过期了，重新测评，做了2次，第三次怎么不行了？”昨日，市民周小姐在一家国有银行手机银行上购买理财，按要求进行风险测评，系统提示今日评估次数已满，下一次可评估日期是2021年1月19日。

记者了解到，原来农行自2021年1月9日起使用新版《个人投资者风险承受能力评估问卷》并调整业务规则。如客户已在该行完成既往版本问卷并取得对应评估结果，该评估结果将在购买理财、基金、集合计划、保险、债券等产品时继续生效，直至评估结果失效或再次进行风险评估。值得一提的是，此次调整还包括对评估次数的调整，客户在7个自然日内的风险评估次数不超过3次，1个自然日内的风险评估次数不超过2次。

据悉，首次购买理财产品需要进行风险测评，一般银行会评定出客户的风险类型，表明客户适合的风险类型产品，风险测评有效期为1年，过期须重新测评，但未明确限制测评次数。

## 新申卡用户 激活首刷可免年费

本报讯（记者 王小清）昨日，记者从光大银行获悉，该行延续标准白金卡等部分信用卡产品的首次申领优惠，同时，新增消费总额分期业务。

据悉，2021年1月1日至2021年12月31日期间，首次申领信用卡且为福白金信用卡（标准白金卡）的客户，在此期间激活首刷后即可享受首年年费优惠政策。另外，如果是从未持有该行信用卡进行交易或所有前卡销户满一年的客户，2021年1月1日至6月30日重新申请指定信用卡，于2021年12月31日（含）前持孝心卓越白金信用卡可计积分交易累计满10万元，可享首年年费全免优惠。

针对持卡人的消费分期需求，符合条件的持卡人可对其已出账单和未出账单（入账交易）中所有消费本金办理分期还款，持卡人分期偿还该消费本金并支付约定分期手续费，该项业务将于4月开始执行。期限为3期、6期、9期、12期、18期和24期6种档次，手续费按照分期付款总额的一定比例收取，可一次性或分期等额收取，每期手续费率视分期期数、客户资信及该行政策上下浮动，一般为0%-1.5%。

## 今年储蓄国债将发行18期

本报讯（记者 王小清）近日，记者从财政部官网获悉，2021年储蓄国债发行自3月10日启幕，共有18期储蓄国债。

据悉，3月至11月的每月10日至19日，均会发行两期储蓄国债，分别为3年期和5年期。今年首批储蓄国债发行起始日为3月10日，为凭证式国债，此后5月、9月、11月均发售凭证式国债，到期一次性还本付息。4月、6月、7月、8月、10月发售的则为电子式国债，每年付息一次。

2020年受疫情影响，原本计划发行18期的储蓄国债，仅仅发行了8期，让许多国债投资者大为遗憾。银行人士表示，5年期国债票面利率胜过不少银行的大额存单年利率，提前支取灵活，因此储蓄国债一直有比较稳定的投资者。今年国债的票面利率还须等到3月发行才能获悉，资金面保持宽松的情况下，如果国债票面利率与去年持平，市民可多加关注。



如果您有金融方面的任何困惑，希望得到金融界人士一对一的指导，不论大事小事，只要是关于金融的主题，都欢迎拨打咨询热线，小王：15805008350。

## 购买百万医疗险 辨清“免赔额”

手机尾号5508的读者问：近几年很流行“百万医疗”产品在免赔额方面是怎么规定的？

答：百万医疗保险属于一年期短期健康险，每年只缴纳几百元的费用，生病以报销医疗费用的形式赔付。购买百万医疗险须辨清“免赔额”，免赔额主要有两种，一种是绝对免赔额，一种是相对免赔额。绝对免赔额是指保险合同中规定的，保险公司对约定数额以下的损失绝对不承担赔偿责任的免赔限额。只有损失超过这个限额，保险公司才对超过部分进行赔偿；若损失没有达到这个限额，则保险公司不予赔偿。

相对免赔额是指保险合同中约定的保险公司承担赔偿责任的起点限额。即发生保险事故后，损失必须达到规定的金额，保险公司才对发生的全部损失承担赔偿责任，未达到规定金额时，保险公司不予赔偿。比如，某合同约定相对免赔额5000元，当损失为4000元时保险公司不负责赔偿，而当损失为6000元时，则保险公司赔偿其全部损失。

（本报记者 王小清 整理）