

# 花几千元就能洗白个人信用“污渍”？

## 人行：“花钱去污”多半是骗局，修复记录要走“正道”

■记者 蔡平

个人信用信息，可以说是一个人的“经济身份证”。不过，大部分人并不知道自己的这张身份证长什么样，往往等到需要办理银行贷款等业务时，才发现自己已经因为信用不佳，被银行列入了“黑名单”。

### 【现象】消除不良征信记录叫价近万元

生活中，不少人可能因为工作忙或出差等原因，忘记给信用卡或房贷、车贷及时还款，产生了个人不良信用记录，影响了以后再贷款。有人却瞅准了这个“商机”，做起了替人消除不良信用的“生意”。

目前，在QQ、微信等平台上，就有不少人在从事这类“生意”。在各类论坛、贴吧的帖子中，也有不少“去污中介”宣称，

### 【调查】中介宣称交钱就能消除记录

记者在QQ添加好友中以关键字“专业记录消除”查找，出现了12个相关昵称的用户，主营业务都为不良信用消除。记者加了一个“中介”的QQ，几分钟，自称“吴姐”的中介通过验证。

记者问道，自己的两张信用卡未按时还款产生了不良信用记录，申请房贷时遭到了银行的拒绝，该如何消除。

吴姐表示，她就是专业消除不良征信记录的，不过为了更好地了解客户的信用情况，须提供人民银行征信中心出具的信用报告发给他们，“目前我们的收费标准为3000元一笔，要先支付50%的预付款，待不良记录清除后，再支付剩余尾款。”吴姐表示。

“我们是以公司名义向银行提出异议申请。因为与多家银行高层关系都不错，我

### 【回应】人行：“去污洗白”多半是骗局

关于吴姐等中介口中提到的“以公司名义向银行提出异议申请”，记者查阅了央行征信中心公布的《异议申请流程》得知，根据《金融信用信息基础数据库个人征信异议处理业务规程》，个人认为信用报告中的信息存在错误、遗漏的，可以亲自或委托代理人向征信中心、征信分中心提出异议申请。

长沙一家股份制银行相关人士表示，此前确实有客户通过“异议申请”这种方式成功消除自己的不良征信记录。只要银行承认存在过失，这个不良记录消除就是正当的。不过，并没有这些“铲单中介”口中说得那么简单。

人行长沙支征信管理处相关人士介绍，更改个人信用记录需要层层报批，最后必须经央行批准并操作实施，有人

为了能顺利贷到款，一些人病急乱投医，向网络上声称只要花钱就可以帮助消除个人不良信用记录的“铲单中介”求助。这些游走在灰色产业中的中介真能轻易抹掉个人信用污点吗？通过这样的方式消除征信污点又有那些风险？

可以代为消除不良信用记录。

记者梳理发现，这些中介说法大同小异，都表示有内部关系，可以消除的不良征信记录包括信用卡和贷款的逾期还款记录。

从价格来看，这些“去污中介”收费低的3000元，高的开价近万元。“收费标准：逾期半年以下6000元，逾期半年以上9000元！”一名“去污中介”的QQ签名如是显示。

们可以把你逾期还款的主要责任推给银行，保证消除不良记录。”据吴姐介绍，客户需要提供的资料很简单，包括身份证正反面复印件、联系电话、逾期还款的银行。

首付完成后，“中介”会发来一份授权书，打印之后要签名按手印再拍照发过去，授权于她提出异议申请。

而记者添加的另一个“中介”则介绍，房贷、车贷、信用卡不良记录都可以消除，“信用卡不良记录3500元一次，没有优惠。需要的资料有身份证扫描件、授权书以及联系方式。”

当记者询问中介以何种方式完成不良记录消除时，该中介表示：“我们在银行内部有很‘硬’的关系，至于具体如何操作，这是我们的秘密，不想给你解释太多。你只要交钱就行，保证消除不良记录。”

声称代消不良信用记录更是不可能的。

该人士介绍，个人的信用信息是通过专线从商业银行等机构传送到央行征信中心的个人信用信息数据库。这个过程由计算机自动处理，没有人为干预。商业银行在数据录入、提取、上报及错误数据修正等环节都有严格的管理制度，对错误数据的修正更是有严格的审批制度。如果真有哪家银行内部的工作人员违规造假往上报送修改数据，也很容易被查出来。

也就是说，所谓的“内部人士”无论来自央行还是各商业银行，都没有权限随意更改其他人的信用记录信息。

“网络上传播的这种‘花钱去污’的说法纯属骗局。”前述人士表示。

### 风险

#### 容易被不法机构利用

“这种地下生意通常都是凭借信任进行，这些中介能够很好掌握客户想尽快消除不良征信记录的心理，很多人都会因此上当受骗。”长沙市芙蓉路一家国有银行人士表示。

前述人行长沙支征信管理处人士分析，目前市民对征信系统的安全程度还不太了解，一方面容易对不良信

用记录产生恐惧，另一方面以为通过内部人士可以很容易地修改信用信息，容易被不法分子利用而上当受骗。

此外，不法分子往往会要求提供详细的个人资料，极易造成个人资料的泄露和被非法利用，比如被不法机构利用资料违规办卡并恶意透支，带来更大的损失。

“偶尔的逾期对信用状况产生的影响不大。”银行人士建议，如果信用报告显示贷款或信用卡出现了逾期，首先要将已逾期的款项尽快还上，避免产生新的负面记录。

### 提醒

#### 修复不良信用记录要走“正道”

据人行长沙支征信管理处相关人士介绍，修正个人征信系统中的不良记录，有“正道”可走。

对个人征信系统中的记录有异议时，可向中国人民银行征信中心（或各地分中心）提出异议申请，后者会于15个工作日内回复异议申请人。如果查实是提交记录的商业银行存在失误，征信中心将协调商业银行进行更正。

另外，“信用污点”并非伴随终身。从2012年11月2日新版个人征信报告上线以来，逾期记录拥有5年的留存时间，若能持续5年按时足额还款，便可重获“信用清白”。



### 业内

#### 近期还款习惯良好不影响贷款

“虽然银行重视征信报告，但其征信记录在银行发放贷款时只是考察的一个方面，银行放不放款的关键还是要看借款人的实际偿债能力。”一家国有大行小企业信贷部相关人士坦言。

长沙一家股份制银行相关工作人员透露，征信记录报告中列有近12个月累计逾期次数和近24个月累计逾期次数两项记录，如果在这两项记录中借

款人信用良好，没有显示逾期，即使之前有过逾期记录，银行基本上还是会同意放款的。

当然，每家银行对是否放贷的标准认定不一样。另一家股份制银行负责个贷的工作人员告诉记者，根据该行规定，只要贷款人在一年内信用卡逾期还款和贷款逾期还款总数不超过3次，2年内不超过5次，在银行看来近期的还款习惯就算良好，一般不会影响贷款。

### 支招

#### 三种方式可查征信报告

个人征信报告是客观记录个人信用活动的文件。包括信贷记录、公共记录、查询记录等内容。信贷记载的信息包括“账户数”、“发生过逾期的账户数”、“当前逾期期数”、“当前逾期总额”、“24个月还款状态”、“逾期31天-60天未归还贷款本金”等项目。但报告不会记载“此人逾期还款、记录不良”等字样。

长沙市民如果想要了解自

己的信用状况，可携带本人身份证，前往人民银行长沙中心支行现场查询。此外，长沙市招商银行蔡锷路支行、建设银行芙蓉南路支行、华融湘江银行金星路支行、长沙银行星城支行4个网点，也可查询个人信用报告。

此外，身份证前两位数字为43的湖南居民，可登录人民银行个人信用服务平台 <https://ipcrs.pbccrc.org.cn> 进行个人征信相关信息查询。

### 经济信息

#### 春光无限，我们一起踏青赏花可好？

寒冷的冬季已悄然离去，款款走来的，是万物复苏的春天。那颗想去看“花花世界”的心是否早就蠢蠢欲动了？这个周六天天团长就带着你一起自驾去“世界的大观园，湖南的花果山”湘潭盘龙大观园赏花啦！

盘龙大观园内有世界上品种最多、花色最全、花瓣最大的杜鹃花、樱花、兰花等600多个顶级名贵品种，十大特色主题园

花舞蝶飞，溪唱鸟鸣，用山水作画，借田园吟诗，宛如走进花的海洋。面积200多亩的人工湖水光潋滟，有曲桥回廊、亭台水榭点缀，还有白天鹅、黑天鹅等珍禽欢舞嬉戏。更让园区增添了许多生机。

赶紧报名吧，天天特惠价138元/人。前20名报名者还送自拍杆、娃娃等价值168元的大礼包。以及更多惊喜！报名电话：4007507878。关注微信公众号：TTLTY\_925。