

日趋严格的征信记录引发热议——

个人征信逾期了能修复吗？

日前，一则“蚂蚁‘花呗’部分用户接入央行征信系统”的消息引发多方关注。一些网友担心这会影响到个人征信记录。

事实上，今年以来，有关个人征信的话题频繁登上热搜。2020年1月17日，中国人民银行征信中心宣布启动二代征信系统切换上线工作，被称为“史上最严征信系统”。比如，保留还款记录从2年调整到5年，补充完整了个人学历、就业信息等基本情况，新增还款金额记录，记录销户账户的还款记录……日趋严格的征信记录催生了人们对“个人征信修复”的讨论。那么，个人征信修复究竟是怎么回事？“修复机构”的业务合法吗？针对这些问题，请听业内专家的回答。

征信修复是做什么的？

《征信业管理条例》第二十五条规定：“信息主体认为征信机构采集、保存、提供的信息存在错误、遗漏的，有权向征信机构或者信息提供者提出异议，要求更正。”“征信机构或者信息提供者收到异议，应当按照国务院征信业监督管理部门的规定对相关信息作出存在异议的标注，自收到异议之日起20日内进行核查和处理，并将结果书面答复异议人。”“经核查，确认相关信息确有错误、遗漏的，信息提供者、征信机构应当予以更正；确认不存在错误、遗漏的，应当取消异议标注；经核查仍不能确认的，对核查情况和异议内容应当予以记载。”

由此可见，个人征信确实可以进行修复。中国银行法学研究会理事肖飒律师表示，条例规定了每一个公民都有提出异议等进行征信修复的权利。在个人信用信息出现不良记录之后，待法定期间届满，可以主动行使修复权。从提出“异议申请”到经过审查，20天即可有确定的结果。

肖飒同时指出，公民在进行个人信用修复时，会面临各种各样的困难。比如法律规定了公民有提起诉讼的权利，但个人收集证明诉求的证据，向法院起诉、诉讼并等待判决结果，这些对于没有专业知识的人来说，是非常困难的。因此，在想要起诉的时候，大家往往会委托一位律师代为处理法律相关事务；在个人征信修复的场合中，具有一定

专业知识的“修复机构”就起到了类似律师的角色：受消费者委托，为其提供咨询、培训，帮助其完成征信修复的各种准备和各项程序，并收取一定费用。

大量征信修复机构是否合法？

2019年7月2日，国家公共信用信息中心发布了《关于发布可承担信用修复专题培训任务的信用服务机构名单（第一批）的公告》，载明了首批承认的13家专题培训机构。经过培训，机构将为消费者出具“信用培训证明”，该证明是申请人信用修复的有效材料，“信用中国”网站及地方信用门户网站将按规定予以采信。

此外，国家公共信用信息中心还发布了《关于发布可为信用修复申请人出具信用报告的信用服务机构名单（第一批）的公告》，载明了62家可以为申请人出具信用报告的机构。但央行有权自行决定是否参考这些机构出具的报告。

事实上，在国家公共信用信息中心发布上述两份名单之前，社会上就已经出现了大量征信修复机构。但一方面业界缺乏对这类服务性质的明确界定，另一方面也缺乏有效的行为规范和监管。肖飒表示，部分此类业务的从业者利用申请人缺乏相关专业知识的缺陷，直接从事欺诈行为甚至诈骗活动；或利用监管上的漏洞从事伪造文件等违法、犯罪行为。

例如，一些征信机构建议申请人伪造住院证明、滞留国外等材料，并向银行提出非恶意还款。如果申请人伪造了医院的印章等证明材料，就可能触犯了伪造公文印章罪。我国《刑法》第280条第2款规定：伪造公司、企业、事业单位、人民团体的印章的，处三年以下有期徒刑、拘役、管制或者剥夺政治权利，并处罚金。由于征信信息是银行审批贷款的依据，申请人为了获得贷款而伪造证明材料、修改征信报告，还可能因此构成骗取贷款罪。参与相关事件的医师也应承担相应法律责任。

同时，相关机构中，存在高收费、大规模培训学员、加盟代理商等行为。如果机构并不掌握征信修复的技术，通过虚假宣传等手段骗取学费的，不仅违反了《广告法》的相

关规定，还可能涉嫌诈骗罪。大规模培训学员、发展下线的，还可能涉嫌传销行为。然而，依据目前我国法律规定，征信的代理、咨询、培训等服务活动如果真实、合规，就没有直接违反法律的强制性规定，很难被彻底铲除。

征信逾期了怎么办？

征信报告如果逾期了，该怎么办？业内人士给出了建议：

如果只是短期的逾期，需要欠款人在补足欠款后主动与银行联系，争取不上报。并不是所有逾期，都会立即显示在个人征信报告上，如果在银行上报央行征信中心之前联系欠款银行、还清欠款，问题解决了可能就不上报了，也就不存在产生逾期记录的问题。

逾期时间超过90天的，则需要还清欠款并注意自己的信用习惯。一般逾期90天以上，就已经被上报征信了。这时欠款人除了需要还清欠款，通常还需要偿还一定数额的罚息。此外，为了防止被认定为恶意逃避还款，不要立即对欠款账户销户，不良信息会在5年后自动消除。

如果因为不可抗力等因素意外逾期，欠款人可以向银行提出申诉，要求银行开具“非恶意逾期证明”。比如，由于疾病、出国等特殊原因导致不能在还款期内及时还款，导致意外逾期的情况下，银行可以认定逾期并非出于恶意。如能联系银行开具“非恶意逾期证明”，则不会对个人征信报告产生影响。

如果并非自己的原因导致“被逾期”，欠款人可以向央行提出“异议申请”。这种“被逾期”的情况可能是由于系统错误或冒名贷款引起，可以及时联系相关逾期银行说明情况，之后再向当地人民银行征信中心提交异议申请。经查属实，即可在15个工作日内消除不良逾期记录。

“随着信用记录越来越严格，只有保持良好的信用状态，尽量避免逾期，才能避免出现信用危机。”肖飒表示，一旦出现逾期，通过合法的方式重建信用、通过合规的机构进行信用修复，才是正确的选择，“千万不要因一时心急酿成大错，后悔莫及。”

据《经济日报》

沪苏浙皖9月底将实现电子驾照互认

晚报讯 9月12日，沪苏浙皖三省一市人民政府办公厅正式联合印发《长三角地区电子证照互认应用合作共识》，具体内容包括：确定电子证照互认互认试点类型清单、发布电子证照应用场景清单、构建电子证照跨地区异议处理机制、构建相对统一的电子证照应用模式、支持各领域应用场景调用核验异地电子证照等。这也意味着长三角一网通办再度升级。

据悉，三省一市将依托国家政务服务平台，在长三角“一网通办”专栏、各地区政务服务平台以及移动端设置跨地区异议反馈和处理功能，及时将相关投诉建议

分送各责任地区，畅通用户跨地区反馈渠道，确保各地区电子证照签发和应用权责清晰。同时实现线上办事系统能够调取长三角地区异地电子证照；线下办事窗口能够支持国家政务服务平台电子亮证、验证功能，扫码获取用户名下的长三角地区电子证照，实现办事“材料免交”。此外，记者还从市公安局交警总队了解到，沪苏浙皖四省市电子驾驶证、行驶证9月30日起将正式实施互认。实施后，交管部门对随车未携带纸质驾驶证、行驶证，仅出示电子证件，核查后状态正常的，对“未随车携带机动车驾驶证、行驶证”的交通违法行为免于处罚。

新华网

美国西海岸山火致24人死亡

新华社旧金山9月11日电 连日来，美国西海岸加利福尼亚州、俄勒冈州等多地山火持续侵袭。根据当地官方公布的最新数据，山火已造成24人死亡，数十人下落不明。

据俄勒冈州紧急事务管理办公室数据，目前全州有35处火场，其中16处规模较大。与此同时，加州林业和消防局11日说，目前加州有28处大规模山火，约1.5万名消防员参与灭火行动，山火已造成19人死亡。数据显示，今年以来加州山火过火面积已超过1.27万平方公里，是2019年同期的26倍。

吴晓凌

更俗剧院

最新演出信息
刘亦菲、甄子丹主演 《花木兰》
约翰·大卫·华盛顿主演 《信条》
王千源、张译、黄志忠主演 《八佰》
9月20日 19:30 —— 舞台喜剧《她们的秘密》
10月3日 19:30 —— 明星版相声《一壶二郭头》
10月15日 19:30 —— 话剧《再见微因》
10月16日 19:30 —— 话剧《志摩有约》

扫二维码关注更俗剧院微信公众平台，获取更多电影演出信息。
更俗剧院新官方网站 <http://www.ntgsjy.cn/>
售票热线：85512832 服务监督：85528668

南通报业分类信息线上推送平台正式开通，南通日报微信、江海晚报微信、南通发布APP同步推出，百万粉丝平台加持，有效信息轻松获取！

南通报业通通帮邀您免费发布分类信息

招聘求职 保洁清洗 搬家搬迁
征婚交友 家政服务 房屋租赁
二手车讯 快餐外卖 ……

招募体验官的活动持续进行，体验期至10月18日截止。体验期内，分类信息免费发布，期满可享信息发布费独家优惠。 帮帮热线：85118889



咨询请扫码



登录请扫码

婚介

鸿运婚介 诚实守信 无婚托婚介
用婚托缺德，骗钱财害己
创办十八年，数千对成功配婚，良好的社会口碑。
不满意，不付婚介费
小石桥红绿灯东100米马路北四路车站楼上
征婚 85292569 QQ:1252832854
热线 13962983156 15851252008

补运

补运中心
祖家起名风水改名知识产权专利依据相关
易经开运文献免费咨询荣获多年[文明诚信单位]参考如下：商标投资选房租房建修开张转运婚姻小干扰等恐惧成功运·搬家安床安神择吉更重要感谢者众多，预约黄
18252501888 13776936678
电话：南通市人民中路301端平桥街德基对面
分部：海门黄海中路11号 海门秀山东路88号

友情提醒：有意在本栏目投放分类广告的客户，可至南通报业传媒大厦或政务中心1楼98号窗口办理相关手续。

搬家

顺喜搬家
单位搬迁 设备搬运 搬钢琴 长途搬运
13773650825 华联北

双喜搬家
专业搬家 企业搬迁 空调家具拆装 长短途货运
手机：13962806878
地址：孩儿巷北路15号

满意
公司成立22年 专业搬家车辆8辆
本地实体 日夜：85112772

大众搬家
居民、企业搬迁
家具空调彩电拆装
13328090150
工农路555号东楼(开发区、原港闸区有分点)