



个人征信该怎样修复



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。一些网友表示,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、争讼并等待判决结果,这些对于没有专业知识的人来说,是非常困难的,也是几乎不可能完成的任务。即使能够完成,也要付出很大成本。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。这些机构将为需要进行信用修复的人提供信用修复培训,培训内容有:社会信用法规政策、失信惩戒措施、信用修复方式、修复程序等,培训时间不少于3个学时。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依规予以采信。

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。而且,有业内人士指出,在目前名单上记载的修复机构之外也存在大量实际营业的修复机构。“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相关监管。”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。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？

在肖飒看来,随着相关知识的普及和征信系统日渐融入人们的生活,征信系统及相关服务必将逐步规范化、合法化,并随着监管的逐步到位,这类利用征信系统的不完善而从事违法犯罪的行为很难长期存在下去。

那么,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、出国等特殊状况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。

如果并非是自己的原因导致“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,之后再与当地人民银行征信中心提交异议申请。经核实,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。”(据新华网)



调动基层积极性

加速小微企业信贷投放

近年来,国家高度重视小微企业金融服务工作,逐步建立了“敢贷、愿贷、能贷、会贷”机制,调动银行基层人员积极性,助推小微企业信贷加速投放。特别是5家大型商业银行的普惠型小微企业贷款,今年有望超额实现40%的增速目标。

由于小微企业自身的风险特点,一些商业银行的一线业务人员往往对小微企业存在“惜贷”“惧贷”问题。

近日在中国人民银行举行的“金融支持市场主体”系列新闻发布会上,中国银保监会普惠金融部一级巡视员毛红军表示,银行基层人员“惜贷”,往往因为“不划算”、绩效低,“惧贷”则因为小微贷款不良率较高、怕问责。建立健全对小微企业“敢贷、愿贷、能贷、会贷”机制,有利于增强银行服务小微企业的内生动力。

近年来,银保监会出台了一系列差异化的监管激励政策和引导措施:引导商业银行内部资金转移定价对小微企业贷款给予优惠,要求商业银行将分支行的普惠金融绩效考核权重提升到10%以上,适当提高小微企业的不良贷款容忍度……

此外,金融部门还联动其他部门协同发力,加大数据整合共享。人民银行南京分行行长郭新华在发布会上介绍,为调动银行基层人员“敢贷”的积极性,江苏加强地方征信体系建设,在苏州建设了小微企业数字征信实验区,累计帮助4万户小微企业获



银保监会发布《保险资产管理产品管理暂行办法》配套规则

新华社北京9月13日电 记者从银保监会获悉,为规范保险资产管理产品业务发展,细化《保险资产管理产品管理暂行办法》相关规定,银保监会日前发布《组合类保险资产管理产品实施细则》《债权投资计划实施细则》和《股权投资计划实施细则》等配套规则。

今年3月,银保监会发布《保险资产管理产品管理暂行办法》,明确保险资管产品定位为私募产品,面向合格投资者非公开发行,产品形式包括债权投资计划、股权投资计划和组合类保险资管产品等。

《组合类保险资产管理产品实施细则》明确了产品投资范围,组合类产品可以投资银行存款、债券、股票、公募基金、保险资

产管理产品等。

《债权投资计划实施细则》统一了基础设施和非基础设施类不动产债权投资计划的资质条件及业务管理要求,明确在还款保障措施完善的前提下,基础设施债权投资计划可以使用不超过40%的募集资金用于补充融资主体营运资金,满足更多实体企业特别是制造业融资需求。

《股权投资计划实施细则》要求保险资产管理机构及时向投资者披露信息,明确保险资金不得通过股权投资计划对未上市企业实施控制等。

银保监会数据显示,截至6月末,保险资产管理产品余额3.43万亿元,其中组合类产品1.98万亿元、债权投资计划1.32万亿元、股权投资计划0.13万亿元。

寻亲公告



2018年9月2日凌晨四点左右时,在衡阳县关市镇众星村杉树堂组水塘边捡到一女弃婴。身体状况良好。随身携带一条上写着“小孩于农历七月二十日出生(2018年8月30日),请好心人收留”。

请孩子的亲生父母或其他监护人携带有效证件与蒋昌东联系,电话:18007346947。联系地址:湖南省衡阳市公安局蒸湘分局蒸湘北路派出所,即日起60日内无人认领,孩子将被依法安置。

衡阳市公安局蒸湘分局
2020年9月10日

不动产转移登记公告

申请人邹国兰因购买衡阳三环物业开发有限公司开发的坐落于石鼓区中山北路335号B2栋702室房屋,向我局申请转移登记,经初步审定,拟对该不动产权利予以登记,根据《不动产登记暂行条例实施细则》第十七条的规定,现予公告。如有异议,请自本公告之日起十五个工作日内将异议书面材料送达我局。逾期无人提出异议或者异议不成立的,我局将予以登记。

异议书面材料送达地址:政务服务中心A区11号窗口
联系方式:0734-8558993

衡阳市自然资源和规划局
2020年9月10日

关于黄贵田不动产继承的公告

黄贵田,生前拥有不动产坐落于衡南县车江镇大塘居委会,房屋所有权证号:南房私字第03075号,土地为划拨用地,建筑面积123.77平方米;因权利人之女黄小华(身份证号码:430422570408442),系独生子女,已于2008年12月19日因病去世,权利人女婿杨崇发为唯一合法继承人,现继承人杨崇发申请办理不动产转移登记,如有异议者,自登报之日起15个工作日内将异议书面材料送达我中心。逾期无人提出异议或者异议不成立的,我中心将依法予以登记。

通讯地址:衡南县云集镇黄金路衡南县政务服务中心
衡南县不动产登记中心
2020年9月10日

下列证件 声明作废

- 衡阳市雁峰区老龄工作委员会发给刘剑峰的25088916号老年优待证
- 衡阳市道路运输管理处发给刘志军的430425197806265878号从业资格证
- 衡阳市道路运输管理处发给王运生的430421197906251451号从业资格证
- 衡南县茅市镇坪山村村民委员会行政公章(4304070052216)壹枚
- 衡阳市道路运输管理处发给欧雪凤的430422197704291013号从业资格证
- 衡阳市农业广播电视学校发给廖声利的0993920号毕业证
- 衡阳市工商行政管理局蒸湘分局2018年发给衡阳市蒸湘区梦的翅膀艺术咨询服务部统一社会信用代码92430408MA4PH86E4H的营业执照正本
- 衡南县福源家庭农场行政公章(4304229002475)壹枚
- 衡阳市珠晖区老龄工作委员会发给胡巧云的25965255号老年优待证
- 衡南县家盛贸易供应部行政公章(4304070044539)壹枚
- 衡阳市蒸湘区老龄工作委员会发给李明生的25097330号老年优待证
- 衡阳市工商行政管理局蒸湘区2019年发给衡阳市蒸湘区爱家净家政服务有限公司统一社会信用代码92430408MA4QMKJR42的营业执照副本

公告

本人李翔购买本单位的一套房产,坐落于珠晖区向荣里29号204室,产权证号00055620,单位错把配偶名字填写成谭庆娥,实际为桂含露。现特向衡阳市不动产登记中心申请更正配偶信息,由此引起的纠纷,由我本人自行承担,现予以公告,如有异议请于15个工作日内向衡阳市不动产登记中心联系。

联系电话:8969069

衡阳市自然资源和规划局
2020年9月10日

不动产权证书遗失补发声明

权利人:全伟明
身份证号码:430422197511232519
因保管不善,将不动产权证书[坐落在:衡南县茅市镇新桥街,国土证:南国用(2006)第09030号,南房权证茅字第00018120号]遗失,根据《不动产登记暂行条例实施细则》第二十二条的规定,权利人声明原不动产权证书作废。特此声明。

声明人:全伟明
2020年9月11日

不动产权证书遗失作废公告

因不动产权利人胡志国、王美华(身份证号码:430421197011258353、430421197209158366)保管不善,将原蒸房权证字第05002857、58号不动产权证遗失,现权利人申请遗失公告并补发不动产权证,我机构根据不动产权利人遗失声明及《不动产登记暂行条例实施细则》第二十三条的规定,现公告作废。

衡阳县不动产登记中心
2020年9月11日

迁坟公告

因振轩安置地轩逸安置房建设需要,需对位于石鼓区五一街道建设村五组(原华南汽配北边)的坟墓进行整体搬迁。请上述范围内坟主的家属给予积极支持和配合,于公告发布之日起10日内到石鼓区五一街道办事处重点办办理迁坟登记手续,逾期不办理的,将由政府进行迁移安葬处理。

特此公告
联系人:刘建湘 联系电话:18674779604
来雁新城项目五一街道协调指挥部
2020年9月11日