

千元修复个人征信报告可信吗？

有银行表态：“征信修复”都是骗局

“个人征信报告修复价格，一条1000元至2000元。如果修复不成功，可以退款。”当你因征信记录上有逾期信息而发愁时，恰好有人打出这样的广告宣传，你会相信吗？

在大数据时代，一部分机构或个人在商业利益驱使下，利用银行与征信报告主体的信息差，混淆征信异议、信用修复概念，以“征信洗白”“征信修复”为噱头，形成一条集征信修复培训、加盟代理、个人信息售卖于一体的灰色产业链。

那么，征信修复机构到底是如何操作的，通过向银行申请异议是否真能改变征信报告，其中是否存在违法行为，对个人及公司是否会产生影响？围绕这些问题，记者近日展开调查。

异议申请移花接木

由于征信报告由中国人民银行征信中心出具，其结果具有不可篡改和权威性。根据《征信业管理条例》规定，当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。

征信的重要性，让一些人看到了其中的“商机”。记者在搜索平台输入“征信修复”“信用修复”等关键词，都能搜到一批号称能帮助个人和企业修复征信的征信公司。

记者致电多家征信公司，这些公司一致表示，征信修复并非通过简单篡改征信报告，而是通过向银行申请异议，通过审核后，银行内部会进行修改。因此，所谓的“征信修复”其实就是征信异议申请。

江西赣州某征信修复公司客服人员介绍，该公司是通过找律师向银行申诉的方法来撤销报告中的逾期记录，顾客也可以自己找律师进行申诉，但只有一次机会。

编撰理由博取同情

四川某征信公司的定价更高，处理个人逾期记录每条2000元，企业则需要20000元。“我们做的其实主要是征信相关知识培训，你想学，交钱就可以。”该征信公司的客服说。

值得注意的是，赣州某征信公司客服人员反复向记者确认此前逾期接到银行催款电话或短信时，是否存在辱骂银行客服人员或拒不还款等恶意欠款的情况。称以前就遇到过一个案例，有客户骂了银行客服，等到提交申诉申请时，银行直接拿出电话录音佐证，直接拒绝申诉申请，这种情况下就无法撤销。

关于修复流程，客服称只需要把存在逾期还款的银行卡所绑定的电话卡给他们，公司就会根据客户性别

该客服人员称，只要没有连续3次逾期，总数没有超过6次，其实可以不用修复，不会影响后续贷款。在确认记者表示2021年出现连续3个月信用卡逾期时，该客服人员则表示要先看征信报告，交给公司相关人员进行评估，如果审核通过，则可以交钱进行后续操作，如果初审通过，才可以进行修复。有的银行撤销一条逾期记录要1800元，有的则只要1000元，而如果是企业信用逾期修复，一条需要10000元。

“根据银行的操作难易程度来定价格，而企业的申诉过程更加复杂，律师需要在客户公司挂职并驻扎3个月，全权代表公司与银行进行对接，所以价格比较高。”上述客服人员解释道，征信修复就像打官司，我们有律师帮客户与银行申诉，找各种理由与银行说明客户逾期还款的原因，尽可能说得惨一些，再看银行是否会同意撤销。

找律师替客户与银行对接，整个过程由他们负责，客户只需提供相应的材料证明，需要签字的时候去银行办理即可。

具体如何编撰理由？记者了解到，想方设法博取银行的同情是“关键”。“比如你是因为失业导致信用卡逾期还款时，就可以说是因为疫情导致公司倒闭，失业后没有工资，还不上钱了。”客服说。

据赣州某征信公司客服人员介绍，只要客户没有骂过银行客服，没有表示过恶意逾期，基本上都可以修复成功。只有初审通过确定需要修复征信时，才会与客户签订合同；如果修复不成功，则可以全额退款。并且如果客户“拉来人头”，还可以获得10%的回扣。



背后暗藏诈骗陷阱

为进一步验证信贷公司所介绍的流程是否可以成功撤销征信报告记录，记者又联系了一家银行的信用卡客服。

“是否可以以失业为理由进行申诉？”记者问。

“除特殊情况外，因个人原因导致逾期的都不能通过申请。”该银行信用卡客服回复称，比如之前有一个客户是因为疫情期间生病了，这属于不可抗力，最终该客户被撤销了逾期记录。

而据吉林长春某银行职员杨先生介绍，如果银行要撤销征信逾期记录，肯定

会全方位调查客户的实际情况，至于客户所提交的原因及证明材料，银行也会反复核查。如果发现材料造假，后果会更加严重。

杨先生提到，委托征信修复企业办理征信申诉过程中，对于办理征信修复的客户来说，还存在网络诈骗的风险，“先不说能不能申诉成功，万一有人交完钱，这些所谓的征信修复公司的人跑了，又该找谁要钱呢？”

中国政法大学知识产权研究中心特约研究员赵占领说，如果征信修复公司通过非法方式，比如与银行

内部人员串通，提出假的异议，银行进行修复，则属于违法行为。

“若以合法民事代理方式，依照《征信业管理条例》规定提出异议申诉并不违法，但如受托主体不具备征信业务资质，打着修复征信、征信洗白、逾期铲单等幌子进行虚假宣传，并通过伪造银行流水、篡改资料信息、编造不可抗力事件等理由进行违法申诉，则不仅面临民事责任及行政处罚，亦可能触及刑法中‘诈骗罪’等对应罪名，承担刑事责任。”赵占领说。

损害社会诚信体系

近期，中国人民银行重庆营业管理部征信管理处相关负责人表示，根据《征信业管理条例》规定，征信机构应当采取合理措施，保障其提供信息的准确性，无论是征信机构还是商业银行等信息提供者，都无权随意更改、删除信用报告中正确展示的信用信息。征信领域不存在“征信修复”这一说法，所有声称是合法的、商业的、收费的“征信修复”都是骗局。

“征信系统不存在‘征信修复’的概念，网络上关于个人征信可以进行修复的说法属于虚假宣传，实质是故意

混淆了其与征信异议的区别，让信息主体误以为可以随意更改或删除征信信息。”中国人民银行重庆营业管理部征信管理处相关负责人表示。

赵占领认为，所谓的征信修复机构，实际上是通过非法恶意投诉等手段逼迫金融机构作出让步，若这种方式得逞，会导致信用记录失真，影响整个征信体系的客观性、独立性和真实性。具体来说，征信体系应用广泛，如果某家银行审核不严甚至辅助作假，不仅会导致个人征信报告失真，也会影响其

他金融机构，比如其他银行在进行放贷发信用卡时，银行风险控制能力就会降低，风险也会随之增加。

“对个人而言，千万不要相信所谓的征信修复机构，如果对信用记录有异议，可以通过合法合规的途径提出。同时，要养成合理借贷、量入为出的习惯，不要过度借贷、盲目借贷，个人征信是‘第二张身份证’，要珍惜和维护个人信用记录。”招联金融首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼说。

（法治日报）