

信用报告案例分享小课堂

2024年6月14日，全国第十七个“信用记录关爱日”，以“爱征信、惠民生、助发展”为主题，宣扬征信理念，普及征信知识，营造“守信者容、失信者耻、无信者忧”社会氛围。本文将聚焦信用报告这一征信信息核心载体，通过案例分析的方式，对信用报告使用过程中的常见问题进行说明，加深对信用报告的理解和认识。

以下案例及内容均转载自中国人民银行宣传材料。

案例 1：发现未被告知逾期记录怎么办？

案例说明：

小陈的信用报告上出现 C 银行报送的不良信息（逾期记录）。小陈认为 C 银行上报不良信息前未对其进行告知，以此要求 C 银行删除其逾期记录。

处理办法：

- ①小陈可联系 C 银行了解具体情况：可能小陈错过了 C 银行的告知电话或未留意到告知短信，或小陈的通讯信息（如手机号码）变更未及时通知 C 银行进行更新，导致无法接收告知信息。
- ② C 银行应提供告知行为的有效证明，并对小陈的诉求做好解释工作。

温馨提示：

在贷款逾期为既定事实的情况下，银行没有履行告知义务不能成为删除不良信息的法定理由。但若银行确实未履行不良信息上报的告知义务，需另行承担相应法律责任。

案例 2：信用报告信息有误怎么办？

案例说明：

小王发现其信用报告上显示的职业、地址、婚姻状态等信息出现错误，报告显示的信息报送银行是 A 银行。

处理办法：

小王可向 A 银行提供相关信息证明材料，由 A 银行为其更正。如未能妥善处理，小王可向人民银行分支机构征信服务网点或于人民银行征信中心官网提出信息修正的异议申请。

温馨提示：

在银行办理业务时，请仔细阅读相关合同、协议，正确填写您的个人基本信息。当信息发生变更时，要及时告知银行进行更新。

案例 3：贷款审批受到征信逾期影响怎么办？

案例说明：

小美认为信用报告上存在逾期记录和多次的查询记录，导致自己未能获得贷款。

处理办法：

信用报告是客观的信息记录，不是银行获取个人信用信息的唯一来源，也不是银行信贷决策的唯一依据。信用报告出现逾期记录或多次查询记录的小美，能否获得贷款，需咨询相关银行。不同银行对此有不同的评判标准和评价体系。

温馨提示：

《征信业管理条例》第二十三条规定：“征信机构提供的信息供信息使用者参考”。信用报告上的信息仅为银行信贷决策的参考依据。

案例 4：企业认为贷款分类不正确怎么办？

案例说明：

甲公司认为其信用报告上在 D 银行的某笔已结清贷款的分类标识不正确，应由“关注”改为“正常”。

处理办法：

甲公司可到 D 银行核实该笔贷款的五级分类状态，要求 D 银行修正相关信息。如甲公司不认同 D 银行的核查处理结果，可向当地国家金融监督管理部门反映。

温馨提示：

贷款的五级分类是银行根据国家金融监督管理总局的贷款风险分类指引及银行自身对贷款风险的判断来确定的，贷款风险分类对应的监管部门为国家金融监督管理总局及其派出机构。

案例 5：遇到非本人操作引起的信用记录纠纷怎么办？

案例说明：

小张信用报告上莫名出现几笔网贷机构报送的不良信息，起因在于小张几年前曾丢失一张身份证，上述的贷款非小张本人操作办理。

处理办法：

小张可提供能够证明冒名贷款事实存在的证据材料，如公安机关、人民法院等出具的认定事实的文书，向报送其不良信息的网贷机构或人民银行提出异议申请，要求更正身份被冒用所产生的信用记录。

温馨提示：

妥善保管好个人的身份证件，切莫随意出借，时刻提高警惕，提防个人身份信息被不法冒用。

案例 6：“征信修复”可信吗？

案例说明：

小林因忘记还款造成贷款逾期，找银行沟通删除逾期记录未果后，在网上找到一家“征信修复”机构，试图花钱删除逾期记录。

处理办法：

小林真实发生的逾期不良信用记录是无法删除或更改的。如认为信用报告上的信息有误，可向信息报送银行或人民银行分支机构征信服务网点或人民银行征信中心官网提出异议。信息报送银行会在规定时间内进行核查和处理，有错误的，会及时更正。

温馨提示：

任何提供有偿“征信修复”“征信洗白”服务的都是诈骗行为，任何机构或个人均无权修改真实无误的信用记录。对自身信用报告的存疑信息向银行提出异议申请或信息更正要求，不需支付任何费用。

案例 7：信用报告上有逾期怎么办？

案例说明：

小李准备贷款买房，却在查看信用报告时发现报告上出现 B 银行报送的逾期记录。

处理办法：

① 小李应梳理自己的还款记录，弄清楚是否存在未及时还款的情况：确实逾期未还的，应尽快还清款项，逾期记录自欠款还清之日起 5 年后删除；确实按时足额还款的，可先与 B 银行沟通，向 B 银行或人民银行分支机构征信服务网点或人民银行征信中心官网提出异议申请。

② B 银行应仔细核查小李逾期账户的实际还款情况，充分考虑信用卡豁免期限等业务特殊性，存在错漏的应及时更正；确为客户原因导致逾期的，做好信息上报规则的解释工作。

温馨提示：

逾期记录只有在足额还清逾期款项之日起的 5 年后方可删除。对逾期记录尚未清除的信用卡进行销户操作，无法删除对应逾期记录。