

进不进“黑名单”银行说了算

？银行现在已不止想掌控我们的金钱，还想“控制”我们的生活了。我们的钱存入银行之后，它的流向就有银行决定了。虽然它不会莫名消失，但不意味着完全零风险。而现在银行更是掌握着我们的“信用”，而且会不会进入黑名单是由银行来决定的，并没有一个统一的规定，或强力机构进行监管。这对我们的未来是否会产生不好的影响呢？

调查发现，各大银行之间对于逾期还款而被列为不良信用记录的“标准”大体一致：基本是每个月的还款数目不足账单最低还款额，就会有逾期记录，该记录可能最终被读出来认定为“不良”。

一家银行客服人员表示，如果下期账单日没有还够最小还款额或还款没有入账，就会影响信用记录，并且都承认了，“即使欠了一分钱，只要逾期不还，都有可能被记下不良信用记录。”

人民银行征信管理中心客服人员介绍，各银行上报逾期记录的标准可能不一样，晚还款的逾期记录，是要从偿还逾期欠款后保存5年，5年之后系统会自动删除。同时，人行称没有“黑名单”，俗称的“黑名单”可能是办理信贷业务的银行，在结合客户现在的信用报告和业务流程来做综合判断，每家银行都有自己的审批标准，“人行没有黑名单，也不会对客户的信用记录做任何评价，只会客观记录客户的信贷信息。”

据了解，个人征信系统是人民银行组织商业银行建设的全国统一的个人信用信息共享平台。公开资料显示，截至2013年12月底，个人征信系统收录自然人数约8.39亿人，其中3.21亿人有信贷记录。人民银行征信中心是建立“信用档案”，并为各商业银行提供个人信用信息的专门机构。

银行系统业内人士介绍，在每一张信用卡发放之后，各商业银行每月都要按照央行规定的格式，把借款人的还款记录，提交给其个人征信系统，并在此基础上形成个人信用报告。

同时，人行征信管理中心客服表示，人民银行的系统与各银行之间的系统对应，部分银行可能是系统自动上报，但一般情况下，各银行都是一个月上报一次，上报过来之后，一至两个月，系统会自动更新到客户的个人信用报告上。

“一般的情况下，如对于在还款日期内未按时还款的客户，他们都会迅速上报。”一名人民银行内部人士透露，人行只是负责数据的出具和加载，各个银行怎么报他

们就怎么记录，“这相当于是否有这个不良信用记录是各大银行说了算。”

然而，如果客户对于不是自身原因造成的逾期记录，人民银行称可上报到异议申请，通过两种方式解决。“直接提交给业务发生行，他们会进行内部核查，核查数据是否有误，有误就会修改，修改后再上报至人民银行征信中心，我们一到两个月更新到系统上。”

另一种方式是，客户带上身份证原件和复印件，去当地的人民银行柜台提交异议，人民银行会将该异议转交给业务发生行，他们内部会进行核查和处理的。然而，具体这个信用记录是否可以更改，也是由商业银行核查后他们来决定的，修改权限在各家业务发生行。