

临近春节，相信不少人都急着用钱。最近不断接到读者求助称，因为个人信用有污点，在银行办理信用卡和个人贷款时吃了闭门羹，希望知道如何才能最快地消除这个污点。

市内银行人士支招，遇到这种情况，除了坐等两年后个人信用黑名单自动消失，最快的解决办法就是向中国人民银行在重庆各地的分支机构进行申诉，20日内就能得到回复，还可以在个人信用报告中发布个人声明，告诉银行“我不是故意的”，对个人信用进行挽回，使自己能够再办理各种信贷业务。

借贷办卡受阻多次逾期还款

良好的信用记录已成为顺利办理贷款、申请信用卡的必要条件，个人信用记录中的污点很有可能影响到正常的业务办理。

致电重庆晚报24小时新闻热线966988求助的何先生夫妇住在沙坪坝区上桥附近，均在市内事业单位上班。去年11月，何先生准备换一套改善型住房，向银行申请个人房贷。银行工作人员查询他个人信用报告时，发现他的信用卡还款记录出现数十次逾期，每次都是逾期2至3天不等。

何先生回忆，他的信用卡没有绑定借记卡自动还款功能，每到还款日都是通过自己转账或者到ATM还款。查询还款记录后何先生发现，自己信用卡之所以出现逾期记录，都是因为他出差时，爱人代为还款晚了几天造成。

同样求助重庆晚报的还有南坪融侨半岛云满庭小区的读者张先生。张先生2006年在建行办了18万元个人房贷，期限20年，目前每月还款1200多元。最近两年，张先生出现5次月供逾期，主要原因是个人房贷还款账户一直没有绑定存款账户，每次逾期均是出差时没有按时还款，逾期天数在3至5天不等。张先生以前没有申办过信用卡，前几天张先生向银行申办信用卡时，被银行以个人信用报告里有多次逾期为由拒绝。

两个步骤或可洗白信用污点

重庆晚报记者在采访中发现，出现个人信用污点后，需要等待两年，个人信用黑名单才会在征信系统里自动消失。但很多读者不知道的是，还有一个更快更有效的办法，基本可以在最短的时间里解决污点问题。该办法分两步走。

首先，来自中国人民银行征信中心的消息称，根据《金融信用信息基础数据库个人征信异议处理业务规程》，个人认为信用报告中的信息存在错误、遗漏的，可以亲自或委托代理人向征信中心或征信分中心提出异议申请。

具体地讲，就是异议人前往中国人民银行在重庆各地的分支机构，填报个人征信异议申请表。待中国人民银行征信中心受理异议申请后，将联系提供此异议信息的商业银行进行核查，并于受理异议申请后20日内回复异议申请人。

重庆晚报记者了解到，在一些客观情况下，比如个人办理了公积金贷款，每月从公积金中划扣还款，如果公积金中心划转不及时，或者单位缴存不及时，结果造成贷款人逾期还款，贷款人完全可以申诉。如果污点记录确实不是个人主观造成的，与个人没关系，那么异议人提出的申诉很可能成功。对于异议信息得到更正的，中国人民银行征信中心将提供更正后的信用报告。

其次，如果读者申诉没有成功，中国人民银行征信服务中心可以允许异议申请人，在个人信用报告中附注100字以内的个人声明自证清白，加大商业银行网开一面的可能性。

那么，个人声明在商业银行审核个人信贷时参考作用大不大？

市内一家国有商业银行向重庆晚报记者透露，对于3次左右逾期，在个人信用报告中附注个人声明是有用的。对于频繁逾期的，除了要附注个人声明外，还要到出现逾期的商业银行开证明才行。这意味着，商业银行对个人声明还是比较认可的。

主城读者异议申请 到央行重庆营管部

重庆受理异议申请的征信分中心，主城区读者可到位于渝北区的中国人民银行重庆营业管理部办理，区县读者可到万州、涪陵、黔江、永川、巴南、长寿、江津、合川等区的中国人民银行中心支行办理。

个人向中国人民银行征信中心提出个人声明申请，应填写《个人声明申请表》，并提供有效身份证件复印件，将材料邮寄到征信中心客服部。邮寄地址为上海市浦东新区卡园二路108号4号楼（邮编：201201），收件人为中国人民银行征信中心客服部，并在信封上注明个人声明字样。