



征信黑灰产识别指南：警惕“洗白”陷阱 守护征信权益

征信黑灰产识别指南： 警惕“洗白”骗局 守护征信权益

一、什么是“征信洗白”骗局？

“征信洗白”是不法机构或个人宣称可通过有偿方式“消除逾期记录”“优化征信报告”的非法金融活动。诈骗分子主要利用信用受损群体害怕申贷被拒的心态，编造存在信用洗白“捷径”“内部渠道”“特殊方法”等谎言，坑骗急于修复信用的目标人群。

温馨提示

不良信用记录不会永久展示在个人信用报告中。根据《征信业管理条例》，自不良行为或事件终止之日起，即欠款还清5年后该逾期记录将不再展示。任何个人或机构均无权对征信系统中的信用记录进行篡改，切勿轻信“洗白”谎言。



二、常见的“征信洗白”骗局形式

● (一) 冒充官方 收费消除

诈骗分子冒充征信中心、金融机构的工作人员，谎称受害人存在不良征信记录，需要“通过内部渠道消除逾期”，并借此索要高额“服务费”“手续费”等。



● (二) 虚假宣传 引流敛财

诈骗分子在网络贴吧、社交群组发布“100%洗白征信”“征信导师”等虚假广告，通过夸大表述引发焦虑，诱导受害人缴纳高昂“咨询费”“服务费”等。





● (三) 教唆群众 虚假申诉



诈骗分子教唆受害人伪造非恶意逾期证明、银行流水等虚假材料，诱导受害人以缠诉缠访等方式向金融机构施加压力、扰乱秩序，不仅操作违法违规，亦达不到修复效果。

● (四) 诱导借贷 套路骗钱

诈骗分子以“洗白征信需验资、刷流水”为幌子，诱导受害人在非法贷款平台借贷，并将资金转入所谓“监管账户”，由此实施诈骗。





三、怎么识别“征信洗白”骗局？

一看服务承诺

根据《征信业管理条例》《征信业务管理办法》，任何机构和个人均无权篡改真实、准确的征信记录。凡是声称可以消除真实逾期记录的，都是骗局。

二看身份渠道

人民银行、征信中心及正规金融机构不会通过私人微信或不具资质的外部链接对接任何征信业务。请警惕主动联系、要求您脱离官方平台沟通的行为。

三看收费要求

正规渠道申请征信异议完全免费，凡是“打点费”“手续费”等为借口，要求您向陌生账户转账的，全是诈骗行为。

四看操作步骤

正规渠道办理征信业务不会索要您的个人敏感信息，更不会要求您提供虚假申请材料。凡是要求您提供银行验证码、取款密码或要求配合伪造证据材料的，全是违法陷阱。

五看宣传话术

官方正规征信业务均使用规范表述。“免费代看征信”“修复不成功包退款”“白户转眼成VIP”等具有明显诱导性的宣传均为引流欺诈，切勿相信。





四、如何守护自身信用记录？



良好的信用是在每一次履约践诺中日积月累形成的，没有捷径可循。请您保持良好的理财与借贷习惯，通过以下方式守护好个人信用：

- 一 发现信用报告中出现不属于自身的陌生贷款、信用卡记录等情况，请及时通过正规渠道申请征信异议。
- 二 妥善保护个人敏感信息，不外借身份证件，不轻点陌生链接，拒绝陌生机构的人脸验证要求。
- 三 如遇“征信洗白”等非法金融活动，请留存好有关证据，及时向金融监管部门和公安机关反映。

