

“征信修复”花钱办？背后藏着灰产业链

不法分子打着“洗白”逾期记录的旗号敛财诈骗

良好的个人征信是现代社会经济生活的“通行证”，今年1月1日，中国人民银行征信中心为特定的小额逾期人群开辟了一条官方的“信用修复通道”：对于单笔金额不超过1万元的个人逾期信息，在满足特定条件并还清欠款后，将不再进行展示。

本来是帮助部分逾期人群重建信用的政策，却被一些不法分子盯上，成为敛财、诈骗的噱头。近期，网络平台上涌现出大量打着“征信修复”“征信洗白”旗号的中介，他们声称花几千块钱，就可以处理万元以下的小额逾期，甚至能修复“超过1万元的逾期记录”。记者调查发现，这背后可能隐藏着一条从虚假宣传、伪造证据到恶意申诉的灰色产业链。

声称能利用“规则漏洞”消除不良征信记录

在各类社交平台 and 二手交易网站上，不少中介、商家开始把目光对准了1万元以上的逾期记录——“逾期不可怕，专业团队帮你销户”“征信异议申诉，百分百成功”……类似的广告语比比皆是，这些商家自称能够利用所谓的“规则漏洞”消除不良征信记录。

记者以咨询者的身份联系了一位声称能处理“疑难杂症”的商家，对方表示自己所在的金融公司掌握“底层逻辑”。

宣称可“洗白”逾期记录商家：“我们干了五年，这一行是从根本上解决你的征信问题。虽然说现在国家政策低于一万直接覆盖、不予展示，但你逾期的底层数据还在中国人民银行征信管理系统里，有的银行机构还是能调到你的原始逾期记录。我们帮你处理好之后，你去银行打征信，这个记录是没有的，中国人民银行征信管理系统的数据库是正常的。我换句话说，就是你根本没有逾期过，真正的意义之处，它是从基础数据库里面直接把数据给删除，根本就发生这个事。这才是真正的底层逻辑，我就是干这个。”

还有不少商家打着“法律咨询”的幌子诱导消费者添加征信修复业务人员。在二手交易平台，某商家表示自己是律所律师，不碰征信修复的业务，需要再添加一个业务人员的个人微信。该业务人员表示，公司有强大的法务团队可以进行征信修复。

所谓“征信修复”业务人员：“我们这个征信修复跟逾期金额关系不是很大，主要是看你逾期的结构，就是哪家银行逾期的，像网贷，处理的周期短一些；像银行信用卡这些，可能就要长一些，快的话也要一个多月。如果我给你处理好了之后，你再重新去银行打征信报告，就是正常的，没有任何逾期金额和记录了，因为我们是大数据下架，就是从系统上下架的。”

此类商家均表示，想要修复不良征信，需要先提供个人征信报告，分析后再确定是否承接业务并给出报价，一笔逾期记录的修复费用差不多几千元。

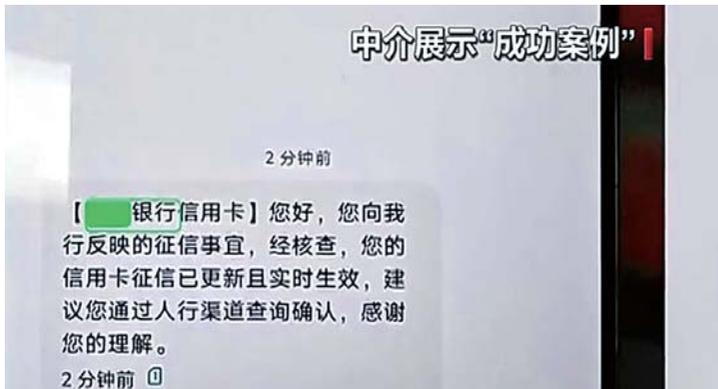
所谓“征信修复”业务人员：“你要把纸质版报告拍图片先发给我，我要评估一下到底是哪个借贷机构，需要多长时间，什么费用。价格高的是中介，价格低的是忽悠人的，可能价格区间在五千到八千元，大体中位数在六千元左右。”

“征信异议申诉政策”被不法分子违规利用

在调查采访中，记者发现，这些号称可以修复万元以上逾期记录的商家，大多是靠违规利用征信异议申诉政策来实现目的。



中国人民银行常州市分行联合警方近期成功破获了一起假借“征信修复”名义实施的诈骗案件。



非法中介展示“成功案例”。

征信异议申诉，是当发现记录存在错误或存在非本人责任导致的逾期情况时，个人可向征信机构或相关金融机构提出核查、更正申请的途径。但记者联系多名所谓业务人员，他们均表示，即使没有客观信息错误，也可以修复。

所谓“征信修复”业务人员：“你有权利向金融机构提出异议申请，银行如果说确定没有问题的话，他会把相关的数据报到中国人民银行，数据库里面改为正常。”

上述以“法律咨询”为幌子来进行征信修复的业务人员，还在其朋友圈展示了“成功案例”——有逾期者拨打相关借贷机构的客服电话，对方表示不良征信记录已经消除。

所谓“征信修复”业务人员：“我们帮您进行了特殊渠道反馈，截至目前，显示反馈已经通过，逾期问题已经修复，建议您在两周或者两周以后可以自行到人行查一下您的征信情况。”

那么，这些商家是通过什么样的手段来突破征信异议申诉政策的？上述业务人员说：“可以找到借贷机构漏洞，再以客户名义和借贷机构‘周旋’。”

所谓“征信修复”业务人员：“我们有法律知识，能找到银行的‘漏洞’。如果是个人的话，人家肯定不会给你改的，花钱交给我们，我们帮你处理就可以了。”

记者还从另一名处理债务的中介手中拿到了一份征信异议申请委托代理合同，其中也明确需要逾期者提供详细版征信报告原

件、新手机号码(卡)、身份证复印件及授权委托书。

部分“征信修复”实为利用投诉渠道“碰瓷”

有银行负责人告诉记者，正规的征信异议申诉渠道是完全公开且免费的，不需要通过中介花钱办理。也就是说，所谓的“征信修复”实际是利用银行和监管部门的投诉渠道进行“碰瓷”。相关专家表示，试图通过非正规渠道“洗白”征信，不仅可能损失钱财，更面临着法律风险。

中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏表示，人民银行征信中心专门出台了制度规定，对于征信有异议的，个人或者委托他人向征信中心或放贷的金融机构提出异议，由机构核查后依法修正错误信息。在渠道方面，线上线下均可以，都是免费的。征信修复灰产滥用常见套路，包括诱导个人提供征信报告，实名手机卡，代为伪造失业、病历等材料发起虚假异议申请等。

南开大学金融学教授田利辉则表示，如果通过中介去“修复征信”，可能面临多个“陷阱”。第一个是法律无效的“陷阱”。根据国家征信业管理条例，只有信息本身存在错误或遗漏时，才能通过正规的异议程序去纠正；如果逾期的记录是真实准确的，那么任何试图通过申诉来抹掉它的合同在法律上是无效的。第二个是信息裸奔的“陷阱”。你需要把身份证、银行卡、详版征信报告等最核

心的个人信息交给对方，这些信息可能会被转卖、滥用，导致你遭遇更严重的诈骗或背上不明债务。第二是刑事共犯的“陷阱”。很多中介所谓的专业操作，可能是教唆或帮助你伪造住院证明、破产文件，甚至国家机关的公章，去欺骗银行和征信系统。一旦被发现，你不仅修复不了征信，反而可能因为涉嫌伪造公文、印章，或诈骗变成犯罪嫌疑人。

多地警方破获假借“征信修复”诈骗案

在调查采访中，记者发现，除了通过违规操作开展征信异议申诉外，更多所谓的“征信修复”直接指向了诈骗。

近日，呼和浩特警方公布了一起以“消除不良征信记录”为名的诈骗案。呼和浩特市公安局回民区分局阿拉善北路派出所办案民警包君杰介绍，1月28日，受害人报警称，自己的客户急于办理贷款业务，但其个人征信存在不良记录，想要进行征信恢复。经人介绍，受害人找到了号称“有能消除不良征信记录内部渠道”的冀某。

办案民警包君杰告诉记者，受害人从2024年12月份就找冀某去消除不良征信，刚开始给了冀某三千元钱，但是经过了五六个月也没办下来，冀某一直以各种理由推脱，让受害人继续加钱，说再给一些钱才能帮他去洗完征信。

警方介绍，冀某一直以“流程复杂，正在审批”等理由拖延，直到2025年12月，相关人的征信也没能恢复，受害人意识到被骗，报警求助。

经过审讯，冀某承认自己把受害人给的钱花了，也没有洗征信的能力。警方最终认定冀某的行为构成诈骗。

中国人民银行常州市分行联合常州市公安局近期也成功破获了一起假借“征信修复”名义实施的诈骗案件，犯罪嫌疑人高某谎称自己是掌握“特殊渠道”可办理征信修复业务的“律师”，骗取了两位受害人数万元“征信修复服务费”。此外，北京、福建等多地均有类似判例。 据央视新闻

延伸阅读

专家表示，“征信修复”灰产业链之所以存在，主要是利用了部分借款人对政策的不了解及侥幸心理，而此类行为很可能增加金融机构合规成本。

娄飞鹏研究员表示，“征信修复”的灰产行为，导致信用数据失真，个别银行征信异议申请激增，被迫延缓贷款审批或采取其他措施强化风险管理，影响正常信贷投放。

更值得警惕的是，此类行为还可能对信用体系和金融市场带来系统性危害。

田利辉教授表示，如果灰色修复这种做法大行其道，它会真实的违约记录被掩盖，让信用评分失真，最直接的后果就是严重干扰金融机构的风险判断。一个被“洗白”的客户，可能是负债累累，却被系统误判为优质客户，获得远超过其偿还能力的贷款，无疑会推高整个金融系统的坏账风险。

田利辉说，治理不良征信修复的灰产，不仅是在维护金融秩序，更是在守护社会的诚信底色。未来治理需疏堵结合、多管齐下。所谓“堵”就是要强化精准打击和源头治理。公安、市场监管、网信、央行等多部门必须形成合力，对伪造材料诈骗钱财的犯罪行为露头就打；同时要压实网络平台的主体责任，金融机构自身也需要筑起防火墙，建立识别恶意重复异议申诉的模型，加强行业内的风险信息共享。所谓“疏”就是要疏通正规渠道，加强公众教育。很多人找中介，实际上是不了解、不信任官方渠道，相关部门要反复宣传，对于真实无误的逾期记录，没有任何机构有特权去删除。“归根结底，治理灰产，不仅是在维护金融秩序，更是在守护我们每个人那份最珍贵的诚信底色，所以我们要珍爱信用。”

对信用体系金融市场带来系统性危害

专家：「征信修复」灰产行为可能会严重干扰金融机构的风险判断