

【清朗金融网络 守护安心消费】金融黑灰产识别与防范——征信修复篇

金融消费者的信用权益，受法律与金融监管规则双重保护，也需要消费者自身提高警惕，远离各类非法金融黑灰产侵害。在金融市场不断发展的背景下，部分黑灰产人员利用消费者对征信修复的信息差、逾期后的焦虑心理，以“征信修复”、“债务优化”为噱头实施非法代理维权，不仅导致消费者财产受损、征信问题无法解决，更涉嫌敲诈勒索、侵犯公民个人信息等刑事犯罪。以下结合典型案例，拆解“征信修复”等非法陷阱的套路与风险，明确金融消费维权的正确方式。

典型案例：“征信修复”非法代理维权的多重陷阱

消费者京先生 2024 年因网贷逾期，个人征信报告出现不良记录，因担心影响房贷申请，急于修复征信。后接到陌生机构来电，对方谎称“专业团队可消除征信不良记录，百分百修复成功”，仅需支付逾期金额 15% 的服务费即可办理。

京先生轻信后向对方转账 8000 元服务费，并按要求提供了身份证、银行卡、征信报告等敏感信息，还配合对方伪造了“非本人借款”的虚假证明材料。对方拿着材料向金融平台及监管部门发起恶意投诉，后续京先生不仅未成功修复征信，反而因参与伪造材料，被金融平台告知其行为涉

嫌违法；同时联系该机构要求退款时，发现已被对方拉黑，8000元服务费血本无归，征信不良记录仍按正常流程保留，房贷申请也因此搁置。

风险拆解：“征信修复”等非法陷阱的核心套路

诱骗阶段：制造焦虑+虚假承诺，抓住消费者急难心理

1. 放大征信不良影响，谎称“征信污点会终身影响出行、就业、子女上学”，刻意歪曲征信修复的官方规则，利用消费者逾期后的恐慌心理进行诱导；
2. 虚构维权效果，以“百分百消除征信不良”“、“债务免息清零”为噱头，掩盖其无任何合法维权能力的事实；
3. 模糊收费标准，先以“低服务费”“成功后再收费”吸引消费者，后续层层加码索要定金、操作费、关系费等各类费用。

实施阶段：非法操作+收割利益，将消费者拖入违法泥潭

1. 索要敏感信息，以“办理需要”为由，要求消费者提供身份证、银行卡、征信报告、保单号、验证码等信息，后续进行信息倒卖或用于其他诈骗活动；
2. 伪造虚假证据，教唆消费者编造销售误导、非本人操作、暴力催收等虚假事实，制作虚假证明材料，引导消费者参与恶意投诉；
3. 实施软暴力施压，通过反复向监管部门、金融机构投诉，辅以电话骚扰、短信威胁、恶意举报等方式胁迫金融

机构妥协，同时向消费者索要高额佣金，若未成功则直接失联，拒不退款；

4. 规避法律责任，通过注册空壳公司、使用微信/支付宝私人账户收款、异地操作等方式，隐藏犯罪痕迹，将法律风险转移给消费者。

核心风险：参与非法“征信修复”，面临财产与法律的双重损失

“征信修复”等非法代理维权行为，并非正规的金融消费维权，其本质是黑灰产利用消费者需求实施的违法犯罪行为，参与其中的消费者将面临多重不可逆的核心风险：

1. **财产直接受损，维权无门**：消费者不仅会被黑灰产骗取服务费、佣金等费用，后续要求退款时往往被对方拉黑，因双方的交易本身不受法律保护，消费者难以通过合法途径追回损失；

2. **征信问题无法解决，还可能加重不良影响**：根据征信管理相关规定，个人征信不良记录仅能在履行还款义务后，按规定保存5年自动消除，无任何“人工修复”渠道。黑灰产的恶意投诉不仅无法消除不良记录，还可能因消费者参与伪造证据、恶意投诉，被金融机构列入重点关注名单，进一步影响后续金融业务办理；

3. **涉嫌违法犯罪，面临法律追责**：案例中黑灰产的非法代理维权行为已被司法机关明确认定为敲诈勒索罪，消费者若配合其伪造证据、提供虚假陈述、参与恶意投诉，可能

成为敲诈勒索罪的共犯，面临罚款、拘留甚至有期徒刑的刑事处罚；

4. 个人信息泄露，衍生多重诈骗风险：消费者向黑灰产提供的身份证、银行卡、征信报告等敏感信息，会被其倒卖至其他黑产链条，后续消费者极易遭遇电信诈骗、盗刷银行卡、冒名贷款等二次侵害。

风险防范：征信维权与金融消费自保指南

面对征信不良、债务逾期、保单纠纷等金融消费问题，守护自身财产安全和法律权益，核心是“拒绝非法代理、坚守官方渠道、依法理性维权”，牢记3点自保原则：

1. 拒绝非法诱导，不信不实宣传：认清“征信修复”、“债务免息清零”等均为虚假宣传，我国法律和金融监管规则中，无任何非官方渠道可消除征信不良记录、切勿向陌生机构、个人支付任何服务费、定金，不透露身份证、银行卡、验证码等敏感信息；

2. 依法处理征信问题，走官方正规渠道：征信不良记录的唯一合法解决方式为：履行相应还款义务，保持良好的信用行为，待5年保留期届满后，由征信机构自动删除；若认为征信记录存在错误、遗漏，可直接向中国人民银行征信中心或相关金融机构提出异议申请，按官方要求提交证明材料，免费办理核查与更正；

3. 金融消费维权依法进行，留存证据及时举报：若遭遇金融机构违规计息、暴力催收等问题，直接通过金融机构官

方客服、线下网点办理维权，或向国家金融监督管理总局、12315、12378（保险维权）、12363（金融消费投诉）等官方平台投诉；若遭遇“征信修复”“非法代理退保”等黑灰产诱导、诈骗，立即保留聊天记录、通话录音、转账凭证、对方联系方式等证据，向公安机关报案，同时向金融监管部门举报。

结语：认清金融规则，筑牢信用与法律防线

个人征信是金融消费的“第二身份证”，金融消费维权的前提是遵守法律与金融监管规则，任何试图通过非法手段规避规则、修复征信的行为，最终只会落入黑灰产的陷阱。

在金融监管持续加码、司法机关严厉打击金融黑灰产的背景下，各类“征信修复”“非法代理维权”行为已成为重点打击的刑事犯罪，其生存空间不断被压缩。金融消费者需擦亮双眼，摒弃“走捷径”的心理，认清非法黑灰产的本质与风险，坚守“不信非法宣传、不找非官方代理、不参与虚假投诉”的底线，通过官方渠道依法理性维权。

唯有守住法律和规则的底线，才能真正守护自身的财产安全、信用权益和金融消费体验，让金融服务真正成为生活与发展的保障，而非被黑灰产收割的陷阱。