

编者按随着金融教育的普及,国内金融消费者素养整体水平提高,越来越多的人认识到了个人征信的重要性。虽然央行多次明确强调征信洗白不可信,征信异议合法提,但“征信修复”骗局仍在发生。金融机构正在坚决抵制“非法代理投诉”,建立协调联动机制。同时,社会公众也亟待加强对“征信修复”风险的识别和防范。

“征信修复”骗局

本报记者 李晖 北京报道

“征信洗白一条1000元”“修复不成功,可以退款”“正规经营机构”……

随着近年来贷款人对消除逾期信息的需求旺盛,“征信修复”广告开始在网络上大行其道。这一将

数千公司牟利“征信修复”

记者在天眼查输入“征信”为关键词搜索企业名称发现,在营的相关机构达到4000余家。

当前,除了央行征信中心,在我国具有资质的市场化个人征信机构只有百行征信有限公司和朴道征信有限公司两家,而通过正式备案的企业征信机构仅130余家。但在实际展业中,名称中挂着“征信”关键词的公司数量却颇为惊人。

记者在天眼查输入“征信”为关键词搜索企业名称发现,在营的相关机构达到4000余家。而以“征信修复”“征信申诉”“逾期申诉”等为关键词在经营范围范围内搜索,亦有2000余家机构存续在营。这其中,绝大部分机构不具备从事征信业务的任何资质,从工商注册简介信息看,这些机构主要从事所谓征信管理咨询、催收、“征信修复”等周边业务。

记者以用户名义随机致电了一家深圳地区从事征信修复业务的公司。该公司的一位客服透露:消除一条逾期信息的价格在1000元到3000元不等,银行信用卡和网贷类报价不同,但需要打印征信报告后具体分析才能确定报价和解决方案。

该公司官网显示:公司是根据国务院《征信业务管理条例》第二十五条,经市场监督管理部批准的正规经营机构。其主要业务包括房贷、车贷、网贷、信用卡、电信类以及银行贷款等各类逾期“修复”项目。

“征信异议”包装成商业性质“征信修复”的灰色产品,逐步发展为利用违法手段滥用“征信异议”权力的骗局,严重侵害了信用主体的权益。

近年来,央行分支机构曾多次针对“征信修复”,提醒金融消费者防范上当受骗,但仍难以禁绝。今年两会期间,包括央行征信中心党委书记

根据《征信业务管理条例》第二十五条:信息主体认为征信机构“采集”“保存”“提供”的信息存在错误、遗漏的,有权向征信机构或者信息提供者提出异议,要求更正。这一规定赋予了相关信用主体进行“征信异议”的权利。

一些机构正是从这一规定找到“钻空子”的机会。金诚同达律师事务所高级合伙人彭凯告诉本报记者:严格意义讲,并不存在“征信修复”这一概念,它是对征信异议的一种包装。一些涉及违法行为的征信修复机构手法比较粗放,比如教唆恶意维权/投诉、单纯的诈骗以及虚构文书材料等。

青海省西宁市某区人民法院民事判决书披露的一起案例就颇具代表性。2021年3月,西宁市柴女士在购房时因有逾期记录无法申请贷款,存在19条逾期记录。后与青海某信用管理公司签订《征信修复协议》,向公司提供了个人征信记录、银行及电话卡信息,支付服务费25000元。公司承诺在60个工作日内对代理的全部征信异议进行申请,不成功将全额退款。但3个月后,逾期记录没有消除,柴女士再找到该公司进行退款时,该公司已经搬离合同签订地点。

而在卷款诈骗之外,更严重的是伪造立案信息等重要文书。

陈建华等多位代表委员针对治理征信修复问题呼吁,建议开展联合整治征信修复骗局专项行动。

《中国经营报》记者从知情人士处获悉,今年下半年,征信主管部门将推出较为明确的举措对当前的征信修复乱象进行更高级别联合治理。

在近期央视曝光的一则消息中:某头部股份银行信用卡中心从去年1月起多次收到一位客户来电,要求删除信用卡被冒用而产生的征信逾期记录。该客户否认申请和使用信用卡,并举证提供被冒用的相关材料,盖有公安局印章的“认定意见通知书”和“立案告知书”。最终银行经过与公安部门核实,该客户提供的两份文书均系伪造。

今年两会上,陈建华就指出了当前征信修复骗局常见的三种形式:一是利用信息主体急于改善信用状况的心理实施诈骗;二是伙同信息主体以恶意逃废债或骗取信贷为目的实施诈骗;三是利用社会大众急于挣钱的诉求办理培训班等实施诈骗。

在记者亮明媒体身份后,前述深圳征信修复公司的一位负责人表示:公司没有停止接单,但只做合规的征信异议代理,市场有正常需求,监管打击的是行业中的一些违法行为,上述伪造文书事件波及巨大,目前行业处于严打期,确实不少公司暂停了业务避风头。

记者致电了另一家在全国多地设有分支机构的“聚银征信”黑龙江分公司电话,一位客服向该负责人表示:逾期消除主要通过银行申诉,但目前暂时无法接单了,因为近期很多银行已经不接受任何形式的异议申诉。

乱象亟待综合化治理

信用修复和所谓“征信修复”是完全不同的概念,前者针对的主要是企业,如移出经营异常名录、移出严重违法失信名单。而后者针对的主要是个人,是包装“征信异议”而来的伪概念。

近年来,随着个人征信体系建设完善,白户数据的大规模接入,借款人逾期后再贷款难度大大增加,“洗白”征信的灰色需求快速爆发。此外,2020年新冠肺炎疫情暴发后,受益于国家对小微企业以及个体工商户的政策扶持,利用“征信修复”浑水摸鱼的“老赖”也开始大行其道。

去年5月,国家发展改革委起草了《信用修复管理办法(试行)》(征求意见稿)(以下简称“意见稿”),向社会公开征求意见,反而让一些机构有了利用空间。

记者注意到,当前市面上的所谓征信修复机构,往往在官网上堂而皇之挂着上述意见稿以为其业务做“合规背书”,混淆视听,但主营业务却与“信用修复”毫无关联。

信用修复和“征信修复”是完全不同的两个概念。世辉律师事务所律师合伙人王新锐告诉本报记者:信用修复和所谓“征信修复”是完全不同的概念,前者针对的主要是企业,如移出经营异常名录、移出严重违法失信名单。而后者针对的主要是个人,是包装“征信异议”而来的伪概念。无论在国外还是国内,征信修复这个概念都是含糊的,存在钻规则空子的成分。

按照央行相关规定,征信异议申请方式有两种:一是直接找涉事金融机构提出申请,二是直接到央行征信中心的分支机构提出申请,两种途径均为免费。

近年来,央行多地的分支机构也展开过相关整治征信修复骗局的行动。不过,靠单一部门的治理存在现实难点。

陈建华在建议中就指出:征信修复骗局涉及企业注册登记、通讯电信技术、金融信贷和征信业务



随着征信应用领域不断拓展,“征信修复”“征信洗白”等虚假宣传和诈骗套路层出不穷,监管频繁提示,强调“征信修复”不可信。 本报资料室/图

等,以及市场、电信、信贷、征信和公检法司等不同主管部门,有必要通过完善制度文件明确不同市场主体、监管主体等相关部门的职权分工,压实各自领域的责任内容,建立联合整治征信修复骗局长效机制,从建立联合整治专项行动机制、完善联合整治相关制度、总结专项整治经验推动完善立法、加大对社会公众的宣传教育四个方面合理治理。

记者注意到,2021年10月,重庆市金融监管局、重庆市公安局、重庆市市场监管局与重庆市银保监局联合发布《关于防范金融领域代理维权风险优化营商环境的通告》,迈出联合整治探索的重要一步。

在彭凯看来,机构不能因为怕被投诉、怕闹事、怕舆情而选择息事宁人。而针对这些行为,金融监管除了风险提示,还应当积极作为,纳入非法金融活动,公安机关等也应当主动出击,对其中可能存在的诈骗、寻衅滋事、伪造公章文书等行为予以行政追责和刑事打击。

全联并购公会信用管理委员

会副主任、北京信用学会副会长刘新海则认为:这也说明消费者的征信异议处理和自身的信用管理有着强烈的市场需求,但是由于消费者人群分散,需求各异,涉及环节较多(例如征信异议处理就包括提出、受理、核查、反馈四个环节),需要社会多方位的协作和支持。

记者注意到,目前司法判例对类似协议的态度不一。在前述青海西宁判例中,法院即认为:协议名为信用管理公司对某征信报告有错误、遗漏的情况进行申诉,实为修改柴某在银行的逾期记录,该民事行为并非双方的真实意思表示,应认定双方签订的协议为无效。

“在建立联合整治征信修复骗局长效机制基础之上,应推进征信修复骗局治理的立法工作。专项整治行动小组在具体案件治理中积累形成的实践经验、有益的对策措施、有效的工作机制等,可通过完善立法以法律制度形式固定下来,进一步为推动治理工作向纵深发展提供法治保障。”陈建华指出。

“征信修复”套路深 金融机构联手应对

本报记者 刘颖 张焱旺 北京报道

近年来,以“征信修复”“注销贷款记录”等为主要形式的“反催收联盟”黑产肆虐,严重侵犯了消费者和整个金融行业的合法利益,打击金融领域“灰黑产”已成为行业共识。

不论是广发银行、重庆银行等传统金融机构,还是招联消费金融、马上消费金融股份有限公司(以下简称“马上消费”)、中银消费金融等消费金融公司的公众号上,均推送了有关“警惕征信修复骗局”“保护个人征信权益”等内容的相关科普。多家金融机构相关负责人表示对《中国经营报》记者表示,打击征信修复黑产是其今年工作的重点之一。

中国银行法学研究会理事肖飒对本报记者表示,由于金融黑产犯罪活动涉及的领域十分广泛,犯罪人数众多,要想彻底打击金融黑产,需要多方联动出手,而国内暂未形成打击金融黑产的联合组织,未形成打击金融黑产的合力,要想彻底打击金融黑产,行业亟须多方联动形成合力,持续、有效打击金融黑产至全部清除。

破案率提升

“这位贷款逾期客户自称是被朋友冒名贷款,还提供了公安机关治安调解协议书,希望我们能帮助他消除不良的征信记录。”接到这样的投诉,马上消费的工作人员本能地提高了警惕,迅速将该投诉移交给安全调查部门处理。

“调解协议书的行文格式不规范,印章也有问题……”马上消费安全调查部门的几位有着多年从警经验的工作人员经过探讨后一致得出的结论是,这份治安调解协议书很可能是伪造的。

带着这份疑问马上消费相关负责人出差到了当地公安机关核实,经过几天的辗转,最终证实该份治安调解协议系伪造,而此伪造文件的背后,隐藏着一个打着“征

机构需联动出击

据马上消费相关负责人透露,目前在微信、抖音、论坛等各大社交平台上大量充斥着“债务协商服务”“征信修复法律咨询”“反催收软件销售”名称的账号,宣称能帮助金融消费者办理减免贷款费用、修复逾期征信、防止催收打搅等服务。实际上此类“灰黑产”团伙套路无外乎两种,其一是“纯骗”,利用消费者解决相关事项的急切心情,以售卖课程或者软件的方式收取费用,结果可想而知,这对消费者相关事项的解决毫无帮助,且付出的金钱也

信修复”旗号的庞大利益链条。

据马上消费相关负责人介绍,上述逾期客户(王某)来自贵州某地,该客户此前并没有意识到逾期会产生怎样的负面影响,直到其在办理购房贷款时遇到问题。

为了促成房屋销售,购房中介帮助王某联系了所谓能“修复征信”的黑产人员。在对方向其天花乱坠地灌输一通后,王某相信了对方。为删除自己的征信逾期记录,王某按按要求将身份信息、借款信息以及实名的电话卡寄送给对方,先后多次给对方转账数万元,作为对方帮助删除征信逾期记录的服务费。拿到王某的实名电话卡后,黑产人员开始一边向监管部门投诉,一边伪造虚假的“治安调解协议书”。黑产

难以退回;其二是“非法手段”达到目的,相关“灰黑产”团伙会通过钻政策空子、制作虚假证明材料、制造舆论压力等非法代理维权方式,胁迫金融机构减免债务或者删除逾期征信记录等。

对于第二类情况,早期部分金融机构出于维护社会稳定的社会责任感进行了妥协,反而助长了“灰黑产”的日益猖獗。这类非违法违规操作,对金融机构的声誉和资产造成了损失。

同时“灰黑产”团伙利用消费者急于解决问题的心理,通过其

人员为王某编造的故事是,王某朋友拿了其手机以王某的名义冒名贷款,王某并不知情。后期因接到催收电话王某才发现了其朋友利用其身份信息借款的情况并报警,警方为此出具了“治安调解协议书”证明事情真实发生过。

然而,经过一系列操作后王某的征信非但没有顺利删除,反而等来公安机关的刑事调查。

“拿到对方的‘治安调解协议书’后,我们迅速出差到达当地公安机关核实信息的真实性,在确定协议书确定系伪造后,我们又配合公安机关出具相关证据,很快该案件就被刑事立案,目前,该案黑产人员已被采取强制措施。”在上述负责人看来,虽然在处理

所谓的专业、信息、组织等不对等优势,为消费者伪造虚假材料,而事实上向金融机构进行施压的法律后果会被转嫁到消费者本身。

目前,监管在逐渐发力,全面围剿金融领域非法行为。2021年11月,中国银行保险监督管理委员会发布了《关于防范“代理退保”等风险的提示》。同年9月中国银行业协会发布了《关于防范银行业金融领域“非法代理投诉”风险的公告》。此外,重庆、广东、湖南、辽宁等多地监管机关也发布了同类通告,推进打击金融领域“灰黑产”工作。

类似违法事件时要耗费大量人力物力,很多时候消耗远大于收入,但是即使是这样,金融机构也应当尽全力协助公安机关侦破案件,在违法犯罪面前绝不退步,这样才能有效维护守法客户和金融机构的合法权益。

据了解,马上消费在2021年下半年迅速成立打击违法征信修复的专项工作小组,目前已经配合全国各地警方打击非法代理维权案件16起,其中,11起刑事,5起治安。采取刑事强制措施7人,治安拘留2人。

事实上,行业内对打击黑产已经形成了一股合力。

2021年,杭州一起虚假诉讼罪案件显示,郑某受到来自从事反催收的专业人员的指点,对银行发送

打击金融领域“灰黑产”已成为行业共识。为进一步凝聚金融行业打击“灰黑产”的信心和“抱团取暖”的决心,马上消费、招联金融、中银消费金融、平安普惠、新网银行、富民银行等十余家机构近日发起成立“打击金融领域黑产联盟”,以打击金融领域黑产为目标,维护金融秩序和金融消费者合法权益为宗旨,共商遏制此类案件高发态势对策,相关金融机构为公安机关提供案件打击线索。

打击金融领域黑产联盟全体成员一致认为:当前,金融领域的

催收短信进行篡改,加入侮辱、威胁性的字眼转发给自己。随后又伪造带有威胁、侮辱性内容的大字报等,并将这些聊天记录作为证据向法院起诉,以此磋商银行逃掉所欠款项,最终郑某因捏造事实提起民事诉讼,妨害司法秩序,构成虚假诉讼罪,判处其有期徒刑8个月,并处罚金1000元。

2021年,用户王某通过网络伪造使用一份盖有某派出所印章的“结案证明”意图删除征信逾期记录,在经过两个多月的深入排查与分析研判后,王某因存在使用虚假材料违法行为被所在地公安局依法处以治安拘留5日。这对恶意投诉、非法代理维权起到了较大的震慑作用,同时为行业树立打击“灰黑产”的信心。

黑产损害金融行业健康肌体,严重侵犯公民合法利益,已成众矢之的。面对金融黑产组织化、专业化、链条化所带来的新威胁和新挑战,以联盟为代表的金融行业更应携手并进、汇聚力量。

据悉,打击金融领域黑产联盟将建立专业、高效的金融行业打击黑产多边合作机制,为金融行业黑产防范和治理探索新模式新道路,建立打击金融黑产合作平台,为金融行业良好运行构筑更加安全的屏障,切实维护人民群众合法利益。