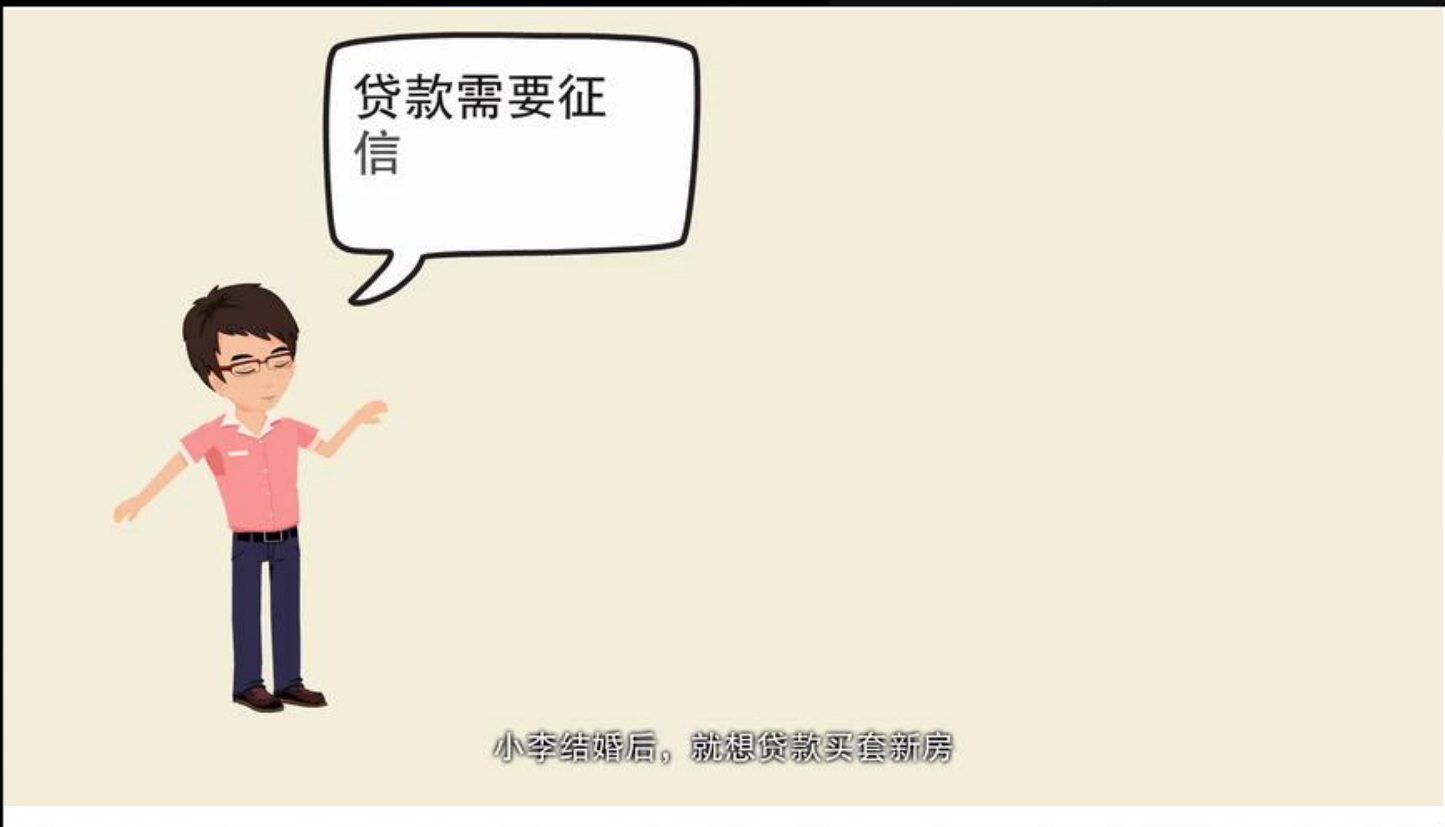


普及金融知识 · 提升金融素养 · 共建清朗网络 · 共享美好生活

“三二一” 识破征信洗白骗局

长沙银行投资者教育基地



贷款需要征信

小李结婚后，就想贷款买套新房



你的征信
病了吗？

征信知多少

近年来随着国家对公民个人征信管理的规范化，使得越来越多的人开始关注留意自身的征信问题；在这背景下，一个新型诈骗手法正顺应“市场需求”孕育而生。

目录

01

识破“三”种
钓鱼手法

02

看透“两”大
洗白技术

03

拯救“一”生
个人征信

01

识破“三”种钓鱼手法

“广告” + “说辞” + “案例”

诱人的广告



“花钱办一张388元的VIP卡，就能永久消除自己的征信污点。”
“专业修复逾期不良记录，黑名单看好了是永久修复！”

永久消除？永久修复？

信服力的说辞



姓名、身份证、电话、学历、住址.....中介公司信息全掌握。

敏感信息“骗取”信任

“事实”胜于雄辩的案例



“征信修复成功的提示短信”
“一个伪造的征信查询网站”
“一张经过PS的金融机构回复截图”

“成功”案例来秀说辞

02

看透“两”大洗白技术

“骗”技术+“伪造”技术



“卡片逾期已被冻结，并被记入征信黑名单，需要另外一张信用卡来做核查解锁。”

“提供资产储蓄证明可弥补不良征信——我们的系统是银行对接的，您尽管放心，稍后就能查。”

“办理银行贷款，需要提供征信担保——可以是现金，如果担心不安全，提供信用卡信息亦可。”

卡片信息

个人身份信息

短信验证码

利用国家公开规定的征信异议申请流程
利用伪造的“修复技术”骗取受害人财产

异议申请
流程

“修复技术、
伪造材料”

钱到
技术到

03

挽救“一”生个人征信

一大注意+两选择

注 意

不法分子都是事先掌握受害人基本信息，通过短信或电话形式，骗取信任，随后再一步步挖坑，诱导受害者转账实施诈骗。

最终不仅不能更改不良征信记录，又有可能损失金钱财产，严重的还可能因伪造所谓的“征信修复”材料触犯国家法律，惹上牢狱之灾。

权威

专业



人民银行征信中心官网查询



个人信用报告自助查询机查询



人民银行柜台查询



商业银行网银查询



按时足额还款

还款日前还款
宽限期内还款
超过宽限期还款



保护身份信息

重要证件不外借
审慎为他人担保



关心信用记录

提供准确信息
在异议时提出



合理安排消费

量入为出
以收定支

感谢观看

长沙银行投资者教育基地