

# 花钱就能“修复”不良征信记录？这种骗局不能信

一纸信用报告，关系着每个人和企业的金融生活，一旦出现不良记录就可能产生房贷等贷款通不过、个人或企业信誉受损等负面影响。因此，部分信息主体急于消除不良征信记录，一些不法分子趁机以“征信修复、洗白、铲单”“异议投诉咨询、代理”为名招揽生意，收取高额服务费。

花钱就能“洗白”不良征信记录？业内人士表示，征信领域不存在“征信修复”的说法，所有声称合法的、商业的、收费的“征信修复”都是骗局。不仅涉嫌触犯法律，更破坏了社会信用体系。

## “征信修复”骗局花样多多骗财坑人

湖北天门的张先生因个人疏忽发生贷款逾期，找银行咨询、沟通，寻求删除不良记录未果后，心有不甘的他在网上找到一家“征信修复”机构，并将1万元定金和以自己实名办理的一张手机电话卡交给这家机构，约定事成后再付2万元。

随后，这家机构以张先生的名义发起信访投诉。中国人民银行天门支行接到投诉后请张先生现场核实，才了解到真相。“我们跟他说，这样做不仅花冤枉

钱，还会泄露个人隐私信息。如这家机构用他的手机卡进行电信诈骗、洗钱、冒名网贷等，还可能被牵连。知道自己受骗后，张先生撤销了投诉。”中国人民银行天门支行征信工作人员说。

记者在中国裁判文书网搜索发现，有关“征信修复”的骗局比比皆是：不法分子声称花钱就能修复人民银行征信中心信用报告，有的收取高额费用后失联，有的教唆个人用“非恶意逾期”理由无理申诉，或运用虚假材料等非法手段以图修改不良信息，通常修改失败后不退款或失联。所谓“征信修复”机构的业务大多是材料造假、伪造证明、恶意投诉、欺骗银行。

武汉市反诈中心、中国人民银行武汉分行营业部近日联合揭露了5种常见的“征信修复”骗局。除了直接针对普通失信主体的诈骗外，还有针对创业、就业人群失信群体的“信用培训考证”诈骗，针对创业人群的“征信加盟代理”诈骗，针对网购网贷群体、冒充客服人员或金融机构工作人员的“账户异常”诈骗和“注销贷款”诈骗。

业内人士表示，此外，还有两种骗局也比较常见：一是声称可以快速放贷，当事人上钩后，又以征信记录差为由，要求当事

人支付“征信修复”费；二是声称只要支付一定的费用，就可以帮助当事人消除网贷借款记录，本息都不用归还，且不会被催收或起诉。

中国人民银行武汉分行征信管理处副处长唐德鑫说，个人、企业有信用卡或贷款逾期，未履行担保责任，失信被执行等情形，就会产生不良征信记录。正确无误的不良信用记录是不会删除或更改的。“征信修复”骗局的实质是不法分子利用信息主体对征信政策法规不了解，故意混淆征信异议的概念进行误导，以欺骗的手段达到其非法牟利的目的。

## 征信异议处置有渠道无需中介

其实，如果个人认为本人信用报告上的信息有误时，有权向征信机构提出异议。征信机构或银行需进行核查和处理，有错误的，会及时更正。

“当联络员半年多来接到了6起征信异议咨询，其中两起确因个人疏漏忘了还款、且逾期时间不长，我让客户做了说明，上报征信机构予以记载；其他明显不良的进行解释后客户也能理解。”中国建设银行崇阳财富广场支行征信异议联络员熊峰

说。

唐德鑫说，提出征信异议所需的资料也不复杂，个人持有效身份证件、企业法人自己或委托他人持营业执照即可办理。“提出征信异议完全不需要通过中介，更不存在收费。”他说。

《征信业管理条例》规定，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，有权向征信机构或信息提供者提出异议，要求更正。征信机构或信息提供者收到征信异议后，要对异议信息进行核查，发现确实存在错误或遗漏的，应当予以更正。

唐德鑫表示，征信异议实质是“纠错”，即对于错误或遗漏的数据进行更正或补充，而不是发生“失信行为”之后的信用重塑。无论是征信机构还是商业银行等信息提供者，都不能修改、删除信用报告上正确的征信信息。

记者了解到，只有征信信息的报送机构才有修改权限。目前，金融机构有严格的系统流程和管理要求，监控征信查询行为，防范内外勾结违规删改征信信息。如果有些人抱着“花钱消灾”的想法，希望花钱消除不良记录，最终往往落入不法分子的圈套。

## 堵“旁门”开“正门” 共护诚信社会

多位银行和监管部门人士建议，相关部门应加强协作，严格管控清理网络上的各类“征信修复”虚假宣传广告，加大对不法分子的打击力度，提高违法成本。

堵住“旁门”的同时，金融机构和征信机构要普及相关知识，让公众知晓合法的维权渠道和方式，了解“征信修复”骗局，避免上当受骗。

“第一位的是自己保护自己。”多位专业人士表示，对于个人和企业来说，首先应合理负债，量入为出，要严格遵守贷款管理的相关规定，按照借款合同约定的还款时间和金额及时还款。尤其要注意保管好自己的身份证件、网银、手机银行等敏感信息，以防发生莫名贷款。

如果信用报告上已有客观、真实的不良信息记录，就要及时重建自己的信用。“出现不良信息后应及时还款，终止不良行为，后续注意按时还款、避免逾期，保持良好的信用记录。”唐德鑫说，有特殊情况造成不良，可申请对不良信息做出声明，在保存期内，征信机构会予以记载。

据新华社



华灯璀璨迎元宵

元宵节将至，位于江西省南昌市东湖区的滕王阁景区举办新春游园灯会，营造欢乐祥和的节日氛围。图为市民在南昌滕王阁景区观赏彩灯。

新华社发

## 大脑如何进行时序记忆？原来是“降维”！

新华社电 人类大脑的认知活动，如语言通讯、情景记忆等，都与时序信息相关。大脑如何对时序信息进行记忆？我国科学家的一项最新研究，推翻了经典时序记忆模型的关键假设，首次揭示了大脑时序记忆的神经机制。

这项研究由中国科学院脑科学与智能技术卓越创新中心（神经科学研究所）、中国科学院灵长类神经生物学重点实验室王立平研究员、上海脑科学与类脑研究中心闵斌副研究员和北京大学生命科学学院唐世明课题组合作完成。2月11日，国际权威学术期刊《自然》发表了相关研究论文。

据中国科学院脑科学与智能技术卓越创新中心王立平研究员介绍，经典时序记忆模型的关键假设，主要是大脑神经元的编码性质。而最新的研究则表明，大脑对序列信息进行的时间整合，发生在群体水平而不是单个神经元层面。高维神经状态空间可以分解为多个二维子空间，利用“降维原则”，序列信息编码降低了神经计算的复杂性，便于区分信息的时序。

这一科学结论，来源于科学团队以猕猴为研究对象的巧妙实验。猕猴是演化上接近人类的灵长类动物，其认知能力、大脑的结构与功能和人类十分接近，是科学家研究人类大脑复杂高级认知功能的最佳模型。

为了探究时序记忆编码问题，研究人员训练猕猴记忆由多个位置点组成的空间序列。在实验任务中，猕猴面前的屏幕上依次闪现三个不同的点，猕猴需要在几秒钟之后将这些点，按之前呈现的顺序汇报出来。在汇报前的几秒记忆保持期内，空间序列

的信息以工作记忆的形式，被暂时储存在大脑中。

在此过程中，科研人员对猕猴储存工作记忆的脑区——外侧前额叶皮层，进行了双光子钙信号成像。钙信号可以反映神经元的脉冲放电活动，即猕猴大脑神经元群体在执行任务时活动状态。

研究人员通过分析钙成像获得的高维数据，发现在高维向量空间里面，可以通过“降维”找到每个次序的信息所对应的二维子空间。在每个子空间内，不同的点所对应的空间位置，与真实视觉刺激的环状几何结构保持了一致。而且，不同次序所对应的子空间几乎没有重叠，即序列中的每个信息都有独立的储存空间。

进一步研究还显示，次序越靠后的子空间里，环状结构的半径越小，对应所分配到的注意资源越少。这一发现也对应了序列记忆的行为表现，例如我们日常生活中如果记忆的内容越多，越往后的信息便更容易出错。

“这项研究是第一次在群体神经元水平，阐释了序列工作记忆的编码原理，提示我们对大脑序列记忆编码研究，今后应更加关注群体神经元性质。”王立平说。

业内专家认为，中国科学家的这项最新研究，发现了大脑在时序记忆中的“降维原则”，为理解“神经网络如何进行符号表征”这一难题提供了新的思路。正如哲学家叔本华所说：“简约性永远是真理和天才的共同特征。”这一原创性研究，揭示了人类大脑在时序表征上的复杂性和简约性的辩证统一，将对受脑启发的人工智能研究产生深远影响。

## 罕见！虎年元宵节“十五的月亮十七圆”

新华社电 2月15日，将迎来壬寅虎年的元宵节。令人惊讶的是，虎年的元宵月不是“十五圆”，也不是“十六圆”，而是“十七圆”，最圆时刻出现在2月17日0时56分。

中国天文学会会员、天津市天文科普专家林愿介绍，每逢农历初一月球运行到地球和太阳之间，被阳光照亮的半球背着地球，我们看不到月亮，叫做“新月”，也叫“朔”；到了农历十五左右，月球上亮的一面全部对着地球，我们可以看到圆圆的月亮，称为“满月”，也叫“望”。从“朔”到“朔”，或从“望”到“望”的时间间隔长度称为一个“朔望月”，平均为29.53059天。

同是农历初一，“朔”可能发生在凌晨，或者上午、下午，也可能发生在晚上，而且每个“朔望月”本身也有长有短。这样，月亮最圆时刻的“望”最早可发生在农历十四的晚上，最迟可出现在农历十七的早上。但由于“朔”一定在农历的每月初一，“朔”之后平均起来要再经过14天18小时22分才是“望”，所以月亮最圆时刻的“望”以出现在农历十五、十六这两天居多。

统计发现，“满月”出现次数最多的是农历十六，其次是农历十五，再次是农历十七，最少的是农历十四。

“像今年元宵节这样‘十五的月亮十七圆’是比较少见的，上一

次出现还是在2013年2月26日（正月十七），下一次将在2029年3月1日（正月十七）再现。但不管是何时圆，人们用肉眼观赏到的月亮基本无差别，都是一样的花好月圆，丝毫不会影响人们在元宵节当晚赏月抒怀。”林愿说。

元宵节当晚何时赏月最佳？日落后两小时是赏月的好时机。“一是此时的月亮看起来感觉特别大；二是月亮呈现漂亮的银白色，赏心悦目；三是月亮的地平高度较低，适合拍摄‘连月带地景’的美照。”林愿说，随着时间的推移，子夜时分月亮运行到正南方天空。这时月亮的地平高度达到整夜最高，万籁俱寂，“皓月顶空照”也别有一番味道。