



“协商分期”“债务重组” 广告信息遍布各大平台

记者在淘宝平台上搜索“逾期协商”“协商分期”“债务重组”等关键词,都会弹出一大串店铺。他们的广告词基本雷同,卖点都是“不被起诉”“停止催收”“停掉高额违约金”“个性化分期方案最长 60 期”。很多店铺的名字和介绍里就有“法律分部”“法律中心”“法务咨询”等字样。

社交平台上的相关内容也很多。微博上“协商分期”博主有近 40 个,最火的粉丝超过了 50 万。除了介绍信用卡逾期的相关知识,主要

是推介协商分期的服务,发出的图片基本都是帮客户协商成功后的对话截图。

知乎上“停息挂账”“协商分期”的博主也多如牛毛,各种成功案例和攻略满天飞,但是具体跟银行怎么谈,还是需要私信联系,会有业务人员对接。

抖音、西瓜等短视频平台上也有大量“协商分期”“债务重组”的课程出售。有博主详细教授卡奴如何跟银行周旋;还有人亲身示范,放出自己与客服沟通的录音。

中介一般有两种服务方式 一单业务最少收 1000 元

据了解,这类办理协商分期的中介一般有两种服务方式:一种是代替客户与银行谈判,可以签代理合同;另一种是进行“场外”指导,让客户按他们的方案准备材料,用他们教的话术与银行交涉。

这些号称“债务规划师”“法务顾问”的中介当然不是免费咨询。记者了解到,目前中介收费标准不一,收费比例基本为欠费金额的 4%-10%,一单业务最少也要收 1000 多元,但也有议价空间。

记者与淘宝上一家月销 2000 多份的店铺取得联系。对方直接给了一个微信号,让具体情况跟工作人员咨询,还强调“所有付费流程都走淘宝,正规公司,随时可查资质”。

记者微信跟他们联系上后,以帮朋友的名义进行咨询。朋友有三张卡要逾期了,其中一张 5 万左右,另外两张都是 3 万左右。对方表示,协商分期各银行情况不一样。有的

银行谈成后,违约金停,利息不停;有的银行可以免费灵活分期;还有的银行需要先付 10%-15% 的首付款。最终还要看各家银行的具体政策,但“大部分能谈到 18-60 个月分期”。他们直接代客户与银行沟通,但需要客户提供一些资料,收费是每张卡 1200 元,一共 3600 元。

“你先在淘宝上下单,协商成功之后我再发货。如果搞不成,我也收不到你的钱。”张先生也在淘宝上与这家店铺取得联系。他告诉记者,他有一张信用卡有 6 万元逾期,希望银行能免费分 60 期,这样每月只需还 1000 元。可对方表示,60 期难度大,最多 48 期,开出的价格是 2400 元。张先生嫌太贵,对方回答“这家银行最难说话”。

另一家中介表示,安排律师全程代理的费用高一些,需账单金额 8%+500 元的材料费;指导协助的便宜一些,1888 元,名下所有卡都包搞定,实际收费都“可以谈”。

卡主若要“协商分期” 需提供信用卡密码等信息

经过一番咨询后,张先生最终放弃全权代理,因为“他们要的个人基本信息太多了,还有银行密码,我有点儿怕”。原来,中介要求停息挂账的客户提供身份证正反面照片、银行名称、卡号、办卡方式、查询密码、额度、目前未还金额、预留手机号码、联系人

姓名电话、联系人关系、账单日、还款日、当时预留邮箱、当时单位名称、当时单位地址、现在单位名称等。

“我要是把这些都提供给他,当然方便他替我去跟银行谈判,但是他们也同时掌握了我的隐私信息,感觉不妥。”张先生说。

内存个性化分期还款协议 最长期限不得超过 5 年

2011 年 1 月实施的《商业银行信用卡业务监督管理办法》第七十条规定,“在特殊情况下,确认信用卡欠款金额超出持卡人还款能力、且持卡人仍有还款意愿的,发卡银

行可以与持卡人平等协商,达成个性化分期还款协议。个性化分期还款协议的最长期限不得超过 5 年。”达成协议后,银行不会再催收或起诉,除非持卡人再次逾期。

信用卡『灰色地带』风险多

持卡人不要心存侥幸

张先生去年年底失业,现在也没找到合适工作,信用卡的账单已逾期三个月,这让他焦虑不安。经朋友推荐,张先生发现网上有中介可以帮着客户跟银行“协商分期”,不仅不计利息,本金还可最多分 60 期还,他瞬间动了心。

这些自诩“神通广大”的中介真能帮无力还钱的“卡奴”翻身上岸吗?他们号称的“协商分期”业务真有那么美吗?记者近日进行了调查。

中介协商有“剧本” 卖惨、表决心、投诉威胁

有网友在平台发表评论称:“之前我自己跟银行客服沟通过好几次,都没有申请下来停息挂账,有的客服直接说银行没这项业务,谁知中介却办成了。”

为什么客户自己与银行谈不拢,中介却能“无往不胜”?“他们都是套路,都有剧本。”资深信用卡研究专家董峥表示。据了解,被中介视为“尚方宝剑”的就是 2011 年 1 月实施的《商业银行信用卡业务监督管理办法》第七十条,即“在特殊情况下,确认信用卡欠款金额超出持卡人还款能力、且持卡人仍有还款意愿的,发卡银行可以与持卡人平等协商,达成个性化分期还款协

议。个性化分期还款协议的最长期限不得超过 5 年。”达成协议后,银行不会再催收或起诉,除非持卡人再次逾期。

有股份银行信用卡中心工作人员透露,无论是中介亲自上阵还是场外指导,一般都会在三方面做足功课。第一步是“装可怜”,讲述自己遭遇失业、生病、车祸等重大变故,通常会提供各种证明。第二步是向银行证明现在的收入情况,表示愿意在能力范围内按期还款,有的会写下承诺书表决心;第三步,如果感觉银行不是很好说话,他们就会指责银行客服或催收有问题,扬言马上向当地监管部门投诉。

律师提醒

“灰色地带”风险多 持卡人勿存侥幸心理

据了解,目前从事信用卡“债务重组”业务的中介主要是两类人:一类是律师,另一类是原来从事催收的人员。他们为逾期持卡人“出谋划策”算不算违法呢?

北京时代九和律师事务所合伙人许桂林律师认为,相关中介机构现在应游走于“灰色地带”,法律没有明文禁止这类业务。但是,对于持卡人来说,必须提防其中的风险。

许桂林指出,有些中介骗了服务费,没有办成也不退钱。有些中介会教唆持卡人编造谎言,怂恿甚至直接帮助持卡人出具虚假证明材料。比如伪造贫困证明、住院证明等。这种行为其实已构成欺诈。一经核实,借款人不仅要承担相关法律责任,已付高额中介费也打了水漂。即使银行没有查出来,中介也可能

利用造假的“把柄”,对持卡人进行敲诈勒索。

另外,这些中介在服务过程中获取了持卡人大量个人隐私信息,如果他们非法使用,可能会给持卡人带来更大损失。

许桂林提醒逾期持卡人,一定要谨慎对待这些“债务重组”的中介机构,勿心存侥幸,别因贪图小利带来更多风险。

据了解,广东银保监局去年 9 月曾发布风险提示指出,代理“处置债务”“延期还款”“减免逾期息费”等违规骗局和行为本身对债务清偿并无作用,反而存在很大的风险,有可能对消费者个人征信和经济财产等造成严重危害和损失,消费者不要轻信“代理处置债务”的宣传,以免导致更大的损失。

专家观点

“反催收”联盟扰乱金融秩序

“欠债还钱,天经地义。这些中介现在捏造逾期持卡人想方设法赖账,我认为破坏了社会诚信体系,败坏了社会风气。”资深信用卡研究专家董峥说。

“他们其实就是钻法律法规的空子,利用持卡人的弱点,赚信息不对称的钱。”董峥指出,如果持卡人一向还款记录良好,因为特殊情况暂时遇到困难,完全可以自己跟银行协商,正常办理。可是相当一部分持卡人在办卡的时候毫无规划,用卡的时候随心所欲,真到了没钱还债的地步,不想办法挣钱还债,反而到处寻找赖账的“妙方”。这些中介正好迎合了这部分需求。

“欠银行的钱就应该按时还本付息。这些人介入后,债主倒成了弱势群体,怎么还钱还得听欠债的。我觉

得社会不应该是这种风气。”董峥说。

麻袋研究院高级研究员苏筱内分析认为,与逾期协商相关的产业需要放到一个更大的框架下去看,也就是“反催收联盟”这种黑灰产业链虽然市场有需求,但反催收联盟并不是存在即合理。目前来看,其教程内容多样,既有信用卡逾期协商,也有故意教唆逃废债的,不论何种形式,都影响到了金融业务的健康运营,是扰乱行业秩序、阻碍行业发展的一颗“毒瘤”。她认为,有关部门应针对“反催收联盟”采取行动,在政策层面及时打上补丁,防止逃废债者钻空子,助长社会不良风气。

也有业内人士建议,银行可以考虑为符合条件的持卡人提供个性化分期的正常申请通道,避免灰色中介扰乱市场,干扰银行正常工作。(程婕)