

来源:中国证券报

## 图集

之前做生意用信用卡透支了几万元，现在生意失败，分文无收，现在已经逾期三个月了，怎么办？”一位网友在某问答平台上的提问，引出一连串关于信用卡逾期协商的“解决办法”。

信用卡逾期着实是件令人头痛的事。一些机构利用持卡人的这种“头痛事”，做起代理逾期协商的生意。央行数据显示，今年二季度信用卡逾期半年未偿信贷总额较去年未有所增加。中国证券报记者调研发现，从事信用卡逾期协商业务的代理机构生意火爆。

这些代理机构，或安排委托专业律师顾问代理协商，或指导协助客户按其“剧本”行动，从中赚取服务费。对于这些代理机构的合法性，有律师和银行业内人士认为，这些机构目前游走于灰色地带。

## 团队化运作

为上述网友提出“解决办法”的主体，大部分是信用卡逾期协商、停息分期代理人及债务咨询、协商机构等。记者通过调研发现，当前，涉及“逾期协商”“债务重组”“债务规划”“负债管理”“停息挂账”等关键词的广告已在诸多社交媒体和电商平台“满天飞”。

这些广告通常打着帮助逾期持卡人“上岸”的旗号进行兜售，多家银行的信用卡均在其业务范畴之内。哪些银行“难说话”、哪些银行效率低.....这些代理机构对各家银行风格了如指掌。

有机构称，已成功协商超300例，处理周期一般在3至15个工作日，个别“难缠”的银行或需一个月。

据了解，此类代理机构很多都已实现公司化、团队化运作，有的还冠以“法律咨询”“金融信息服务”等字眼。某代理机构称，通常每三个人组成一个团队，分别负责客户接待、财务和法务。

以下是记者和某代理机构的问答。记者问：“全程不需要我和银行交涉？”某机构答：“什么都不需要，有了方案会给你打电话。你也不需要联系银行，签合同是你自己签。签完之后我会把你的案子转入法务部，之后三天左右就差不多了。我们是专业团队，做不下来全额退款。出现任何问题我们承担，包括上诉、应诉、反诉。”

“

一些机构还发展了“下线”，招聘代理、学员，声称可轻松月入1万元至3万元。

按剧本套路“卖惨”

“信用卡可以做停息挂账个性化分期，最高不再增加利息，按照目前欠的额度再进行分期，最高为60期。走这个途径催收肯定会停，起诉也避免了。这是最佳途径。”某代理机构表示。

据其介绍，帮助逾期持卡人停息挂账、实现“上岸”的方式大体有两种：一是安排委托专业律师顾问代理协商；二是指导协助客户按他们的方案去操作，准备好相关材料 and “剧本”，然后再申请协商。客服人员表示：“两种方式都可稳妥搞定。”

记者发现，“服务费”一般为欠款金额的10%左右，根据是否委托中介全程办理略有不同。“委托的话，因为要安排律师全程代理，费用会高一些，需支付账单金额的8%，另加500元材料费。选择指导协助的话，我给你提供材料范本，你按流程走，遇到情况我教你应对，费用低一些，一次性支付1888元，你名下的卡都给搞定。”某商家称，“若不签合同，可便宜1000元。”

上述代理人口中的“停息挂账”，与相关法规中“个性化分期还款”息息相关。《商业银行信用卡业务监督管理办法》第70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。这也成了商家们紧抓的“稻草”。

某商家表示：“有剧本，有故事，有依据，有材料，熟知流程，又有语言话术思路，就可以执行了。”其套路一般如下：拨打发卡银行客服电话并录音；每月定存不误，证明还款意愿；向当地监管部门投诉，申诉停息挂账和分期偿还诉求。不少商家更是教客户使出“卖惨”招式。

“客户通常会以收入锐减、投资失败为理由进行协商。”北京一家银行员工无奈表示，这些惯用招式无非是装可怜，或以投诉威胁。

处于灰色地带

关于此类代理机构的合法性，目前尚未有明确结论。盈科律师事务所律师叶庚清表示，目前看来，这类中介或处于灰色地带，至于有无法律风险，涉及到中介和银行的沟通及资料的真实性问题。

“这些机构游走于灰色地带。从银行的角度来说，客户的信息资料含账户信息，是按照监管要求严格保密的。所谓的‘代理’并没有法律认可的代理关系，使银行无法与这些代理进行交涉。”某股份制银行信用卡负责人表示，“代理要求账务延期的时限基本都是监管要求的顶格，即五年且免除所有息费。免除下来的息费，代理公司会再去找持卡人进行分成（要手续费）。”

北京市平谷区法院一名助理法官在接受记者采访时表示，客户通过“债务规划师”进行协商，可能引发一些无法预估的道德风险，或是钻了法律的漏洞。北京市西城区法律援助中心工作人员表示，如果此类代理机构有营业执照，且进行了工商变更，是合法主体，为客户提供服务，那么就不存在问题；如果其进行虚假承诺，那么就存在法律问题。市场上一些主体以个人身份做此类业务则是不合法的。建议信用卡持卡人慎重选择该种方式。

此类代理机构的火爆，也从侧面反映了信用卡逾期量居高不下。央行数据显示，截至今年一季度末，信用卡逾期半年未偿信贷总额918.75亿元，占信用卡应偿信贷余额的1.27%；截至今年二季度末，信用卡逾期半年未偿信贷总额854.28亿元，占信用卡应偿信贷余额的1.14%，均高于2019年末的742.66亿元和0.98%。

目前，银行对此采取了差异化措施。某股份制银行工作人员表示，这个口子不能开，逾期的人多了，就会没完没了。但某城市商业银行工作人员表示：“我们特别希望协商成功，因为不良率上升银行和客户经理业绩都会受影响。”

责任编辑：刘绪尧