

“信用卡逾期别划走，不管你是逾期很久还是即将逾期，你现在要做的是找一个专业的法务团队提供法律咨询.....”近日，在第三方短视频平台上活跃着多家披着“法务”外衣的公司，他们用同样的话术吸引持卡人前来咨询信用卡逾期业务。

北京商报记者深入调查发现，这些法务公司开展的信用卡逾期业务咨询背后涉及多重套路：先通过一家公司进行宣传引流，后将获取的信息导入另一家公司诱导持卡人办理付费的“停息挂账”，再出具由山寨机构颁发的相关证书让持卡人信以为真、落入圈套。信用卡黑灰产上下游分工明确，配合密切，在产业化运作下俨然成为一门“无本万利”的生意。



图说：某短视频平台上做信用卡逾期业务公司需填写的逾期间卷

一家名为漯河市正坛法律信息咨询有限公司（以下简称“正坛法律”）的债务规划

师王晓丽（化名）透露，正坛法律是广东瑞鸿法务咨询有限公司（以下简称“瑞鸿法务”）旗下的公司，瑞鸿法务在短视频平台上做广告投放，客户填写信息后瑞鸿法务会将相应资料提供给正坛法律，具体债务咨询由正坛法律负责。

另一家名为重庆启润法律咨询有限公司（以下简称“启润法律”）的债务顾问刘强（化名）也表示，启润法律专门做信用卡、网贷逾期咨询，公司的广告服务商为深圳市广融商务咨询有限公司（以下简称“广融商务”），广融商务主要负责接业务在短视频平台投放广告收集客户信息，具体债务协商由启润法律处理。

当北京商报记者问及为何投放广告的公司与办理业务的公司不一致时，王晓丽和刘强均三缄其口。易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮认为，负责广告投放的公司与办理实际业务的公司名称不一致是为了掩人耳目。

对于此类法务公司在第三方短视频平台盛行的原因，苏筱芮进一步指出，一方面是由于这类平台流量大、观看人数多且客群下沉；另一方面也是因为目前短视频平台审核不严，致使此类视频流出并对外播放，该类平台应当负有审核责任。

“通过第三方平台以短视频的形式直接或间接推销信用卡逾期债务咨询，具有极高的隐蔽性。”北京寻真律师事务所律师王德悦表示，面对海量的短视频信息，平台监管者难以发现“暗广”的存在，即使审核时怀疑也无明确标准将其认定为“暗广”，假使账号被封禁，注册新账号成本也非常低。短视频平台有义务对自媒体的广告经营活动进行管理，建议平台进一步加强内容监督，对发布黑色产业链的违法广告，应当采取屏蔽、加入黑名单等技术措施。

## 咨询

### “停息挂账”收取委托费

进入信用卡逾期债务咨询阶段，当北京商报记者透露逾期时间、金额及欠款银行后，两家公司均提供了同样的解决方案——“停息挂账”。



图说：债务规划师提供的该公司所获证书

根据证书提供的查询网址，北京商报记者在一个名为“中国产品质量信息网”的网站查询到了正坛法律的相关证书。不过，这个网站也有诸多蹊跷，单独在网页中搜索网站名称时无法显示，输入网址后电脑管家提醒该网站为“存在未经证实信息的网站”，强制进入后发现，网站中无相关简介和联系方式。随后，记者在工业和信息化部网站查询IP地址发现，该网站也无备案信息。

更值得注意的是，经北京商报记者调查发现，颁发相关证书的中国产品质量认证监督管理中心早已被证实为山寨机构。2021年11月，上海市消费者权益保护委员会就已发布文章提醒消费者警惕“中国产品质量认证监督管理中心”这样的山寨机构。在2022年4月广东省民政厅公布的2022年第二批涉嫌非法社会组织名单中，“中国产品质量认证监督管理中心”也赫然在列。

刘强则仅提供了启润法律的营业执照，营业执照显示，该公司成立于今年10月10日，从事的业务也包括不含依法须律师事务所执业许可的法律咨询业务、不含许可类信息咨询服务等。

当北京商报记者对公司处理业务能力表示质疑时，刘强回应，公司2021年就已经开始做信用卡逾期债务咨询和停息挂账业务，只是营业执照今年才下发。随后又发来了多个客户逾期协商还款成功的案例，并表示，不能依靠入行时间来判定其是否专业，只要结果满意，资质不是问题。

“停息挂账咨询机构本身是模糊地带，往往以法务公司等名义开展业务，文中提到的机构购买山寨证书，也是为了以此增信博得借款人的信任，反映了这个领域的混乱。”零壹研究院院长于百程认为，“停息挂账”必须以实事求是为前提，如果持卡人通过中介包装、伪造证明甚至恶意投诉举报等方式欺骗银行，一旦被识破，将对个人信用产生严重影响，甚至也会面临被中介欺骗，信息泄露等风险，得不偿失。

## 警示

### 切勿掉入“停息挂账”陷阱

法务公司广泛推崇“停息挂账”，银行是否真的有相关业务？多家银行信用卡中心人士否认了“停息挂账”这一说法。某股份制银行相关人士表示，“停息挂账”是黑灰产平台的定义而不是银行。

“他们背后其实就是‘反催收团队’。”另一位股份制银行信用卡部门人士此前接受北京商报记者采访时透露，这类法务公司出现疫情之后就已开始活跃，也给银行带来了很大的困扰，他们基本上是以律师咨询、服务公司的名义通过恶意投诉帮助持卡人处理信用卡逾期，但是大部分都以失败告终。