

# 一对一指导,定制还款方案…… 快速解决债务逾期广告靠谱吗 “反催收”又是陷阱



“欠款还不上,你们的好消息来了,欠×呗、银行卡还不上,我要恭喜你,只要你有各种逾期问题,现在点击头像或者左滑视频,就能领取你的还款方案,听我的,不要再不重视了,不要再借来借去了,我们提供专业法务一对一指导,定制还款方案,不收咨询费,不委托不收费。”……

记者调查发现,近段时间以来,各种信用卡、网贷逾期协商还款的广告充斥社交平台,广告中诉说着逾期的各种危害,并承诺免费提供解决方案,帮助用户解决还款之忧,还有多家机构挂出影视、体育明星代言,以证明其可信度。

网贷、信用卡逾期找债务咨询类机构靠谱吗?其中存在哪些风险?对此,记者进行了深入采访。

宣称可以停息挂账  
并不一定能够做到

这些债务咨询类机构是否真有那么神奇?记者在调查中发现,有些债务人交了钱后对方便杳无音信,或者根本达不到承诺的效果,但这种合同往往不受法律保护,投诉无门,还花了不少钱,让债务人雪上加霜。

长期从事金融业务的北京瀛和律师事务所律师张珊向记者介绍,他们团队也注意到,现在网络上有一些反催收的黑灰产业包装成所谓的“法务公司”“法律咨询公司”等,对外宣称可以停息挂账,暂时停止对未付本金收取利息并延长还款期限,提供“债务协商”和债务优化等服务,吸引了不少金融借贷逾期负债者。

“一些所谓的法务公司承诺可以停息挂账,能够延期到三年还款,只还本不还息等,实际上并不一定可以做到。”张珊说,所谓的停息挂账并非法律上的概念,专业上应该叫作“个性化分期还款”,法律依据是《商业银行信用卡业务监督管理办法》第七十条的规定。

张珊说,这需要满足三个条件:有特殊情况,导致欠款金额超出持卡人的还款能力;持卡人有强烈的还款意愿,在逾期后,能积极与银行处理协商还款事宜;银行与持卡人能达成切实可行的还款方案。在满足这三个条件的前提下,银行可以与持卡人达成分期还款协议。

常年在深圳从事金融信贷业务的易先生向记者透露,这类债务咨询类机构的所谓法务人员,之前的身份其实就是干催收的,这些人离职后在网上花几百块钱就注册一个咨询公司,号称专业律师团队,可以解决一切债务问题,有些还要求3万元或者5万元以下的欠款不要找他们谈(因为挣不到什么钱)。

“大部分所谓的法务进行债务协商,就是冒充你个人去找银行和网贷平台协商。”易先生说,“这些债务咨询类机构的做法,无非是让你把在银行预留的手机号码及个人资料寄给他们,然后冒充你本人去跟银行、贷款机构协商,如果有必要的话还会以你个人的名义提供虚假证明,其中的个人信息泄露风险不用说,严重点还可能涉嫌诈骗。”

反催收已成产业链  
加强监管精准惩处

有银行客服和贷款平台工作人员透露,他们从来没有委托过任何一家公司协商债务,逾期的债务人要想协商,也是由他们直接对接债务人,不存在什么第三方代理协商的行为。

记者在调查中还发现,有人冒用律师身份进行宣传,还有人收了咨询费后就消失了踪迹,有些协商明明自己可以免费办理却花了咨询费找所谓专员办理,债务逾期协商市场存在着各种乱象。

张珊说,实际上,据他们团队了解,“反催收”已经发展成一条完整的黑灰产业链。这些咨询公司打着法务的幌子,通过发布虚假广告,诱导客户支付服务费用,教唆客户使用伪造虚假材料、恶意投诉等非法伎俩以达到逃债的目的。

如何才能解决债务逾期协商市场的乱象?

对此,张珊建议,制度上应进一步修改完善相关法律法规,出台针对性的司法解释,明确“代理投诉”“反催收”等恶意逃废债行为的法律责任和处罚标准,提高违法成本;金融监管部门提高工作的精准度和有效性,对于不合理的投诉仔细甄别,不给“代理投诉”“反催收”“征信修复”等机构及行为以任何可乘之机。

张珊提醒,金融机构和借贷平台应强化合规经营意识,完善消费者权益保护机制,进一步畅通消费者投诉、征信异议等渠道;各类媒体和网络平台加大对反催收危害的相关普法宣传。

“最重要的是,消费者要树立理性的消费观念,量入为出、避免过度消费。同时,还应主动识别并拒绝反催收、代理投诉等非法组织和行为,妥善保护个人信息和隐私,避免被黑灰产组织非法利用、泄露或买卖,遭受更大的经济损失。”张珊说。据法治日报

网上兜售协商话术  
还款计划漏洞百出

债务咨询类机构是如何让债务延期甚至只用偿还本金的?还是在虚假宣传?

为了一探究竟,记者联系了一名自称帮助超过3万名负债人“上岸”的某机构的章老师,并表示:“我借了3万元网贷,现在逾期了4个月,对方称再不还要曝通讯录,有什么方法可以帮我吗?”

章老师回复称:逾期这么久可能随时面临被起诉的风险,你这种情况网贷适合做延期,最长可以延期一到两年,延期期间无需还款,能缓解你的压力,停止暴力催收,避免被起诉。

“有内部实操技术和一对一辅导指导你解决债务问题,费用不高,498元,想清楚的话报名就可以。”章老师表示,没有二次收费,只要498元就能彻底解决这些问题。

交完费用后,章老师便把记者推送给了另一名助理王老师。随后,王老师发来了内部资料,实际上就是章

老师录制的各种课程,内容大多是教人如何延期以及过往的成功案例,同时还“激励”负责人:逾期并不可怕,经历完整的催收到起诉的过程反而是一笔人生财富。上述课程虽然分了很多版块,但大多数都是重复内容。

王老师说:“你把最重要的十六字方针学会后,有什么不懂的可以再来找我。”记者注意到,所谓十六字方针,就是网上随便都能搜索到的网贷和信用卡逾期协商话术:客观因素、扩大影响、放大痛苦、我会还钱。

498元,换来的只有对债务人的所谓鼓励和生硬的协商话术。此外,记者还注意到,在助理发来的链接中,还能免费升级为该机构合伙人,推送课程享180元分成,对方也鼓励记者将课程推给更多有需要的债务人。

在该条广告链接下方,记者填写了相关信息后,很快有一名自称“××法务公司”的周女士打来电话,了解相关详情后,对方很快给出了一份个人债务规划方案:延期一到三年,延期期间不需要还款;避免被执行起诉、被列入失信人名单;减免逾期产生的利息、罚息、违约金,到期法务专员去协商见面、一次性结算,并拿到平台开具的结清证明;解决催收骚扰本人及联系人、曝通讯录等问题。

周女士说,虽然咨询不收费,但后面的服务费需要收取,收取标准为欠款总额的8%,比如欠了5万元,就要给他们4000元。

记者发现,这份所谓的方案漏洞百出,不仅贷款利率有所夸大和事实不符,甚至贷款机构名称也出现错误。对方表示,如果同意委托,需要先交500元,随后会发来合同,合同内容满意的话将剩下的钱补齐,他们就可以操作了。值得一提的是,记者询问后发现,如果合同不满意,这500元也不会退。

