

## 银行火线突击信用卡恶意透支 银行外包公司催收逾期欠款

信贷紧缩不只让银行钱紧，也对处于资金链下游的持卡人产生了深远影响。我国信用卡透支规模大幅增长，今年第一季度透支余额达4737.81亿元，同比增长90.6%。与此同时，信用卡恶意透支日益猖獗，不少银行选择将债务催收工作外包，催生了大量讨债公司的兴起。然而，部分银行没有及时提醒还款日却收取高额利息，让信用留污点的持卡人也直喊冤。

### 信用卡恶意透支飙升引关注

消费者通过银行卡的消费正在迅速扩大。有国有银行人士表示，信用卡的发卡规模经过前几年跑马圈地的累积已经进入一个相对平稳期，信用卡的激活率有所提高，因此透支规模出现了较大幅度的增长。也有专家认为，信用卡透支额大增并非坏事，说明持卡人更多地运用信用卡进行借贷行为，有利于增加银行的利息收入。

然而不可避免的是，随着信用卡透支余额的急速攀升，信用卡恶意透支问题再一次引发普遍关注。近日网上疯传的信用卡诈骗案，广州男子蔡沛榆分别以女友、朋友、同事名义开办几十张信用卡，透支57万多元，此案5月6日在广州市越秀区法院受审，择日宣判。分析称，根据相关法律蔡沛榆可能因此获刑10年。

如今，像上面案例一样透支未来消费、不计后果的信用卡持卡人很多，而且大多数是只有消费能力，没有偿还能力的80、90后年轻人。有些持卡人每月收入只有两三千元，但就是依靠信用卡透支，每月都会购买很多衣服和化妆品，而且经常和朋友去高消费的娱乐场所，据兴业银行一位信贷员透露，银行有一些信用卡逾期不还的持卡人，甚至是部分恶意透支的客户，经常是连日常生活开销都依靠透支信用卡，在银行的日常工作中，经常会遇到替自己子女、配偶偿还逾期账单的人士。

### 银行外包公司催收逾期欠款

金融危机后，我国的信用卡不良率上升引起监管层的注意，这两年清收不良贷款和控制风险是信用卡部门最重要的工作。一银行信用卡中心总经理这样表示。受到金融危机的影响，我国信用卡坏账率自2009年以来不断攀升，近几年各大银行纷纷大量发行信用卡，一度被称为信用卡圈地运动，带来部分银行信用卡管理混乱、恶性透支等事件。如今银行业被要求6月份完成调整，各银行立马都开始行动起来了。

然而，信用卡催收可不是件轻松的差事。据银行内部人士透露，有些银行自己拥有一支催收队伍负责基本业务，不过，由于信用卡持卡人分布广，往往无担保无抵押

，这让银行催收工作的压力非常大。不少恶意欠款的用户非常不友好，不但拒不还款，有时还恶言相向，有催收员还被客户放狗来咬，催收效果不太好。

随着信用卡恶意透支问题的日趋严重，为了清收逾期欠款，多家银行扩大了催收队伍，甚至有银行选择将债务催收工作外包，由此出现了专业的催收公司。据知情人士了解，讨债公司承担的业务涉及两方面，一是替银行寻找到联系不上的欠款客户，二是银行多次提醒仍未正常还款的客户。公司替银行催缴，形式既有电话催收，也有上门催收。佣金一般是催收金额的20%-30%，具体还要根据实际情况，越是时间较长难度较大的坏账，催收佣金越高。

### 债务催收外包符合法律规定

记者以持卡人身份致电广州某城商行信用卡中心询问此事时，该行工作人员表示，银行确实与催收公司有合作，代为追缴逾期欠款，不过公司是合法的，追款的方式也在法律允许范围内，不会影响到本人之外的亲戚朋友。而某国有大行的信贷工作人员私下透露，目前该银行并未和其它公司有合作，仍然是以银行自身的工作人员催款为主。此外，还有一家上市商业银行信贷工作人员则表示，该行对于逾期欠款的追讨都是由总行负责，据其所知在分行尚未出现这种现象。

业内人士表示，银行将债务催收外包是通常的做法，也符合法律规定。尽管如此，银行外包公司催收过程中出现违规现象也屡见不鲜，比如恶意骚扰等，不少银行基于安全性考虑，更乐意将这项业务交给律师事务所。律师事务所可以调查信用卡持卡人当前的资产、资信状况等并出具报告，也可协助银行进行欠款催收，一般来说，劳务费通常为25%，上限不超过30%。

### 相关链接

#### 信用留污点持卡人直喊冤

这厢是各家银行为了追讨逾期欠款而焦头烂额，而那厢信用留污点持卡人也直喊冤。

近日媒体接连曝出某商业银行信用卡在还款最后期限内没有尽到提醒义务，补收高额利息引起客户纠纷。王先生持有这家商业银行信用卡金卡，多年来一直是优质客户。我从来都是按照手机短信或电子账单提醒的还款金额及时间来缴款，没想到今年1月份，我却收到银行滞纳金和利息的账单。王先生在去年11月的时候用信用卡消费过两次共计13000元人民币，然而这次他没收到任何电子账单或手机短信，直到今年1月4日早上打开信箱收到了账单，滞纳金 63.01元及利息306.84元共计是369.85元。他算了一笔账，银行是按万分之五算利息，还不算上滞纳金，稀里糊涂就

要多给出400元，还不算对我本人信用的严重影响。王先生不解，银行一直未提醒还款日期，从而造成如今的利息及滞纳金，凭什么要消费者买单？

同时，有不少专家认为，对于这些超前消费的年轻人，银行发卡审核机制不严甚至缺失，其实才是重要因素。近年来，各家商业银行竭尽全力扩大发卡规模，其中不少还将信用卡销售业务外包给一些公司，不但在审批环节极为松懈，有时还会用办卡送礼品的活动诱导客户办卡，有的信用卡持卡人根本就没有还款能力，而银行还是无限制地给他们发放信用卡。他们中的一部分人甚至都不知道恶意透支信用卡会演变成经济诈骗犯罪。

[上一页](#)[下一页](#)