

信用卡恶意透支催生信用卡讨债公司

“从目前形势看，恶意透支后拒不还款的持卡人数呈上升趋势。为此银行采取多种办法追缴欠款，在个人申办信用卡时也多设了很多屏障。”某银行催缴部门专业人士昨日在接受记者采访时表示。记者采访中了解到，个别银行不堪持卡人恶意透支、拒不还款的重荷，有的已将催缴包袱转给第三方(清欠公司)。

骗卡透支 用假材料钻审核空子办卡

拿着虚假的办卡材料，个别中介公司或个人在多家银行询问是否能办信用卡，如果被银行拒绝就离开，如果银行方面审核不是很严格，就将资料提供给银行办卡。

某银行清欠部负责人表示，一些中介公司和个人摸清了银行办卡并不面见办卡人询问情况，只是走电话核实的工作程序后，会买多个手机卡，“开始办卡时他们在申报表上填不同的电话号码，银行回访时就按照办卡资料填写的内容回答。”

办卡成功后，骗子们会直接找有POS机的不法单位或个人，刷出现金。“提出的现金有的放贷，有的买黑彩，这些人就这样利用银行的钱赚钱。还不上欠款的时候，这些骗子也不怕，因为他们的资料大部分是假的，给银行及公安机关的甄别带来相当大的麻烦。”该负责人说。

银行应对 从流程上出招筑起防护网

为了应对个别申办人日后的恶意透支行为，一些银行纷纷出招应对。

“人们通常在某些商场门口看到的那些招揽人们申办信用卡的银行摊位，我们称为‘路展’，‘路展’过程中，银行信用卡推广人会跟申办人介绍一些信用卡常识，我们要求不接受申办人身份证复印件，一定要将申办人的照片和证明及推广人的工作工牌和身份证叠加照相后，才能递交到我们银行的信用卡预审部门。”某银行清欠办负责人介绍，在对有些申办人的审核中，会发现其身份证件假冒他人，或在走访申办人单位的过程中发现有假，同样会拒绝该类申办人的申请，其申办材料不予退还。

记者从某银行了解到，该银行在审核申办人信息时，会要求申办人在其专业照相系统内拍照，申办人的照片会迅速和某些单位的信息联网，甚至能查出该人是否为犯罪嫌疑人，或者是法院的被执行人，鉴别了申办人的真实情况，才能确定是否给其办理信用卡，基本上杜绝了日后被恶意欠款的可能。

新现象观察

清欠公司追缴卡债

“我在2008年办理了一张某银行信用卡，借了4500块到现在也没还。我想问一下会有什么后果？”这是日前王某发在网络上的文字，王某说担心银行可能会请清欠公司向他追债。市民张某欠某银行信用卡债将近20万。最近他接到某银行委托的清欠公司的电话。“对方在电话中也没说过激的话，只是劝我不要东躲西藏，尽快还款是正道。”虽说清欠公司的人语气缓和，但是张某还是赶紧东挪西凑借了20万元，“先把本金还上再说吧！”

深度分析

恶意透支严重催生讨债商机

“招聘电话沟通催收员若干名，外勤催收员若干名，要求大专学历，高业绩奖金，上不封顶.....”这是一则由某“信用卡服务公司”打出的招聘广告，让银行信用卡第三方催款这一业务类型浮出水面，同时，也让部分持卡人对银行信用卡管理的安全性产生担忧。

日前，某信用卡服务公司负责人告诉记者，随着银行信用卡发卡数量的增多，逾期不还的现象也较多，银行又没有太多人力和精力进行催缴，因此也就给第三方留出“商机”。“目前大连肯定有从事该项业务的正规公司，但是具体多少家我们就不清楚了，这些公司多冠名为信用卡服务公司。一些规模大的公司员工有数十人，在多地设立办事处，即使欠款人离开大连，也逃不过信用卡服务公司的催缴。”一位业内人士表示。

“我们的工作人员精通相关法律法规，会明确告诉欠款人如果继续拖欠，需要承担怎样的法律责任。”某信用卡服务公司负责人表示，“干这个活儿必须要有足够的耐心，并且懂得运用心理战术。”

权威说法

银监会：审慎实施催收外包

记者获悉，为了避免催缴过程中出现过激行为，催缴公司会给每个人配备录音设备，资料留存待查。某银行信用卡部主任表示，银行对第三方机构的考核非常严格，银行方面一旦接到客户的投诉，就不会再与该公司续约。

有法律界人士表示，信用卡用户透支后，银行与用户之间形成债权债务关系，银行有权委托他人要求用户还款，只要在委托他人行使这种权利时，银行进行了书面授权并要求对方采取合法方式进行催收即可。不过，根据银监会《关于进一步规范信用卡业务的通知》，银行业金融机构应审慎实施催收外包行为。对因催收外包管理不力，造成催收外包机构损害欠款人或其他相关人合法权益的，银行应承担相应的外包风险管理责任。如果因为银行将持卡人信息透露给第三方机构而造成个人信息的泄露，或在催缴欠款过程中出现了不妥当的方式，银行需要承担一定的责任。

首席记者王晓梅