

42岁的欧陨，透支了民生银行信用卡6万元未还，欠款雪球越滚越大，3年时间，偿还12万余元后仍欠银行7万余元。之后民生银行报案，欧陨因信用卡诈骗罪获刑2年，并被处罚金2万元。

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。

信用卡恶意透支问题再一次引发普遍关注，银行信用卡业务逐渐从“激进”转为“忐忑”。当初的信用卡推广公司不少也悄无声息地变为了信用卡催收公司，继续与银行亲密合作。

### 银行为信用卡圈地运动买单

根据最高人民法院、最高人民检察院2009年12月15日联合发布的《关于妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》，透支数额超过1万，经银行催收两次，超过三个月仍未归还，即被认定为“恶意透支”，将会被追究刑事责任。

另据了解，信用卡恶意透支还表现为多种类型，如频繁透支积少成多型、循环透支以卡养卡型、周转资金刷卡套现型、虚假交易刷卡套现型等。

随着信用卡规模的不断攀升，不良欠款风险开始显现。央行1月31日发布的《2010年支付体系运行总体情况》报告显示，2010年，信用卡逾期半年未偿信贷总额76.89亿元，同比下降0.1%，但信用卡坏账风险仍值得关注。

这不得不让人联想到银行信用卡的“圈地运动”。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，但因为客户本身并没有使用信用卡的意愿，最终沦为从未激活的“死卡”。

某股份制银行信用卡中心工作人员告诉理财周报记者，国际上信用卡的盈利来自持卡人透支的高额利息，而国内银行目前在信用卡业务方面的收入很大一部分来源是商家的手续费，即顾客在POS机刷卡时，发卡银行、收单银行和银联会从商家处得到刷卡金额的返点，俗称“抽头”。银行在信用卡业务开展前期，需要投入大量成本，当用户达到一定规模时，才能开始盈利。

照此说法，银行大规模发卡行为则不难理解。然而由信用卡业务带来的果实，不少

银行还未来得及仔细品尝，就已陷入深深的忧虑当中。信用卡的坏账风险就是悬在信用卡中心业务部门头上的达摩克利斯之剑，每每想起，如芒刺在背。

据北京市朝阳区法院臧德胜法官介绍，北京地区信用卡诈骗案呈上升趋势，涉案银行范围较广，但民生银行、广发银行等股份制商业银行较多。

上文所述信用卡中心工作人员表示，此类案件增多，固然与银行业近年来盲目地大量发卡、审批不够严谨有一定关系，还有一个重要原因，就是当前各大银行都不断加强信用卡业务的风险控制，加大信用卡诈骗的打击力度，对于恶意透支案件报案及时，进入司法程序的案例较多。

佐证这样言论的，是代理银行信用卡催收业务的各类公司不断增多，他们依靠帮银行“讨账”，获取高额分成，他们还在大规模发布信息招兵买马。

### 收账困难银行催收业务外包

信用卡催收可不是件轻松的差事。

曾在招商银行信用卡中心工作的张小姐透露，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。”

随着银行信用卡发卡数量的增多，逾期欠款的比例也随之增长，银行又没有太多人力和精力进行催缴，所以不少银行选择将债务催收工作外包。通常的做法是，银行自己拥有一支催收队伍负责基本业务，同时也委托一家机构代为催收，合约中要求外包公司在“不触犯法律的前提下进行催收”，分成比例依回收金额、难易程度等确定。

据了解，银行的催收工作目前分为几个阶段进行。第一步，发现信用卡用户欠款时，由隶属于银行信用卡控制部门的信用卡催收员，通过电话提示、催缴通知等手段对持卡人进行提醒。若未达到效果则进入第二步，即将难度较大的欠款交予外包公司进行催收。最后则是进入诉讼程序。

其中外包公司承担的这一部分业务涉及两个方面，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。

尽管收费不菲，不少银行还是愿意买账，因为对于追讨难度较大的信用卡欠款“追回一是一点”。

据了解，一些知名度较高的公司一般会承接好几家银行的催收外包业务，不但有信用卡欠款，还包括车贷、房贷等。应收账款解决方案提供商致融公司官方网站公布该公司客户覆盖四大行及光大、民生等多家股份制银行和外资银行。

多位业内人士表示，银行将债务催收外包是通常的做法，也符合法律规定，在选择外包机构时，大多数银行也都会进行严格挑选。并对外包公司催收人员采取电话录音等进行监管，以便有客户投诉时进行查证。

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。因此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。

西安市某律师事务所安律师告诉理财周报记者，帮助银行进行催收工作的这项业务在律师事务所中归类于“应收账款回收”。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，劳务费通常为25%，上限不超过30%。

该人士透露，这部分业务也十分受律师事务所看重，一家银行的外包催收工作往往都有多家律师事务所进行竞标。

“信用卡催收工作外包，确实可在一定程度提升银行催债效率，但是毕竟各式外包公司良莠不齐，存在很多问题需要改善。”上述人士如是说。