

一种新的“玩法”——帮客户向银行索要信用卡逾期罚息，近期开始盛行。

有持卡人反馈，部分催收中介近期做代理索回信用卡罚息、滞纳金生意，自称可帮向银行索回罚息，即“代要罚息”。

此外，另一种玩法是“信用卡代偿”，第三方机构先行垫付一笔资金，持卡人再偿还第三方机构欠款，甚至发展成“套现贷”。

但这些方式风险不小，已经引起监管的注意。

9月2日，广东银保监局发布风险提示称，有“维权人士”误导、怂恿消费者向监管部门、银行投诉，谎称具备“代理处置信用卡债务”的资格，提供统一的投诉模板；通过虚构消费者身份取得代理资格，代理消费者“处置”与银行的信用卡债务。

广东银保监局表示，“代理处置信用卡债务”表现形式有三种：收取10%-20%不等高额佣金、拖延偿还信用卡欠款需承担逾期滞纳金及罚息、个人征信系统留有不良记录，形成信用污点。

信用卡违规操作

一位华南信用卡人士表示，要回信用卡罚息、滞纳金在银行业务中一直存在，属于协商还款计划，也不排除有人与银行内外互相勾结。信用卡逾期后，为落实禁止暴力催收等监管要求，部分银行会和借款人一对一协商减免相应费用。

这一业务兴起的行业背景，是信用卡逾期上升较快。

根据央行公布的数据，截至2019年二季度末，信用卡逾期半年未偿信贷总额838.84亿元，占信用卡应偿信贷余额的1.17%，占比较上季度末上升0.02个百分点。

此外，信用卡贷款也在增长。

截至二季度末，银行卡应偿信贷余额为7.23万亿元，环比增长3.64%。银行卡卡均授信额度2.29万元，授信使用率为44.31%。

在这种情况下，另一种信用卡操作方式崛起，是即用卡代偿。

信用卡代偿，即第三方机构先行垫付一笔资金，为持卡人代偿信用卡欠款，再由持卡人再分期向第三方机构偿还贷款。这一模式更为常见，此类相关的部分公司甚至已经IPO上市或筹备上市。究其实质，相当于为信用卡再加一层杠杆。

这一模式也被称为“套现贷”，持卡人拿下一期账单的额度偿还本期欠款。

去年5月，国家互联网金融安全技术专家委员会曾发布巡查公告，总结了“套现贷”的模式：代还平台利用信用卡账单日和还款日的时差（账单日之后的消费全部为下一期账单还款金额，还款日之前的存款都算本期还款），用户只需要在信用卡中存入少量资金，代还平台循环刷取资金返给用户，从而达到全额还款的目的。

该委员会指出，“套现贷”业务涉及信用卡违规套现、平台收取高额费用、用户信用卡信息安全等问题，潜在风险值得关注。

监管提示风险

9月2日，广东银保监局发布风险提示称，近期，监管部门收到消费者反映，有“维权人士”，通过微信群、QQ群等进行虚假宣传，误导、怂恿消费者向监管部门、银行投诉，谎称具备“代理处置信用卡债务”的资格，提供统一的投诉模板；通过虚构消费者身份取得代理资格，代理消费者“处置”与银行的信用卡债务。

广东银保监局表示，该局在投诉调查处理过程中发现，“代理处置信用卡债务”行为，不仅扰乱消费者还款计划，而且严重损害了消费者合法权益。

“代理处置信用卡债务”主要表现形式有三种：

（一）收取高额佣金。据了解，代理人往往收取消费者未还款金额10%-20%的佣金，增加了消费者额外经济负担。

（二）增加了还款费用。该行为一般采取拖延偿还信用卡欠款的方式进行，从而导致消费者需承担逾期滞纳金及罚息。

（三）个人征信系统留有不良记录，形成信用污点，对消费者后续申请银行贷款、买房、买车、就业等方面造成负面影响。

广东银保监局提醒，一是，消费者请勿轻易泄露个人信息。不要随意告知陌生人个人身份证、银行卡账户等信息，避免被非法利用并遭受损失。

二是，消费者要正确用卡理性消费。消费者在使用信用卡进行消费时要从自身的经济实力出发，量力而行，合理安排消费，以免造成不必要的还款纠纷。

三是，明辨真伪谨防上当。如对银行卡账务有疑问，请通过银行官方客服热线咨询，或通过银行官网、APP等正规渠道与银行进行沟通，切勿轻信陌生人虚假宣传。

四是，通过正规渠道维权。信用卡使用过程中因特殊情况无法正常还款的，应及时与银行沟通协商还款（请提供相关证明材料，如经济收入下降证明、家庭医疗费用证明等），该局也将督促银行业金融机构履行相应的社会责任；同时也可通过各市调解组织申请调解；银行业金融机构涉嫌违反银行监管法律法规的，可以通过来信、来访、来电（12378）等方式，向银保监局及设立在各市的银保监分局反映。