

某银行白领程迪刚刚为妹妹逾期半年的信用卡欠款埋单，加上逾期未及时偿还的利息，共计6000元。程迪告诉中国证券报记者，她很庆幸自己及时发现了妹妹的信用卡催款账单，否则欠款会一直累积，对妹妹以后的工作、就业、贷款都将产生不利影响。身为银行业者，程迪十分清楚信用卡恶意透支的后果。

## 各种消费依靠透支

像程迪妹妹一样透支未来消费，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。妹妹每月收入不足2000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。程迪坦言，她所在的银行也有部分信用卡逾期不还的持卡人，尤其是那些恶意透支的客户，经常是连日常生活开销都倚靠透支信用卡。

央行18日发布的一份报告显示，截至一季度，全国信用卡透支余额4737.81亿元，同比增长90.6%，较2010年四季度增加246.21亿元，增长5.5%。一季度信用卡逾期半年未偿信贷总额82.07亿元，较2010年四季度5.18亿元增长6.7%。

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是重要因素。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。

程迪对与妹妹持相同消费观、生活观的持卡人十分不解，透支信用卡总会有东窗事发的那一天，到头来还要牵连自己的家人埋单，实在是很不理智和不负责任。她表示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。

## 讨债公司业务火爆

与此同时，随着恶意透支信用卡现象的增多，逾期欠款的数额和占比也随之增长，银行大多没有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，大量的信用卡讨债公司应运而生。

据程迪介绍，银行催缴逾期账款的通常做法，一是由银行内部专职员工进行催缴，另外也会委托一家机构代为讨债，佣金比例按照催缴金额、难易程度等因素确定，一般是催收金额的20%-30%。尽管代价不菲，不少银行还是乐于买账，毕竟追回一点是一点。

记者了解到，银行的催账工作一般分为几个阶段：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。如果未达到效果，则进入第二步，即将难度较大的欠款交予讨债公司进行催收。如果信用卡持卡人仍旧执意不还，最后将进入司法诉讼程序。其中讨债公司一般承担两方面工作，一是替银行寻找联系不上的欠款客户；二是对那些经银行多次催款提醒后，仍未正常还款的客户进行催款。程迪告诉记者，银行将债务催收外包给讨债公司是比较通用的做法，这符合法律规定。

虽然在银行和讨债公司签订的合同中，会要求其在触犯法律的前提下进行催收，但是有些讨债公司在催收过程中仍屡屡出现违规现象，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。

上海市华荣律师事务所律师许峰告诉记者，帮助银行进行账单催缴工作的这项业务在律师事务所中归类于应收账款回收和不良账款处理。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%-30%。许峰透露，目前催缴账款这部分业务十分受律师事务所欢迎，一家银行的外包催收工作往往会有多家律师事务所竞标，而且还有专门做这类业务的律师事务所。

## 专家警告或被判刑

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1万元，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。信用卡恶意透支的表现有多种，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。

许峰表示，类似于程迪妹妹这种信用卡逾期不还的行为，如果数额巨大、性质恶劣，确实会演变为信用卡诈骗罪，被处以相应的刑罚。最近南京就有类似的持卡人被法院判处有期徒刑两年三个月，缓刑两年六个月，罚金3万元。许峰说。

中国银行某分行的理财分析师胡遥提醒信用卡持卡人，切不可利用信用卡进行过度透支消费、预借现金炒股。因为信用卡逾期不还，会造成恶劣后果，包括缴纳信用卡滞纳金、逾期利息、诉讼费用、背上不良信用记录，甚至承担恶意透支刑事责任。需要注意的是，信用卡持卡人逾期还款，将被记入不良信用记录，而且直接影响其日后的个人贷款。胡遥称，为应对持卡人恶意透支，除了央行征信记录会记载持卡人逾期情况外，银行本身也会视情况降低恶意透支持卡人的透支额度。

上一页1下一页

