

近日，多地展开对信用卡违规代理投诉的整治，银行在其中发挥了十分关键的作用，包括招商银行信用卡中心、新网银行在内的多家银行，配合警方和监管部门破获了多起刑事案件。

随着信用卡发卡量的不断增加，市场上出现了各种信用卡代理维权的广告，有的借助短视频平台宣传，有的在线下张贴标语。从业人员的增多，使信用卡代理维权行业乱象丛生。

01

多家银行出手

前不久，新网银行协助厦门公安机关，成功破获一起涉嫌“非法代理投诉”的刑事案件。一家专门从事信用卡代理投诉的公司，没想到被银行和公安联手制裁了。

有用户因个人原因逾期后，在网络上看到了关于协商还款的诱导信息，按照该公司的指引，对银行进行大量的投诉，结果并没有达到预期的效果。

新网银行发现异常后，立即向当地公安进行了报案处理，相关涉案人员均已被公安机关采取刑事强制措施，涉案的代理投诉公司目前也被停业，用户在案发后非常后悔。

根据警方的介绍，市场上存在着很多类似的组织，这些黑灰产团伙打着“停息挂账”“债务重组”“征信代理”“征信洗白”“协商还款”的旗号，吸引用户办理相关业务。

对于从事信用卡代理维权的公司或者组织而言，真正能给持卡人解决信用卡债务问题的只是少数，绝大多数都是虚假、过度宣传，目的只是为了让持卡人购买相应的服务。

除了新网银行外，近期在一起警方破获的碰瓷银行的案件中，招商银行信用卡中心同样与警方联手，使犯罪嫌疑人被采取了刑事强制措施，也对信用卡非法代理维权、债务重组起到了警示。

招商银行信用卡中心发现，有用户与多起信用卡套现及恶意投诉事件高度相关，通过分析相关情况，基本判断出两名用户属于非法经营和违规职业代理投诉。

与公安部门沟通后，招商银行信用卡中心积极配合公安机关的行动，公安机关查出了两名用户的犯罪事实，进行抓捕时，警方还查获了大量POS机、银行卡以及账本。

02

遭多方联合打击

面对着信用卡行业“反催收”、“停息挂账”、“债务重组”情况的愈发普遍，银行往往会成为较为被动的一方，过多的投诉量会令银行遭到监管部门的通报和点名。

银行一方面希望持卡人能够通过合理的方式与银行进行协商，尽可能地向持卡人提供优惠和减免，降低持卡人的还款压力；另一方面银行也在避免关于信用卡业务的非法投诉。

为了整治银行业反催收等黑产不法获利行为，深圳市银行业协会制定了《深圳银行业整治反催收黑产自律公约》，推动行业健康发展。

在关于信用卡“反催收”、“停息挂账”、“债务重组”的宣传中，第一部都是获得用户的信任，再靠常用手法手段，向银行等金融机构来施加压力，达到收取高额手续费的目的。

披着信用卡“反催收”、“代理维权”、“停息挂账”、“征信修复”等外衣的非法代理维权组织，已经扰乱了金融行业的环境和秩序，对银行等金融机构的正常工作形成了负面影响，如今正遭到多方联合打击。

此前，中信银行曾发文，勿将个人信息提供给第三方，尤其是所谓的第三方代理维权机构，从而导致个人信息泄漏，更可能被不法份子用于诈骗或其他非法活动。

今年10月份，北京银保监局发布风险提示，提醒消费者警惕非法“代理处置信用卡债务”陷阱，用户一不小心，就有可能上当受骗，损失上千元甚至更高的手续费。

代理处置信用卡债务过程中，需要获取消费者个人金融信息，包括身份证号、信用卡账号、联系方式、家庭住址等，要求消费者授权，向消费者收取高额的代理费、咨询费或手续费。

频繁被监管点名的信用卡停息挂账、债务重组，已经被打上了非法的标签。用户要识别和警惕各类套路，遇到信用卡还款问题时，还是要通过正规渠道合理维权。