



快速解决债务逾期广告靠谱吗？

记者调查“反催收”黑灰色产业链

□ 本报记者 张守坤

“欠款还不上，你们的好消息来了，欠××、银行卡还不上，我要恭喜你了，只要你有各种逾期问题，现在点击头像或者左滑视频，就能领取你的还款方案，听我的，不要再不重视了，不要再借来借去了，我们提供专业法务一对一指导，定制还款方案，不收咨询费，不委托不收费。”

“2024网贷新政策，这20家逾期了别着急。如果说当下你的××、网贷暂时没有能力去偿还，即将面临逾期或者说已经逾期的，花3秒钟试试，点击下方链接，金牌法务团队24小时在线，效率高回复及时，各种逾期情况我们通通能快速给出方案，保障你的权益，严格保密你的身份信息，现在只要告诉你们的逾期情况，马上就能得到专业法务人员的帮助。”

《法治日报》记者调查发现，近段时间以来，各种信用卡、网贷逾期协商还款的广告充斥社交平台，广告中诉说着逾期的各种危害，并承诺免费提供解决方案，帮助用户解决还款之忧，还有多家机构挂出影视、体育明星代言，以证明其可信度。

网贷、信用卡逾期找债务咨询类机构靠谱吗？其中存在哪些风险？对此，记者进行了深入采访。

网上兜售协商话术 还款计划漏洞百出

债务咨询类机构是如何宣传甚至只用偿还本金的？还是在忽悠宣传？

为了一探究竟，记者联系了一名自称帮助超过3万名负债人“上岸”的某机构的章老师，并表示：“我借了3万元网贷，现在逾期了4个月，对方再不还要曝通讯录，有什么方法可以帮我吗？”

章老师回复称：逾期这么久可能随时面临被起诉的风险，你这种情况网贷适合做延期，最长可以延期一到两年，延期期间无需还款，能缓解你的压力，停止暴力催收，避免被起诉。

“有内部实操技术和一对一辅导指导你解决债务问题，费用不高，498元，想清楚的报单就可以。”章老师表示，没有二次收费，只要498元就能彻底解决这些问题。

交费使用后，章老师便把记者推送给了另一名助理王老师。随后，王老师发来了内部资料，实际上就是章老师录制的各种课程，内容大多是教人如何延期以及过往的成功案例，同时还“激励”负债人：逾期并不可怕，经历完整的催收到起诉的过程反而是一笔人生财富。上述课程虽然分了很多版块，但大多数都是重复内容。

王老师称：“你把最重要的十六字方针学会后，有什么不懂的可以再来找我。”记者注意到，所谓十六字方针，就是网上随便都能搜索到的网贷和信用卡逾期协商话术：客观因素、扩大影响、放大痛苦、我会还款。

“前期一天三个电话，每次花20分钟讲你的困难，讲你负债这段时间给你带来哪些影响，比如愁得头发白了，愁得吃不下饭等，怎么惨怎么说，只有你困难别人才会给你政策，切记不要暴露自己的诉求，只有这样才能给你好的政策。”王老师称。

498元，换来的只有对债务人的所谓鼓励和生硬的协商话术。此外，记者还注意到，在助理发来的链接中，还能免费升级为该机构合伙人，推送课程享180元分成，对方也鼓励记者将课程推荐给更多有需要的债务人。

“现在别家的逾期咨询是什么价格？”“五六百的也有，一两千的也有。”

“报价这么乱又这么贵，让逾期的朋友该怎么选？通知下去，现在就在线上报价查询服务，咨询费全免。”

在该广告链接下方，记者填写了相关信息后，很快有一名自称“××法务公司”的周女士打来电话，了解相关详情后，对方很快给出了一份个人债务规划方案：延期一到三年，延期期间不需要还款；避免被执行起诉，被列入失信人员名单；减免逾期产生的利息、罚息、违约金，到期法务专员去协商见面，一次性结算，并



拿到平台开具的结清证明；解决催收骚扰本人及联系人，曝通讯录等问题。

周女士说，虽然咨询不收费，但后面的服务费需要收取，收取标准为欠款总额的8%，比如欠了5万元，就要给他们4000元。

记者发现，这份所谓的方案漏洞百出，不仅贷款利率有所夸大和事实不符，甚至贷款机构名称也出现了错误。对方表示，如果同意委托的话，需要先交500元，随后会发来合同，合同内容满意的将剩下的钱补齐，他们就可以操作了。值得一提的是，记者询问后发现，如果合同不满意，这500元对方也不会退。

宣称可以停息挂账 不一定能够成功

这些债务咨询类机构是否真有那么神奇？记者在调查中发现，有些债务人交了钱后对方便杳无音信，或者根本达不到承诺的效果，但这种情况往往不受法律保护，投诉无门，还花了不少钱，让债务人雪上加霜。

长期从事金融业务的北京瀛和律师事务所律师张珊向记者介绍，他们团队也注意到，现在网络上有一些反催收的黑灰产业包装成所谓的“法务公司”“法律咨询公司”等，对外宣称可以停息挂账，暂时停止对未付本金收取利息并延长还款期限，提供“债务协商”和债务优化等服务，吸引了不少金融借贷逾期负债者。

“一些所谓的法务公司承诺可以停息挂账，能够延期到三年还款，只还本不还息等，实际上并不一定可以做到。”张珊说，所谓的停息挂账并非法律上的概念，专业上应该叫做“个性化分期还款”，法律依据是《商业银行信用卡业务监督管理办法》第七十条的规定。

张珊说，这需要满足三个条件：有特殊情况，导致欠款金额超出持卡人的还款能力；持卡人有强烈的还款意愿，在逾期后，能积极地与银行处理协商还款事宜；银行与持卡人能达成切实可行的还款方案。在满足这三个条件的前提下，银行可以与持卡人达成分期还款协议。

常年在深圳从事金融信贷业务的易先生向记者透露，这类债务咨询类机构的所谓法务人员，之前的身份其实就是干催收的，这些人离职后在网上花几百块钱就注册一个咨询公

司，号称专业律师团队，可以解决一切债务问题，有些还要求3万元或者5万元以下的欠款不要找他们谈（因为挣不到什么钱）。

“大部分所谓的法务进行债务协商，就是冒充你个人去找银行和网贷平台协商。”易先生说，这些债务咨询类机构的做法，无非是让你把在银行预留的手机号码卡寄给他们，还有个人资料，然后冒充你本人去跟银行、贷款机构协商，如果有必要的话还会以你个人的名义提供虚假证明，比如疾病证明，失业证明等，证明你个人没有能力还款，不是故意不去还，其中的个人信息泄露风险不用说，严重点还可能涉嫌诈骗。

“很多债务咨询类机构的延期方式就是不停地恶意投诉，以达成个性化分期，这容易导致一些当事人在不知情的情况下信誉受损，从而被银行纳入黑名单。”易先生说。

张珊说，个人提供给这些机构的隐私信息，很大可能会被这些机构进行倒卖再次获利。在信息被倒卖之后，债务人面临的的风险将更加严峻。个人隐私泄露之后，将面对无休止的高频营销短信骚扰。若信息被违法分子获取，可能会成为犯罪分子“狩猎”的对象，伺机对其进行诈骗或资金窃取，债务人将极有可能被拖入更深的泥潭。

反催收已成产业链 加强监管精准惩处

有银行客服和贷款平台工作人员透露，他们从来没有委托过任何一家公司协商债务，逾期的债务人要想协商，也是由他们直接对接债务人，不存在什么第三方代理协商的行为。

记者在调查中还发现，有人冒用律师身份进行宣传，还有人收了咨询费后就消失了踪迹，有些协商明明自己可以免费办理却花了咨询费找所谓专员办理，债务逾期协商市场存在着各种乱象。

张珊说，实际上，据他们团队了解，“反催收”已经发展成一条完整的黑灰产业链。这些咨询公司打着法务的幌子，通过发布虚假广告，诱导客户支付服务费用，教唆客户使用伪造虚假材料，恶意投诉等非法伎俩以达到逃债的目的。

“更有甚者，在无事实依据支撑的情况下，对金融机构和借贷平台无端发难，故意激怒客

服、催收人员，试图虚构暴力催收的既成事实，进而投诉、要挟金融机构和借贷平台；或唆使客户或直接代替客户通过信函、热线电话向监管机构投诉，谎称收到银行或催收机构暴力催收，威胁恐吓，通过网点暗访、向媒体散布不实信息等施压，导致其失业、抑郁、名誉损失等不实情况进行敲诈勒索，这已涉嫌犯罪。”张珊说。

今年1月，湖北省云梦县公安局在武汉、云梦两地对反催收的黑灰产业同步开展打击行动。同时，越来越多的金融公司也利用网络数据监测识别反催收广告，并及时向相关平台举报下架相关广告链接。

如何才能解决债务逾期协商市场的乱象？对此，张珊建议，制度上应进一步修改完善相关法律法规，出台针对性的司法解释，明确“代理投诉”“反催收”等恶意逃废债务行为的法律责任和处罚标准，提高违法成本；金融监管部门提高工作的精准度和有效性，对于不合理的投诉仔细甄别，不给“代理投诉”“反催收”“征信修复”等机构及行为以任何可乘之机。

张珊提醒，金融机构和借贷平台应强化合规经营意识，完善消费者权益保护机制，进一步畅通消费者投诉、征信异议等渠道；各类媒体和网络平台加大对反催收危害的相关普法宣传。

“最重要的是，消费者要树立理性的消费观念，养成量入为出，避免过度消费的生活习惯。同时，还应主动识别并拒绝反催收，代理投诉等非法组织和行为，妥善保护个人信息和隐私，避免被黑灰产业组织非法利用、泄露或买卖，遭受更大的经济损失。”张珊说。

如果个人债务已经逾期或即将逾期，正确的处理方式应当是什么？

张珊认为，一旦个人贷款、信用卡出现逾期，建议与金融机构直接取得联系，通过正规渠道依法表达诉求、理性维权，自己去和债权人沟通，永远比第三方来得更直接有效，如果过程中实在遇到问题，也应当向正规机构寻求法律帮助。

“债务逾期咨询就是打电话跟对方协商，咨询类机构能帮你也能打，没必要冒着个人信息泄露的风险花钱找不靠谱的服务。”易先生说。

漫画/高岳

□ 本报记者 孙立昊

2023年3月，一条关于“秦岭金丝猴从海拔活动地区前往低海拔人类居住区、高速公路地活动”的视频在网络传播开来，人为私自投食逗引秦岭金丝猴下山，导致金丝猴存在食物中毒、被汽车碾压撞击等风险。

针对这一线索，陕西省秦岭北麓地区人民检察院在陕西省人民检察院西安铁路运输分院（以下简称陕西铁检分院）的指导下，充分发挥跨区划办案优势，以诉前检察建议的方式督促秦陕三地多家行政单位协同共治，推动跨区域跨部门协作，凝聚了保护秦岭生态环境和生物多样性工作合力。

自陕西跨行政区划检察改革以来，秦岭北麓检察院聚焦秦岭生态环境司法保护，充分发挥诉前检察建议和提起公益诉讼两把“利剑”的作用，着力破解跨区域公益保护难题。

发出诉前检察建议 督促开展前端治理

“个别行政机关从刚开始的‘不配合’‘有些抵触’，到后面全力支持，主动推进，经历了180度的大转弯，这和检察机关积极沟通、采用行政磋商、公开听证等方式密不可分。”上述涉金丝猴案件办案人员说。

《法治日报》记者了解到，本案的办案团队还向其他负有协同治理职责的政府基层办事机构和企业提出社会治理检察建议，目前4家单位已建立金丝猴保护协作机制，签署了《关于加强区域野生川金丝猴联合保护工作暂行办法》，对野生川金丝猴种群联合保护工作达成共识，推动侵害公益问题的积极解决。

公益受损问题能不能在诉前解决，能否以最少的司法投入获得最佳的办案效果，是检验检察公益诉讼成效的关键之一。

2023年2月，秦岭北麓检察院办理了某新区征收施工扬尘环境保护税的行政公益诉讼案件。立案后，办案组及时召开公开听证会，邀请环境法学专家现场解读环境保护税法立法背景，征收解决措施等内容，参会人员就涉案行政机关的监督管理职责达成一致意见。会后，检察机关及时向该新区生态环境和税务部门公开宣告送达检察建议。

“收到检察建议后，我们意识到自身在对建筑施工企业缴纳环境保护税的监管工作上还存在短板，并积极推进整改。截至去年5月，新区施工扬尘环保税入库240余万元，同比增长152.43%。”某新区税务部门相关负责人说。在办理该案时，检察机关还就本案中发现的共性问题，开展类案监督专项活动，摸排线索29件，发出检察建议10件，督促征缴税款200余万元，推进各部门构建协同工作机制，通过高质量的检察履职在诉前程序中实现了对“以税控尘”的有力保障。

秦岭北麓检察院副检察长王斌说：“在办理公益诉讼案件中，检察机关首先致力于在诉前维护公益目的，这一最佳司法状态，针对公益损害具体事项，以磋商、检察建议等非诉方式督促行政机关开展前端治理，绝大多数公益损害问题在诉前解决。”

及时提起公益诉讼 解决公益受损问题

行政公益诉讼诉前检察建议发出后，受建议单位整改不力，怎么办？记者从秦岭北麓检察院了解到，对诉前建议不能有效解决的公益保护问题，检察机关坚持以“诉”的确认体现司法价值引领理念，及时提起行政公益诉讼，推动解决公益受损问题。

办案人员给记者讲述了这样一起案例：一名长期参与检察机关“益心为公”志愿活动的大学生志愿者向秦岭北麓检察院提供了一条办案线索。办案人员迅速与大学生志愿者一同驱车近百里，沿着秦岭来到了那片垃圾山。

“当时眼前的几大片白色垃圾就像一块块疮疤，让人看在眼里，痛在心里。”办案人员说，经现场勘查发现，这里一共有8处垃圾场，均是随意倾倒的建筑垃圾以及夹杂着的各类废旧织品，严重影响了秦岭的植被环境。经查，这些建筑垃圾是某度假区管委会负责该区域征地改造时所遗留的拆迁垃圾，按照当地文件规定，该地所在区某街办、某城管局属于垃圾清运的主体行政机关。为此，秦岭北麓检察院经过前期的磋商与协调，向两家涉案行政机关以及涉案某度假区管委会发出检察建议，建议各方依法履职，加强配合，对拆迁垃圾合法科学处理。

检察建议发出后，办案组7次前往现场，6次召开协调会督促整改，但垃圾清理效果依然不佳，国家利益和社会公共利益持续处于受侵害状态。对此，是否要提起公益诉讼来督促整改成了摆在办案组面前的首要问题。

经过研判，陕西铁检分院、秦岭北麓检察院两级院达成一致意见，对于仍旧不能整改的问题，检察机关应该依法履行法定职责，提起公益诉讼。

在开庭前几日，相关部门再度开展了大规模整改，政府部门也高度重视此案，决定将庭审现场设在政府会议室内进行警示教育，期望再次推动整改落实到位。

2024年1月17日，某政府会议室内，滚动电子屏上显示着“庭审现场”，旁听席上是来自当地两级政府部门的80余名相关负责人。公诉席上，承办检察官赵静在发表出庭意见时，有针对性地进行了法律宣传和教育工作，收到了良好的法律效果和社会效果。

如今，经过多部门治理，该案的8处“垃圾山”已经被整改清理，土地露出了原有的样貌。

据统计，2022年7月以来，秦岭北麓检察院立案办理涉秦岭固体废物污染环境行政公益诉讼案件9件，发出检察建议8份，依法起诉3件；累计督促行政机关清运固体废物近30万立方米，整治荒废地1000余亩。

“检察机关通过适时起诉，既能进行行政违法的行政机关履行法定职责，又对其他行政机关起到警示作用，推动了诉前程序案件的有效办理。”秦岭北麓检察院检察长高艳华说。

凝聚共识形成合力 加大公益保护力度

出门见南山，引领意无限。秀色难为名，苍翠日在眼……李白诗中秦岭景色无限。如何有力保护秦岭生态环境安全？近年来，加大公益保护力度已成为陕西检察机关履职保护的共识。

记者了解到，在深入践行“双赢多赢共赢”司法理念方面，陕西铁检分院指导秦岭北麓检察院立足实际，积极构建跨行政区划检察院集中管辖与区划检察院地域管辖相协调、一体履职的法律监督工作机制。

与环保、城管、水利等部门建立协作机制，在秦岭自然资源、生物多样性保护等方面加强协作配合，形成秦岭生态环境保护合力。积极借助法律和技术专家、鉴定评估机构“外脑”，充分运用大数据、无人机、卫星遥感等科技手段，提升办案质效。

与此同时，积极利用“益心为公”检察云平台健全社会支持体系，借力专业志愿者智慧优势，推动检察公益保护从“独角戏”到“大合唱”。

加大宣传力度，在秦岭沿线的景区、村落等开展全方位、多角度、立体式普法宣传，让“保护秦岭，人人有责”的理念深入人心，凝聚生态保护的法治共识。

数据显示，2022年7月以来，秦岭北麓检察院共核查公益诉讼案件线索93个，向其他检察机关移送53件，立案39件，发出检察建议26份，提起公益诉讼15件，形成社会治理成果12个。其中，1案入选最高检典型案例，2案入选最高检文物和文化遗产保护典型案例。

“既要善于用检察建议的方式在诉前实现案件的双赢多赢共赢，还要敢于以‘诉’的确认体现司法价值引领。”在2024年召开的陕西跨行政区划检察院检察长会议上，陕西省人民检察院党组成员、陕西铁检分院检察长王勇对两级五院公益诉讼工作提出了新的更高要求。

以法治之力共同守护秦岭生态环境

秦岭北麓检察院着力破解跨区域公益保护难题

普通服装配上名牌标识在直播间开卖

□ 本报记者 李娜 □ 本报通讯员 唐磊

近日，山东省德州市公安局德城分局打掉一个低价售卖假冒大牌服装的网络直播假团伙，抓获犯罪嫌疑人3人，捣毁销售、存储假冒注册商标商品窝点两个，收缴假冒品牌服装3000余件，涉案价值达500余万元。

2023年11月6日，德城分局民警接到相关线索，有人在网络直播平台销售假冒“国际大牌”服装。民警进入该直播间，发现主播正在向网友推荐“高端品牌”服装。通过线索梳理，民警

与专业打假技术人员联合开展行动，在德城区一仓库内，找到了该网络直播所在地。

在打假专业技术人员的配合下，现场共查获服装500余件，经专业技术人员鉴定，直播间售卖的服装均系普通服装配上名牌服装标识，充当知名品牌服装。随后，民警将该直播假团伙负责人李某带回进一步询问查证。

据李某交代，她先后售卖假冒名牌服装1000余件，金额累计达30余万元，其售卖的几个品牌服装均来自外省的三个生产厂家。

为了尽快斩断这一假冒服装非法制作、销售链条，办案民警迅速前往外省追踪产

品“上线”。2023年11月28日，民警赶赴浙江省某市开展侦查工作，在当地公安机关的配合下，通过外围调查、走访群众、线索梳理等方式，确定生产这几类“知名品牌服装”的工厂位置。

2023年11月30日，民警对这3家工厂进行集中收网时，工人们正在进行生产作业，旁边堆放着生产服装的布料、拉链和知名品牌的标识牌，后面的仓库中堆放着服装成品。经过现场专业技术人员鉴定，这3家工厂生产的服装均系假冒名牌服装。民警在现场将该服装生产工厂的负责人乔某、王某抓获。

在乔某和王某分别经营的服装门店和“车间”内，民警现场查获各类假冒品牌服装2500余件。

据王某、乔某交代，她们在车间内利用原材料加工生产和品牌服装相同款式的服装，从网上购买名牌标识和衣服吊牌后，服装厂的工人通过流水线加工生产，根据客户的需求分别将不同知名品牌标识和吊牌印制在衣服上后对外销售，每家工厂通过网络销售发往外地，日均销售量达2000余件。

目前，警方已将犯罪嫌疑人李某、乔某、王某依法刑事拘留，案件正在进一步侦办中。