

# 银行居然派“活闹鬼”上门

## 哎哟,讨债鬼吓死人!

小平头砸门:  
“快给我还钱,不然后果自负!”

### 信用卡

如今成了不少市民生活中不可缺少的一部分。不少市民曾经遭遇过未能及时还款,而被银行通知的情况。大多情况下,市民会及时还款。但也有由于某些原因,未能及时还款,结果不仅接连收到银行的还款通知单,有的人竟然还遭遇这样一种情况:专门的讨债公司上门,贴条、威胁、贴身纠缠,逼着你还款。记者近日对此进行了调查——

前天中午11点多,家住朝天宫的市民李奶奶(化名)家门被敲得砰砰响,“快给我还钱!”李奶奶通过门上的猫眼看到,外面是几个剃着小平头、操外地口音的小伙子。这几人说话粗声大气,非常不客气,多次威胁老人“别给你脸不要脸!”李奶奶当时一个人在家,当即被吓住了。足足吵闹了十几分钟,几个人才离开。李奶奶开门后,发现门上、墙上都被别人用黑笔又涂又画,除了一些催逼还钱的话,还留下了一个电话号码。李奶奶拨通了这个电话,接电话的是一个年轻男子,“别管我是谁,只管把钱还了!不然后果自负!”

“除了和银行有点债务问题,我从没有欠过别人钱!”据李奶奶回忆,自己唯一一张信用卡是在广东发展银行办理的。2005年的时候,她以分期付款的方式购买了一台联想台式电脑,分24个月支付,每个月只要花298元。在还款过程中,她只发生过一次延迟还款的情况,但事发第二个月她和老伴儿就去银行补还了这笔钱,并支付利息59元。当时工

作人员告诉她,这笔逾期还款已经解决。2007年7月,她完成24期还款,老两口本以为从此再也不会为这事烦心。可在当年8月,他们又接到银行通知,说还有500元欠费,他们曾多次与银行沟通,可双方对这笔钱存在争议,老人一怒之下扔掉了这张银行卡。李奶奶推测说,这批人只可能是为银行讨债。因为在几天前,她曾接到过一个外地号码的电话,对方说她已经拖欠银行信用卡4000多元现金,再不还钱,就会采取一些“措施”。李奶奶怀疑,自己遭遇上门催债,就是银行方面采取的“措施”。

昨天下午,记者从广东发展银行了解到,公司确实与追讨公司存在合作,由这些民营企业负责追讨欠款。一位姓万的工作人员介绍称,大多数信用卡客户欠款行为都并非恶意,公司只需要用电话、短信提醒的方式,就能完成催收工作;但也有一些客户长时间不还款,公司就会通过法律途径解决;此外,公司还会和第三方机构合作,通过电话、登门等方式,来追回欠款——这种第三方机构都是民营企业,因为催收时常会有交叉信息,公司会为多家银行服务,盈利是通过完成业务从银行获取佣金。万

女士强调,广东发展银行对合作的公司有严格的管理,过程中会有录音,不会采用侮辱、打骂的方式。李奶奶所遇到的情况,她尚无法肯定是何人所为。她承诺在两个工作日内会将事实调查清楚,给出答复。如果银行在追讨过程中,真的存在李奶奶所描述的情况,肯定是不符合规定的。

追讨电话不停:  
“我能找到你的老婆孩子!”

“我确实没及时还银行信用卡上的钱,但那是因为意外。”市民李先生前年去广西办事,没想到被大雪困在当地,无法及时回到南京,而当地又没有广发银行的网点,结果欠下银行的钱。回到南京后,李先生去广发银行还了8000元贷款。没想到,一段时间后,他接到银行信用卡电话通知,称他还欠银行几千元。李先生去银行查询时,被告知他欠下几千元利息没还。“怎么会产生这么多利息?”李先生吃惊之余,觉得无法接受。就在他与银行协商,希望能减少利息时,麻烦上门了。

“我的房子出租了,有一天那里的邻居告诉我,楼下贴了纸条,说我欠银行钱不还,外逃了。”这张纸条上不仅公布

了李先生欠钱的事,而且还“悬赏”找李先生。“我的个人隐私怎么被其他人知道的?”李先生说,他没有骗银行钱,也不是恶意透支不还。广发银行这么做,“侵犯了我的隐私权。”李先生找到银行,没想到利滚利,利息又多了几千元。他还了4000元后,到现在还差一万多元没还,而一直在追债的公司也从未停止,“他们打电话给我催我还钱,还威胁我说能找到你爱人,小孩!”

活闹鬼缠扰:  
“你不欠银行钱也得给我们钱”

两年多前,市民王先生接到一份来自深圳发展银行的律师函,让他尽快归还欠信用卡贷款。

“我从没办过这家银行的信用卡,怎么会欠7800多元?”王先生找到银行进行核实,营业员让他“想清楚”。但王先生怎么想,都没能想清楚,“反正我没欠钱,也当然不会还钱。”于是,一场旷日持久的追债历程自此开始了。“先是不断有律师函寄来,然后就有人上门。”但上门的并不是银行工作人员,而是像“活闹鬼”一样的男子。“每次来两三个,

狼狗地敲门,弄得左邻右舍都知道我欠钱不还了。”打开门后,这些人会抓着门不让关上,要求王先生赶紧还钱。好不容易打发走后,没几天对方又会上门,“不停地敲门,不停地敲,吵到你烦死。”不仅如此,王先生还不断接到对方的电话,“威胁我说再不还钱,就怎么怎么着我。”

这样的事情上演十几次后,王先生不仅正常生活受到骚扰,而且在银行还留下不良信用记录,没法办理贷款买房,他只好选择报警。经调查,原来是王先生的身份证丢失后,被捡到的人拿去办了信用卡。“银行对办卡程序也太不负责任了。”王先生气愤地说。他本以此为事已经了结,但没想到骚扰还是没有停,他的不良信用记录仍在,讨债人仍不断上门,“他们说,我们现在知道你欠银行信用卡了,你给我们点钱就算了一——这是搞什么名堂?”

通过朋友打听,王先生才知道,原来银行已经将他的“债务”委托给一家代理公司处理,这家公司专门讨债。“听说,要来的钱公司会和银行进行分成。”王先生说,他多次让银行通过司法程序来解决此事,但至今仍没有结果,“两三年了,究竟什么时候才算完?”

# 催讨信用卡欠款

## 银行没错,人是我们派的 但这是正规催讨公司!

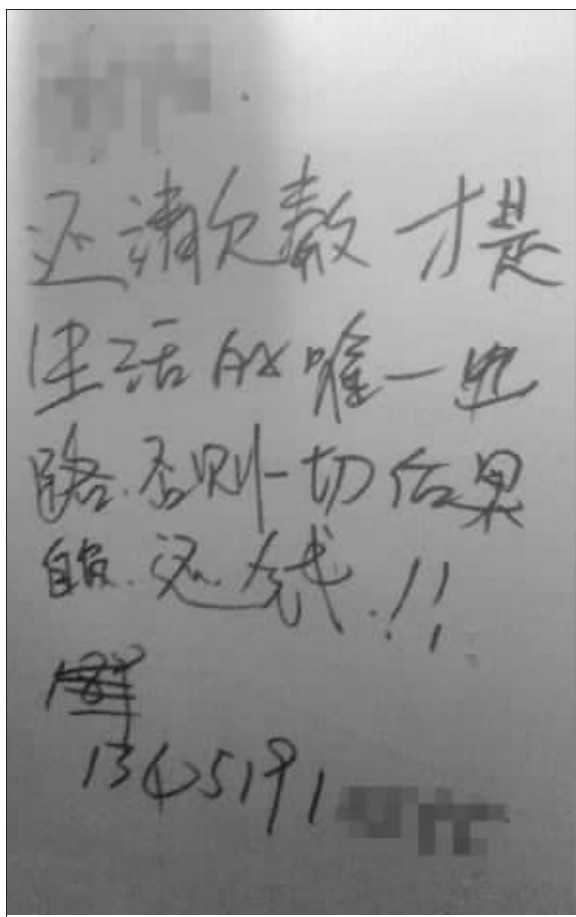
“我们找的不是民间的讨债公司,而是催收公司,这是正规的合法公司。”深圳发展银行南京分行信用卡中心负责人申先生告诉记者,对于欠款不还的客户,三个月内,银行会以电话催收为主;超过四个月,会发律师函予以警告。“如果半年内对方还不理睬,我们会委托催收公司上门追讨。”申先生称,银行一般不愿通过法律途径追债,因为“打官司很耗费人力”。银行会将欠债人的电话、地址等告诉催收公司,对方则上门追债。

“通过这种方式追讨,一般情况下效果还好。”申先生说,如果催收公司上门找到了人,一般对方会还钱,但也有客户换电话、搬家的。“这种情况下,我们会先贴条,然后与公安部门合作,寻找其新的电话和地址。”

对于追债的方式,申先生表示,催收公司一般态度不会太恶劣,不会有威胁、不许进客户家的门,以及其他违法行为,基本是通过语言告知的方式,告诉对方继续欠钱不还的后果,如可能被列入“黑名单”,被起诉等等。“因为银监局对此有明文规定,如果遭到严重投诉,最严重的结果可能会取消其资格。”并且,动用催收公司追讨的客户,多是恶意透支的。“不过,也不排除有时公司讨债时,语言上会比较激烈。”

那么,银行为何频频动用催收公司上门讨债呢? 昨天下午,在南京信用卡业务做得较好的某股份制银行总部信用卡部的工作人员称,信用卡对银行来说,是高风险和高收益同时并存的业务。不过,风险虽然高,但收益更高,所以他们才在设有网点的城市大力推行信用卡。

“部分持卡人办卡时信用记录是良好的,可一旦持有信用卡后,就经常透支,而且不按时还钱。”该工作人员称,这部分人就属于高风险范围。如果这部分人中,因办卡时银行审核不仔细,或是提供了虚假材料未能识别,还款能力很差,那就经常会出现恶意



“催讨公司”贴在欠钱人门外的纸条

拖欠或是信用卡坏账。而从银行管理来说,坏账能变活的就尽量变活;能收回来的就尽量收回来,所以会设法追讨各种欠款。

至于追款方式和流程,该工作人员称,他们总行的要求是:首先如果过了最后还款日还没还款,银行的客户专员会致电持卡人,提醒其尽快还款。如果在两个月内,这种友情提醒不管用,拖欠还在继续,那就会通过银行的律师事务所,给持卡人发去催款函或是律师函。如果持卡人仍然不还款,律师可能就会收集证据,诉诸法庭,让法院裁决。

“信用卡欠款,最初一般不会很多。一般的卡也就在2万元以内,很多卡甚至只有几千元。如果每个持卡人欠款后,都通过司法途径解决,那

成本太大,银行不划算。”该工作人员称,即使法院判决了,因执行困难,银行往往赢官司却拿不到钱。为了尽可能收回欠款,银行往往会跟社会上的追债公司合作,让他们去帮忙追讨欠款。

该工作人员承认,他们银行在设有网点的城市,均跟相关的追债公司有合作,几乎所有的欠款,都由追债公司负责追讨。当然银行跟他们合作,也是有协议的,比如追回欠款的分配,以及追债中产生的纠纷和责任划分。“银行方面,一直跟合作的追债公司强调追讨过程要合法,不能采取暴力等非法方式。”该工作人员称,从他掌握的情况看来,跟追债公司合作追讨信用卡欠款,比通过律师函和诉讼方式效果要好得多。

## 他们这样讨债

小黄16岁初中毕业,就离开老家“混江湖”。8年漂泊生涯中,有两年就在讨债公司干过。

他说,讨债公司分好几种,有的纯粹是活闹鬼来打砸,“效率”高,要提成也高,一般是30%;有的是正规公司,会打电话、登门要求还债,如果对方拒绝,那么公司就会通过各种手段查明对方资产,并用法律手段追债。

“但和银行合作的公司和这两种还都不一样,银行很多时候都是面对信用卡透支的小额欠款,都是找独立法人的外包公司负责这项业务,也就是催收公司。”据了解,这些公司一般都冠以某某科技公司、某某信贷公司的名字,在追讨中确实不会使用“黑色”的暴力手段,但“灰色”的手段常常会上用。

据了解,追讨公司一般会采用以下几种手段讨债:

### 1 电话骚扰

电话打来,只说客户欠银行钱,但一般不说哪家银行;夜间打来电话,也是让客户陷入疲惫的“好办法”。

### 2 出言威胁

“不给钱就让你好看!”“小心点,下面没好日子过!”这些话没有描述出不还钱的具体后果,但足以让大多数人心存担忧,感觉未来生活危机重重。

### 3 贴身纠缠

不直接用脏话骂人,但会说上很多让对方难堪的话,刺激对方。

### 4 贴条上门

在门上“留言”的方式,能让欠债人的私事暴露在邻居同事的视野下,让人难堪,是他们最“有效”的手段之一。

银行:这是正规催讨公司  
律师:银行做法应该禁止

## 律师:银行涉嫌泄露客户隐私

记者咨询圣典律师事务所的严国亚律师,他认为银行用这样的方式来追讨债务,存在多个方面的问题。“这些人在追讨中的很多用语都已经构成恐吓,银行雇用这样的人去追债,显然是不适当的。”他认为,银行在正常情况下应通过法院、仲裁等手段来追讨债务。把客户的姓名、住址、电话等信息交给这些公司,显然是泄露客户隐私。根据刑法的最新规定,如果泄露客户隐私的数量达到一定程度,就可以追究当事人的刑事责任。而目前,银行业

## 提醒:利滚利欠几十万都可能!

信用卡消费,划卡结算时很方便,只要不取现,一般都

有至少50天以上的免息期。但一般市民可能不知道,信用卡消费陷阱多多,这个50天的免息期,很多时候会变成一天不免!

据总部在外地的一家股份制银行信用卡部一姓王的经理介绍,他们银行的信用卡,划卡消费

的免息期是50天——这个是50天免息,必须是到了还款日最后一天,还清当月账单所有欠款才有效。王经理举了一个例子:比如你的信用卡本月账单是1万元,最后还款日是单月25日。到了25日后,你必须把这1万元全部还上,才能免息。如果你只还了9999.99元,剩下一分钱没还,那么,已经还了的9999.99元钱,也是要算利息的,计算利息的时间根据你消费的时间来确定,每日万分之五的利息。而剩下的一分钱,算到下个账单里去。说白了,就是只要没全额还款,利息都是全额罚息。

信用卡消费后,还有一个最低还款问题,也就是可以不全额还款,只要你愿意支付利息,但到最后还款日,有一个最低还款额度,根据消费的金额不等,最低还款额度也不等。如果到了最后还款日后,连最低还款都没还,那不但要

一天不免税,从消费之日起收取每日万分之五的利息,还要收取10%的滞纳金,比如消费1万元,一般最低还款为1000元,那晚收取滞纳金100元。

除此之外,信用卡是采取利滚利的方式计息,如果超过最后还款日,还没还最低还款,加上滞纳金和利滚利,欠款很可能不久就超过信用额度。比如本来最高额度是1万元,因为没及时还款,最后欠账到了15000元,不但利息依旧滚,本金不断增加,而且还会收取超限费,一般银行都是5%左右。

王经理称,信用卡还能直接到取款机取现。而一旦取现,不但要收取5%的手续费,而且从取现开始,就按照每天5%计算利息。比如取现5000元,手续费需要250元,利息按照日利5%计算;而且到月底后必须全额还款,没有最低还款一说。

除了上述种种外,到了下一个账单日时,前期欠下的余款、利息、滞纳金、取现手续费、超限费等所有费用,均计入新一轮账单的本金,如果还不及时还清,新一轮的各种费用又来了——这样滚动起来,欠款金额就会越来越高,从几千元到几万元,甚至到几十万都有可能。

快报记者 李绍富  
钟寅 常毅 文/摄

**三味**  
一个院子 一间小房 三味人生

**仙林大学城第一站 地铁精装电梯多层**

**42m<sup>2</sup>一房 58m<sup>2</sup>两房**

**一、二批房源当日售罄**

**全南阳光小房 岁末限量加推**

仙林大学城第一站 品牌房企 东金桥段 纯净山林 精英人文 国际级地产环保新作 多样多层次设计, 罕见现代高层品质社区 著名建筑设计师张雷首个住宅项目 现代简约立面 现代艺术街区 名校、公交线路、交通路网、南京首家自行车文化社区, 分钟骑车至可进地铁站, 轻松对接十城, 成熟生活网

酒店式公寓, 定制式精装, 42-77m<sup>2</sup>全能小户型, 全正满屋国家户型 尽享多路地铁信息请拨打www.ydsanwei.com

**Tel: 85897766/85896666**

项目地址: 仙林北路2号 公安1077108/130/139/149/165/707/1/97/千禧巴士楼下

建筑设计: 南京人学建筑设计院 李桂青 025-85896666

联系上海社区

**品牌栏目实用丰富 互动活动精彩纷呈**

《热点聚焦》就教育、培训领域中的热点、焦点问题进行分析 and 解读, 同时, 结合热点推出各种精彩纷呈的活动。

《成长观点》邀请“好孩子”育儿专家及其他专家就儿童教育问题提供解决方案, 辅以活动信息。

《IT培训》关注IT行业的市场状况, 培训项目、人才需求等方面。

《留学移民》邀请快报记者为读者设计留学方案, 解读最新的留学、移民政策。

《作文辅导》中小学生在作文擂台赛“火热进行中”, 从投稿中选择优秀作文予以刊登的同时, 还评出季度前三名和年度擂主。

联系电话: 84783604 84783689

成长周刊 逢周一、四出版

现代快报 96060