

包学包会?别被信用卡退息中介“忽悠”了

疫情影响之下,信用卡持卡人在社交群、论坛上讨论的热点话题从提额、养卡变成了退息,在银行政策倾斜之下,难免有部分人盯上政策的空子瞄准违规退息,连带着的,信用卡退息中介大军也擎着“100%退回、包学包会、可协助提供P图证据”的大旗重出江湖。北京商报记者近日调查发现,退息课程在网络直播中往往能吸引千人观看。在业内人士看来,银行在当前的退息申请核查流程中,无法一一对持卡人提供的资料进行验证,确实给退息中介以滋生的土壤,但若使用虚假材料进行申请,一经查实,持卡人后续将面临降额甚至列入“黑名单”的惩罚。另外,这类退息中介也隐藏着骗费、骗押金的不轨行为,需警惕“退息不成反遭骗”。



除费用,银行会根据客户的情况进行上报申请,等待识别后确认客户确实存在特殊情况,可以帮客户把利息免除。

欺诈风险犹存

退息的火热也意味着这很可能是一个暴利行业。北京商报记者注意到,中介大军退息课程的收费普遍在60-1000元不等,也有部分机构将课程费用炒到了近万元。其中,中介帮助持卡人申请退息业务的收费较高,有的中介会事先向客户索要数百元押金,也有中介还会收取一笔服务费,服务费一般为追回欠款的20%-50%不等。

在苏筱芮看来,此行为存在骗局的可能性,在用户隐私方面也存在风险。此外,苏筱芮认为,信用卡退息,实际上是目前“反催收”活动日益猖獗的一个表现。近年来,针对信贷贷后催收的各种“攻略”层出不穷,逐步发展成组织化乃至产业化,已成为当下影响信贷机构正常经营的一颗毒瘤,信贷业务的“反催收”应受重视并及早制定预案,对于将此类不法行为作为日常业务经营的机构或组织,应当早日取缔。

从持卡人角度,违规退息还会对个人信用带来不良影响,有中介人士向北京商报记者坦言,一些银行信用卡不好进行退息操作,一旦操作很有可能会被降额,之前操作过的客户案例中也存在这样的情况,而部分银行退息成功之后会在用户的征信报告中体现一条永久的退息记录。那么退息操作又会用户对后续征信带来哪些影响?记者致电央行征信中心进行询问,央行征信中心相关客服人员表示:征信报告中主要收录的是信用卡、贷款相关信息,信用卡退息记录用什么样的形式上报,要根据持卡人的发卡银行来确定。

一家股份制银行信用卡中心客服人员向记者透露,只要用户进行退息操作,就会有一条记录,会不会影响后续贷款、买房操作要看持卡人的具体情况而定。另一家股份制银行信用卡中心人士直言,对此类靠话术骗术退息的行为,银行甄别难度较大,但一经发现通常会上报征信,并对持卡人做出降额处理,由于持卡人原因导致的个人信用记录不良,目前无法予以消除。另外,申请退息后,持卡人也会被银行重点监测,如果以后想要提额,难度很大。

北京商报金融调查小组

持卡人降额处理,提额难度加大

业内人士:
○对靠话术骗术退息的行为,银行甄别难度较大,但一经发现通常会上报征信,并对持卡人做出降额处理,由于持卡人原因导致的个人信用记录不良,目前无法予以消除。
○申请退息后,持卡人也会被银行重点监测,如果以后想要提额,难度很大。

中介杀猪盘 骗取课程押金后拉黑

用户隐私泄露

提供虚假资料申请退息一经发现,征信污点

专家声音:中介通过专门研究了解各家银行的具体政策,提供哪些材料怎么处理会通过率更高,但如果通过伪造增加通过率,用一些非法手段帮助用户免息、退息,显然违法违规。

信用卡违规退息风险



千人观看退息直播课

为缓解疫情期间受影响个人的还款压力,不少银行此前出台了针对性政策,如对参加疫情防控的医护人员、疾控人员,受疫情影响收入下降的个人,可以延期还款、免息分期等。政策利好显而易见,但难免有些人本身不在退息政策允许范围之内,却因“眼红”政策红利而衍生了违规退息的想法,于是信用卡退息中介大军便找到了迅速生长的土壤,号称“不论利息还是手续费、服务费等,都可以退,若发卡银行没有履行信用卡使用中的权益,也可以申请退息”。

北京商报记者发现,最近各大社交群中总能见到信用卡中介大军游走揽客的身影,并打出了一对一指导教学,帮您追回所有罚息”的口号。在中介的精心包装下“合法退息实操策略及话术”“负债上岸退息挂账技术”等课程被搬上了直播平台。这些视频很快就吸引了大量粉丝,一场将近五个小时的直播能吸引1000-2000人的关注,在直播弹幕中,有不少持卡人询问如何进一步进行退息操

作。但分享只是前奏,要想进一步学习就要成为会员,公开大课的售卖费用一般在60元左右,以每场直播吸引最低粉丝数1000人来计算,中介开一场直播,变现的费用高达6万元。

相较“上大课”的模式,也有中介提供一对一指导,但收费价码更高。在调查中,一家收费近千、号称“包教包会”的机构告诉记者:“按照老师给您教的方法都可以退,所有商业银行都能操作,每个客户的情况不同,收费高一点也是为了一对一教学,在实际操作的案例中,已有80%以上用户退息成功”。但当记者提到要先观看客户退息操作的成功案例再报名学习时,这位中介人员表示:“这都是客户的隐私,未经客户允许不能观看,只有报名才会提供内部资料”。

针对信用卡退息大军“重出江湖”的原因,麻袋研究院高级研究员苏筱芮向北京商报记者表示,疫情之下,政策层面鼓励,舆论环境有利于倾向“弱势群体”;其次受疫情影响的个人确实在还款、缴纳罚息等方面存在困难,从而衍生出“退息”需求,然后被退息大军这样的“供给方”盯上。

上个月,银保监会相关负责人还披露了

2020年一季度信用卡贷款的情况,该负责人提到,一季度,信用卡贷款减少3300多亿元,此外一季度末不良率较年初上升0.52个百分点。此前央行发布的《2019年支付体系运行总体情况》也显示,截至2019年末,信用卡逾期半年未偿信贷总额742.66亿元,占信用卡应偿信贷余额的0.98%。

话术、P图套路多

一位自称从业数十年的资深导师在做聊天分享时提到,退息流程中最主要的就是持卡人和银行客服之间的博弈。其中最常见的套路就是向银行客服人员施压,例如“表达自己要去监管投诉,态度要强硬。在操作时,首先要确定自己是否符合退息的标准;第二步可以直接跟客服说银行的息费不合规,需要退还多余的利息;第三步直奔主题,强硬要求银行限期处理”。

另外,据退息中介介绍,近期多被使用的退息“借口”主要是银行为了解决由于受到疫情冲击导致的个人债务无法偿还问题而推出的临时政策。那么,不符合退息要求的客户该

如何申请?一位退息中介“导师”告知:“有的银行审核的时候会需要提供停工证明,我们可以帮您P图”。

对此,一位国有大行信用卡中心相关人士指出,从审核来看,如果提供的是虚假材料,银行目前的鉴别成本很高,但这种行为本身属于欺诈行为,一旦被银行发现,会受到相应的处罚。

对中介此类行为,零壹研究院院长于百程表示,中介通过专门研究了解各家银行的具体政策,提供哪些材料怎么处理会通过率更高,但如果是通过伪造增加通过率,用一些非法手段帮助用户免息、退息,这显然是违法违规的。

此外,北京商报记者在实际操作过程中发现,信用卡持卡人确实可以向银行申请退息操作,但并非中介口中的“所有的费用都可以进行退息”。一位股份制银行信用卡中心人士向记者明确表示,信用卡取现产生的利息无法做免除,逾期产生的费用也无法免除。不过,有的客户会出现一些特殊情况,如之前的还款记录都非常良好,但在某一时间段忘记还款,或因疫情导致还款推迟,如果想申请免

反洗钱加码收单迎规范 央行拟加强支付受理终端管理

为规范收单等业务管理,打击跨境赌博、电信诈骗等违法犯罪活动,切断黑灰产业资金链,央行重拳出击。6月8日,央行官网正式公布《中国人民银行关于加强支付受理终端及相关业务管理的通知(征求意见稿)》(以下简称《征求意见稿》),针对买卖终端、移机、“一机多码”、“一机多户”等现象,以及条码支付业务涉黑灰产业等多个风险问题,提出进一步详细规范。

直指“一机多户”等乱象

何为支付受理终端?一业内人士告诉北京商报记者,简单来说,主要是针对线下支付工具的一系列统称,分为银行卡受理终端、条码支付受理终端及创新支付受理终端,例如日常较为熟悉的POS机、刷脸支付终端等均涵括在内。

随着支付业务的发展和市场环境的变化,支付受理终端及相关业务风险隐患正在逐步暴露。根据《征求意见稿》起草说明,当前,收单机构对银行卡受理终端采购、登记、功能开通、信息变更、退出等全生命周期管理不严密,导致买卖终端、移机、“一机多码”、“一机多户”等现象屡禁不止,为违法犯罪分子利用受理终端进行资金转移带来便利。

针对此问题《征求意见稿》对症下药,其中一大措施就是规范支付受理终端管理。根据规定,收单机构布放的银行卡受理终端应具备定位功能,并采用密码识别等防篡改技

术。同时应建立银行卡受理终端序列号与收单机构代码、特约商户编码、特约商户统一社会信用代码、特约商户收单结算账户和银行卡受理终端布放地址等五项信息的唯一对应关系,并在办理终端入网时一并报送清算机构。

此外《征求意见稿》针对终端生产厂家、收单机构入网、退出等多个环节提出具体要求。

“不法线下收单机构躺赚的时代一去不复返了。”易观支付行业资深分析师王蓬博如是评价,银行卡受理终端序列号与收单机构代码五项信息唯一绑定等规则,将直接打击市场上“套现”“套码”等乱象行为,在更大程度上堵住灰产和黑产的反洗钱漏洞;另外,从商户管理人网审核到最后报送等来看,真实商户的服务门槛被进一步提高,此举亦利好拥有大量真实商户且真正深耕线下场景的收单机构。

麻袋研究院高级研究员苏筱芮同样称,《征求意见稿》直指“一机多码”“一机多户”等乱象,并通过“五项唯一”从根源上规范商

户及交易流程信息,此条例或将减少目前市场上“自选商户”“套现”等游走于灰色地带的行动。

进一步规范条码支付

除了对“一机多码”“一机多户”等乱象规范外,此次《征求意见稿》起草说明指出,当前部分收单机构、清算机构未结合条码支付业务特征健全条码支付受理终端、收款条码管理机制,导致条码支付业务涉黑灰产业的风险加大。因此《征求意见稿》针对条码支付终端管理、收款条码管理提出进一步规范。

据统计,2020年1-4月支付结算违法违规行为举报受理的投诉举报事件中,涉及条码支付的占比达42%,同比上升27%,反映现有条码支付业务有待加强规范。与银行卡业务相比,条码支付业务相关终端、渠道存在一定差异,其风险防控的侧重点亦有所不同。

立足对同类业务适用同等标准的监管原则,并考虑条码支付业务的特征《征求意见稿》明确了条码支付受理终端分类管理要求。

其中,对具备采集付款人条码、交易金额等支付信息,且能够参与发起支付指令的条码支付受理终端,要求收单机构、清算机构参照银行卡受理终端相关规定建立健全相关管理规则。特别是采用密码识别等防篡改技术,并建立受理终端号与五项信息唯一绑定关系。

另对于仅具备条码读取或展示功能、不参与发起支付指令的条码支付扫码设备、显码设备和静态条码展示介质等条码支付辅助受理终端,则不强制要求采用密码识别等终端序列号防篡改技术。收单机构若为特约商户布放,应建立特约商户编码与收单机构代码、统一社会信用代码、收单结算账户、特约商户经营地址等四项信息的唯一对应关系,并采用有效监测技术确保对应关系在整个交易流程中的一致性。

“随着移动支付的发展,条码支付在日常生活占有越来越重要的地位,并且给人们的日常生活带来了极大的便利。但另一方面,这些创新也带来了更多的风险。”苏宁金融研究院高级研究员黄大智指出,支付受理终端作为支付的入口,涉及支付信息的读取、采集和支付指令的生成,安全性和合规性对保障消费者合法权益、维护收单市场秩序具有重要意义。

在他看来,近年来不断发生的跨境赌博、套现、电信诈骗等违法犯罪活动都与收单业务的不规范有着直接或间接的联系。在这种情况下,有必要重新梳理支付受理终端及相关业务的监管,形成对有关业务的一体化、全生命周期的管理。

信息流、资金流双重监测

支付受理终端涉及支付信息的读取、采集和支付指令的生成,其安全性和合规性对

保障消费者合法权益、维护收单市场秩序具有重要意义。值得关注的是,此次《征求意见稿》除加强支付受理终端管理外,还针对收单业务监测,如终端位置监测、收单机构及清算机构的交易监测责任、特约商户资金结算监测等进行了详细明确。

具体来看,一是受理终端位置监测《征求意见稿》要求收单机构采用定位技术核验终端位置。同时,由清算机构会同收单机构和条码支付付款服务机构建立核验规则,明确各方权责。另在保障风险防控效果的基础上,对于受理终端位置核验频率及核验方式、采集付款人移动终端位置信息的样本数量等操作环节给予市场主体灵活空间。

二是发挥清算机构的平台作用,从信息流、资金流进行双重监测。即对商户及终端的入网信息和交易信息进行核验;结合支付机构备付金监测机制,对特约商户实际收单结算账户与入网登记账户信息的一致性、资金结算和交易情况的匹配性进行核验等。

“特约商户巡检、终端位置监测等措施,将进一步厘清收单机构、清算机构、商户等各方责任,有助于有效识别和追溯各类风险交易,提升反洗钱工作的精准度。”苏筱芮称,央行此次重拳规范,一方面维护了支付市场的正常经营秩序,另一方面也将对跨境赌博、电信诈骗等违法犯罪行为进行有效打击防范。

北京商报记者 孟凡霞 刘四红