

非法代理维权套路揭秘 从业机构已形成全产业链

“减债免息”明码标价

“总共欠款四万三千多元，有一万多元已经逾期快一个月了，给银行客服那边打了几次电话要求协商，说是协商不了，该怎么办？”王以然（化名）在社交平台上发帖询问，不到十分钟便有自称“法务公司团队”留言“协商是个拉锯战，需要时间，更需要‘战术’，可以交给我们这种专业团队。”

“网贷三十五万，已经逾期了，该怎么办？”“信用卡逾期十多万，可以处理吗？”……像王以然一样，不少还款有困难的负债人正在社交平台上寻找解决办法。这时，声称可以为客户提供专业的债务规划服务，一对一制定协商还款方案的“法务公司”就会主动联系负债人，实现精准获客。

记者以信用卡负债人的身份，与上述“法务公司”人员李彦俊取得联系。李彦俊告诉记者，若尚未逾期，可协商分期为36月至48月；若已出现逾期，那么本金部分可以延期还款或二次分期，利息部分可协商免息或停息；若是逾期很久且征信出现不良记录的呆账客户，可协商减债免息。为取得记者的信任，李彦俊向记者展示了该公司的民办非企业单位登记证书以及9月以来多个协商成功案例。

事实上，李彦俊所在的“法务公司”是已形成产业链的“非法代理维权机构”的缩影。9月13日，记者通过微博、抖音等社交平台搜索“债务规划”“贷款逾期”“征信修复”等字眼时，出现不少相关机构的弹窗广告，协商对象覆盖各大银行信用卡贷款，借呗、网商贷、微粒贷等网贷，各家消金公司贷款等。客户可通过弹窗链接或者私信留言等方式联系到相关机构，询问具体业务。

记者分别以信用卡、网贷、消金公司贷款负债人的身份，调研多家“非法代理维权机构”了解到，该行业团队普遍以免费提供债务规划方案为幌子，通过在社交平台投放广告或者主动联系负债人等方式引流获客。在收取服务费后，代理负债人向监管部门投诉，以实现金融机构为负债人减免债务、修复征信或停止催收等目的。具体操作方面，多数受访者向记者表示，他们提供的是全托模式的债务管理服务，即由机构全权为客户处理债务。

“操作期间您不用分心干预，直到欠款平台给出合理还款方案后，我司专员给您汇报，待您确定生效即可。您只需要把身份证、银行卡号等基本信息给到我们就行。”吴发告诉记者，与金融机构协商期间，只要负债人不中途参与、不截留回访电话、不查询相关进度，那么协商成功的概率高达99%。

费用方面，多数机构表示会向客户收取欠款总额的5%~10%作为服务费，部分机构需要额外收取所谓的中介费和“综合耗损费”。当记者询问什么是“综合耗损费”时，机构表示：“如果协商失败，会扣除这部分费用，其余费用全额退还。”多家机构表示，

“停息挂账还款、息费维权平账、征信逾期修复。三管齐下，完美上岸，这也是今年比较火热的套餐。”自称可帮助负债人与金融机构协商还款的某法务公司人员吴发（化名）活跃在微博等社交平台。他告诉中国证券报记者，替负债人代理投诉实现减债免息、修复征信是该公司的主营业务。

中国证券报记者调研发现，不少代理负债人投诉的债务规划机构正通过社交平台弹窗广告或主动联系负债人等方式精准获客。此类机构在收取客户服务费后，以缠访闹访、伪造逃债证明等方式，向监管部门投诉，实现金融机构为其减免债务、修复征信或停止催收等目的。

业内人士表示，此类金融黑灰产呈多发趋势，已形成完整的产业链，造成金融行业财产损失。相关行为已涉嫌违法，严重影响社会信用体系建设，扰乱正常的金融秩序和社会秩序，也损害了金融消费者利益。

●本报记者 张佳琳



视觉中国图片

需要客户先付定金，待协商处理完再付尾款。

提供统一投诉模板

“从信用卡到网贷，再到消金公司，他们是真正做到了客户的‘全生命周期陪伴’。”某头部消金公司负责人告诉记者，近年来金融机构深受影响。业内人士告诉记者，打着“减免息费”“代理维权”“征信修复”等幌子的金融黑灰产呈多发趋势，已形成完整的产业链，造成金融行业大量财产损失。

“不同于几年前的‘散兵游勇’，现在他们已形成了一套所谓的方法论，引导客户捏造事实，通过闹访等方式，或者提供统一投诉模板唆使客户无视合同约定，向监管部门进行恶意投诉，并阻止客户与金融机构、监管部门开展有效沟通。”另一家消金公司负责人向记者表示，该公司发现有投诉客户的贷款时间、逾期时间各不相同，但投诉逻辑、投诉用语却高度雷同，且投诉沟通均非本人。

在上述负责人向记者展示的案例中，上海吴女士通过向监管部门举报等方式，要求消金公司修复其2017年6月至2019年11月期间产生的逾期征信记录，原因是自己出了车祸始终处于昏迷状态，并向消金公司提供了多个证据证明。但经消金公司核实，吴女士所提供的资料为虚假资料。从吴女士的诊断证明书来看，2017年6月到2019年11月，她因车祸始终昏迷且处于重症监护室内，直到2019年11月4日清醒后转入普通病房，但仅在一周的时间就已康复出院。

此外，吴女士提供的道路交通事故认定书，出具单位为“上海市公安局交通警察支队三大队”，并盖有公章。记者在上海市公安局官网搜索发现，该单位并不存在。上述消金公司负责人告诉记者，吴女士提供的道路交通事故认定书与另一位客户所提供的模板内容基本一致，且肇事者姓名不同，但电话号码一致。

记者就此事询问山东齐鲁律师事务所律师潘庆强，他表示：“该行为已违法，而且倘若伪造、变造的是国家机

关公文、证件、印章，其已经涉嫌伪造、变造国家机关公文、证件、印章罪。”

另一家金融机构相关负责人向记者展示的案例中，客户张某通过监管投诉热线、信访局等渠道多次反映机构发送诉讼短信对其进行违规催收，要求经济赔偿。经机构核实，客户所提供的催收短信中的预留联系方式为个人手机号码，回拨后对方无法明确说明委托催收情况，且所说的委托催收机构并非该金融机构或机构委托的外包催收机构。此事为张某在“代理维权机构”唆使下的虚构材料投诉。

北京德和衡律师事务所联席执行主任裴虹博表示，债务人存在逾期或违约的情况下，通过人为因素伪造证据企图逃避承担违约责任，违反诚实守信原则，有悖于公序良俗，情节严重的将涉嫌触犯刑法。“根据我们所接触和处理的相关案件发现，一些非法机构往往要求客户提供身份证件、银行卡、联系方式等个人隐私信息，存在个人信息被泄露或倒卖的情形。”

多方合力重拳整治

招联首席研究员董希森表示，个人借贷的恶意逃废债行为严重影响社会信用体系建设，扰乱正常的金融秩序和社会秩序，也给金融消费者利益带来损害。

业内人士告诉记者，若借款人因听信此类机构的说辞拖延还款，反而会因为长期未能按时还款承担金融机构逾期滞纳金及罚息。倘若留下征信污点，会影响日后车贷、房贷的申请，严重时可能会成为“失信被执行人”。

围绕相关乱象的管理难点，某金融机构负责人告诉记者，一方面是客户群体在扩大，另一方面是违法成本太低，导致“代理维权”等从业人员规模不断壮大。不少从业者此前就是催收机构中的一员，对整个流程十分熟悉，又了解金融法规，对消费者有很强的诱导性和欺骗性。此外，面对大量的投诉，金融机构需要投入大量精力甄别，严重影响了金融机构的服务效率。

进行专项整治已经成为多方共识。监管部门多次提醒金融消费者防范“非法代理维权”风险，打击违法犯罪活动。今年，全国首例以“敲诈勒索罪”公诉案件判决的信用卡代理维权案也已落地。

今年8月，中国互联网金融协会发布《关于加强互联网金融行业协同、维护行业正常秩序的倡议》。展望未来，中国互联网金融协会副秘书长杨农表示，中国互联网金融协会将在国家法律法规和金融监管相关要求的框架下组织开展相关工作，目前异常维权信息共享、代理维权人资质要求、网络安全信息处置等工作都在有序推进。

董希森表示，下一步，在工作机制上，应建立金融、公安、网信、市场监管以及法院、检察院等多部门联动协调机制，综合施策，综合治理，打出法律和政策的“组合拳”，提高治理打击的覆盖面和精准度。

学习贯彻党的二十大精神 证券业高质量发展高管谈

世纪证券党委书记、董事长李剑峰：探索差异化特色化高质量发展道路

●本报记者 徐昭 周璐璐

场的合作，促进两个市场协同发展。

近年来，我国实行更加积极主动的开放战略，加快推进自由贸易试验区建设，推动贸易和投资自由化便利化。据李剑峰介绍，世纪证券依托广东和福建两省自贸区，携手前海金融和厦门国贸两大股东，将充分发挥自贸区优势及股东资源优势，发挥好金融中介作用，坚持服务实体经济发展的核心，进一步提升公司业务和实体经济的融合度。

世纪证券深入践行“服务内地”的社会责任，与内地多个地区建立战略合作关系，借助前海的制度创新优势、人才优势、产业优势，为地方政府及企业提供全方位的资本市场服务。

服务国家战略

服务实体经济、服务国家战略是新发展阶段证券公司的重要任务，世纪证券结合自身资源及区位优势，把握行业机会，做好顶层规划和设计，加快业务创新，加大力度推动经济社会高质量发展。

据李剑峰介绍，世纪证券重点聚焦轻资产业务，直接服务实体经济。公司以投资银行、经纪、资产管理等轻资产业务为核心，以投资业务和资本中介业务为两翼，坚持以客户为中心，推动公司各项业务发展。同时，世纪证券强化风控、科技、人才、研究等核心能力建设，加快整合公司内外部资源，明确协同激励机制，分阶段推进综合业务平台建设，与客户、股东、员工携手共赢。此外，世纪证券加强分支机构布局，逐步设立另类投资子公司、香港子公司、资管子公司，持续加大对重点业务、实体经济、跨境金融的支持力度。

谈及服务实体经济、服务国家战略的具体做法，李剑峰表示，世纪证券坚持金融为民，通过结对帮扶方式对江西省于都县、广东省河源市、贵州省从江县、河北省张家口市阳原县、云南省永善县、重庆市酉阳县、四川省布拖县等地进行支持，改善当地教育、医疗、公共卫生环境，改善地方基础设施。世纪证券将积极承担社会责任，助力协调发展，促进共同富裕。”李剑峰说。

李剑峰认为，建立政治可靠、业务精通、作风扎实的金融团队是提升金融工作专业性的基本内容。世纪证券持续提升团队业务水平，树立重实干、重实绩的鲜明导向，结合公司的经营目标，持续推进人员结构优化。

证券行业作为资本市场的枢纽，文化建设的重要性日渐彰显。据李剑峰介绍，世纪证券诞生于革命老区江西省，始终坚定信念、求真务实，践行“合规、诚信、专业、稳健”行业文化，推动公司文化建设与公司治理深度融合，筑牢思想道德防线。

“世纪证券将继续秉承敢闯敢试、敢为人先、埋头苦干的特区精神，坚持‘守正创新’的文化理念，全面推进文化建设，以文化引领公司发展，打造特色品牌。”李剑峰说。

把握区位优势

谈及公司发展，李剑峰说：“世纪证券将在党的引领下，把握区位优势，明确公司定位，走出特色化的金融发展道路。”

金融开放是近年来党中央的重大战略部署。世纪证券持续探索跨境业务，把握政策机遇，将通过深、港两地公司支持企业用好境内境外两个市场、两种资源，加强内地和香港两个市

场的合作，促进两个市场协同发展。

（二）建立健全制度体系考核机制。要建立管人、管事、管思想的多维机制，要在金融企业文化建设中对于思想政治工作做到有规划、有布置、有检查、有教育，要对制定考核机制，进一步避免思想政治工作和业务工作的剥离情况。同时，也要充分理解思想政治工作的对象是人，对人的管理除了严格依靠法律法规予以制约，更要依靠情感的沟通，唯有如此，才能做到防患于未然，将思想政治工作防范风险的作用前沿化。

（三）激发从业者的金融风险责任意识。一是通过理论武装工作，加强思想引领，让从业者的使命感和责任感从思想上产生觉悟，充分认识到金融风险关乎经济发展和社会稳定，也与个人利益息息相关，继而激发其主观能动性，积极参与防范金融风险的活动。二是要通过建立各种机制，持续建章立制并不断完善，从制度层面上强化员工防范金融风险的意识，扎实增强广大从业者防范风险的使命感。

（四）加强金融内部控制。通过一系列制度、措施、方法、形成对风险前、中、后的全方位多维度管控。当然金融机构按照监管要求不断完善和健全其内部控制制度已经呈现良好效果，但是执行，才是制度的生命线。因此执行制度的人，其理论武装工作必然要适应我国社会主义市场经济迅速发展的要求，方能切实将制度按照既定的路线落实，才能切实保障金融行业的发展在法治轨道上不偏航。

发挥思想政治工作在防范化解金融风险中的作用研究

作者：东莞证券股份有限公司 路小亮、陈锡均、祝伟、钟宝玲、邓浩翔

有关会议指出“有效防范化解重大经济金融风险”、“要防范化解金融风险，压实各方责任，防止形成区域性、系统性金融风险”表明防控金融风险是一个具有复杂性和严峻性的工程，是事关国计民生的大事、要事。本文作者认为要想有效打造好这个工程，建立“人防工程”，认真抓好“人”这个中心，通过将思想政治工作与风险防范统筹融合起来，从而促进金融风险防范工程的健全。

一、金融风险的主要表现形式及其形成因素

（一）金融风险形式

金融风险是指金融资产在未来会得到的预期收入可能遭受损失的可能性。具体体现在金融机构的经营过程中，因经济变动而发生的决策错误或其他不可抗力因素，导致企业收益状况急速变差的情况。在新形势下，我国面临的金融风险主要有流动性风险、信贷管理风险、信用风险、非法集资风险、互联网金融风险等多种类型。

（二）风险形成因素

1.金融法治环境有待进一步完善

当前，金融机构混业经营、金融产品不断创新已经成为业务发展的必然趋势。但是在金融监管方面，一方面严格的分业监管模式导致了金融业态僵化，另一方面又缺乏针对金融市场的新的特点制定相应的监管手段，继而导致大家对隐藏的风险的认识度还不够，监测上还没有完全到位、相应的解决措施还需

进一步完善。

2.信息共享需求有待进一步满足

当前，各监管部门都有各自的一套监测系统，其监测对象、关键指标各有千秋，其所研判的风险程度往往存在相互之间冲突或不一致的现象。在实践中，各监管部门的数据未实现共享，因此不能完成的数据分析，继而导致风险预判不及时。同时，由于各监管职权存在交叉，也会导致出多头、重复监管等情况，继而降低了监管的公信力，造成了相关工作效率低下等风险。

3.意识形态工作需要进一步加强

随着我国经济和社会发展发生巨大的变化，金融从业人员的思想观念发生了一系列的变化，其中不乏受到“个人主义”、“享乐主义”、“拜金主义”等影响，一些金融从业人员受到不良思想渗透和腐蚀，动摇了理想信念，淡化了政治意识和风险意识，甚至有极少数人丧失职业道德、宗旨观念淡薄、违背金融服务初心，导致了一系列金融市场经济案，利用职务犯罪情况的发生，严重扰乱市场秩序，破坏社会主义金融市场的健康。尤其是一些金融机构曲解金融创新、科技创新的内涵，重业务、轻管理，一味追求利益最大化，不顾后续风险，也加剧了金融风险。

4.思想认识和工作机制有待进一步夯实

思想政治工作同虚设，组织管理机制不到位。实践中，思想工作和业务管理两张皮，思想政治工作没有明确的、具体的管理和考核办法，缺乏“两手抓”

的意识；思想政治教育工作形式单一，缺乏活力，忽视了金融行业的个性化特点，同时，也缺乏超前意识，预警机制不完善。对金融从业人员工作中出现的风险问题，简单地处罚了事，没有及时加以引导。

二、理论武装工作的必要性及作用

（一）理论武装工作是防范管理金融风险的政治保障

在金融领域中，持续对金融风险进行防范和化解，是系统化的工作，要从巩固和提升自身发展能力方面，谋求最大的社会和经济效益。金融风险的主要原因之一在于金融从业人员思想意志动摇，漠视规章制度，唯利是图，破坏我国金融市场长远发展。因此亟需通过加强政治工作，解决从业人员思想观念和政治立场问题，提高金融从业人员的法治思维、责任意识、政治担当；必须在组织上加强领导，将思想政治工作贯穿于风险防范的每一个节点、每一个环节。

（二）理论武装工作在防范金融风险中的作用

金融风险防范是每一个金融从业者的的工作职责，而金融风险的发生很大一部分原因是人的因素。目前有些从业人员自身的法治意识、政治意识、职业道德、爱岗敬业意识、责任意识等以及其他人格因素发生改变，就会导致其三观发生相应的改变；有些金融从业人员的责任意识和金融风险淡薄、消极履行职责；有些金融从业者缺乏廉洁意识，甚至弄虚作假、损公肥私；有些金融从业者风险预判能力不足，对一些投资

亏损隐藏在项目中的风险点未及时作出前瞻性应对措施；有些金融从业人员缺乏合规性意识，在投前、投中、投后等环节未落实全流程管理。有效开展思想政治工作，可以从内提升从业人员的意识形态，将合法合规的思想理念融入到其从业的各个环节，摒弃拜金主义、个人主义、享乐主义等不良思想。

三、总结和建议

思想政治工作是项以人为主的系统工程，是企业的一项重要文化工作，要通过解决从业者的观点、立场、立场等问题，从宏观及微观角度提升从业者的大局观、前瞻性、业务素养。金融领域的思想政治工作是防范金融风险的重要举措之一，唯有解决“人”的问题，才能将金融行业的制度建设、良性竞争、风险防控做扎实做稳健，从而社会金融秩序行稳致远。

（一）加强金融人才队伍建设。

一是要选择德才兼备的优秀人才充实到金融队伍中，构建一支强有力的金融从业队伍。二是要提高企业政工管理科学化理念，避免业务和思想工作两张皮的管理思路，要充分理解思想政治工作是一种社会管理学科，是解决好改革和发展中出现的新问题、新情况的重要工作。三是要坚持“以人为本”的理念，要发挥好思想政治工作渗透工作的积极作用，提升金融行业从业者的综合素质，引导其主动严格约束自己。四是要通过理想信念、职业道德和法治教育，排除“个人主义”、“享乐主义”、“拜金主义”等不良影响，培养从业人员的自律

性和自我约束能力，为防范和化解金融风险打下坚实的基础。

（二）建立健全制度体系考核机制。要建立管人、管事、管思想的多维机制，要在金融企业文化建设中对于思想政治工作做到有规划、有布置、有检查、有教育，要对制定考核机制，进一步避免思想政治工作和业务工作的剥离情况。同时，也要充分理解思想政治工作的对象是人，对人的管理除了严格依靠法律法规予以制约，更要依靠情感的沟通，唯有如此，才能做到防患于未然，将思想政治工作防范风险的作用前沿化。

（三）激发从业者的金融风险责任意识。一是要通过理论武装工作，加强思想引领，让从业者的使命感和责任感从思想上产生觉悟，充分认识到金融风险关乎经济发展和社会稳定，也与个人利益息息相关，继而激发其主观能动性，积极参与防范金融风险的活动。二是要通过建立各种机制，持续建章立制并不断完善，从制度层面上强化员工防范金融风险的意识，扎实增强广大从业者防范风险的使命感。

（四）加强金融内部控制。通过一系列制度、措施、方法、形成对风险前、中、后的全方位多维度管控。当然金融机构按照监管要求不断完善和健全其内部控制制度已经呈现良好效果，但是执行，才是制度的生命线。因此执行制度的人，其理论武装工作必然要适应我国社会主义市场经济迅速发展的要求，方能切实将制度按照既定的路线落实，才能切实保障金融行业的发展在法治轨道上不偏航。

-CIS-