

服务费高达债务总额8% 应付消费者大念“拖”字诀

第三方机构为个人“化债”真不靠谱

“我们公司现在月底业绩冲刺，有服务费减免活动。出具的债务重组方案比其他公司更有优势。先把您的债务列出来，我们可以提供最优建议，拉长还款周期，让您的还款压力明显减轻。”在通勤路上，中国证券报记者不止一次遇到自称法务顾问人士的“化债”营销。

债务重组也被称为债务优化，是指在第三方机构的帮助下，债务人与债权人进行协商，通过分期还款、延长还款期限、减免部分利息等方式减轻债务人压力。以债务重组、债务优化为关键词可以在社交媒体上搜索到大量广告，第三方机构宣称可以提供最优的债务解决方案，帮助债务人成功上岸。但这种方式真的靠谱吗？记者调查发现，通过债务重组减轻债务压力的金融消费者，除了会被收取高额服务费，还面临个人信息泄露、财产遭受损失等风险，从而陷入更深的债务泥潭。

●本报记者 吴杨



视觉中国图片 制图/韩景丰

诱人广告语

在都市的喧嚣中，一些金融消费者正被债务优化、债务重组的营销浪潮席卷。从街头巷尾的传单到社交媒体的精准推送，再到电话那头热情洋溢的法务顾问声音，债务重组公司以诱人的言辞和看似专业的服务，为那些因经济压力而焦头烂额的金融消费者描绘了一幅幅债务减轻的美好图景。

杨超，一位从事个人债务重组相关工作7年之久的“老人”。他所在的公司是合肥律达通信息咨询有限公司。天眼查显示，该公司2024年4月成立，经营范围包括法律咨询、个人信用修复服务等。杨超经常活跃在各类社交媒体上，以“专业法务团队”“一对一定制方案”“快速解决债务问题”等诱人的广告语，吸引那些急需摆脱债务负担的金融消费者办理业务。

“近期公司推出服务费减免活动，找我们咨询业务的人变多了，一般都是负债几十万元。例如，有一位消费者在多个平台共负债90万元，我们一方面垫资帮其还清网贷，另一方面清除掉征信上所有银行类贷款，重新操作银行贷款。若有信用卡逾期债务，我们会与银行协商，制定个性化的信用卡分期方案，拉长还款周期。”杨超说。

具体到整个流程，据杨超介绍，以信用卡逾期债务为例，双方确定合作后，会签订电子合同，并支付合同定金，随即创建一对一的



服务群，对接专业的法务团队。法务团队正式介入后，便开始与银行协商谈判，每协商好一家银行的债务重组方案，委托人会支付相应的尾款。

当被问及如何与银行协商债务优化方案时，杨超表示：“与银行协商肯定是有谈判技巧的，专业的事还是要交给专业的人去做。我们的合作银行很多，包括六大国有行、大部分股份行，也可以与网贷平台协商。每次协商，我们都会录音，同步发给委托人。”

在眼花缭乱的宣传词语诱惑下，江苏的金融消费者程浩正在与法务顾问沟通债务优化合同的细节。“我前几年投资失败，加上花钱大手大脚，负债50多万元。每个月要还三四万元，只能拆东墙补西墙，现在债务越来越多。在社交媒体介绍个人现状后，法务顾问联系上了我，并宣称一定会帮我成功上岸。”程浩说。

与程浩一样，如今，使用信用卡、消费贷等购买自己想要的商品，超前消费导致逾期无法还款的案例并不少见。产业政策资深人士王剑辉表示：“一旦债务问题积重难返，形成逾期等现象后，债务人的各种活动都会受到限制，借由第三方机构优化债务的需求应运而生。”在此背景下，号称可以为金融消费者提供债务结清、债务分期、债务延期等服务的法务顾问便开始大肆营销。

业内人士建议，在存款利率下行通道中，投资者可根据自身风险承受能力和资金需求选择合适的投资组合，多元化配置资产，例如银行理财、基金、国债、黄金等。

屏北银村镇银行在内的十多家银行近期陆续发布调整人民币存款挂牌利率的公告，部分银行调降幅度达50个基点。

本次调息以城商行、农商行、农信社、村镇银行等中小银行为主，活期存款及不同期限整存整取、零存整取、整存零取等产品利率均有涉及。

例如，新疆银行发布公告称，自9月21日起该行将调整人民币存款挂牌利率。调整后，该行一年期、二年期、三年期、五年期个人整存整取定期存款利率分别为：1.95%、2.05%、2.25%、2.25%，相较此前，利率分别下降30个、40个、35个、35个基点。这也是新疆银行自7月26日下调存款利率后，近半年内第二次下调存款利率，其中二年期定期存款利率与2024年年初相比，累

高额服务费

当记者以债务人身份咨询相关业务时，多位法务顾问表示，他们会根据客户自身债务情况制定所谓的个性化债务优化方案，通常收取总负债金额5%以上的服务费。

杨超称，服务费根据需要优化的债务总金额计算，费率为5%至8%不等；总金额在5万元以内，费率为8%；总金额在30万元以上，费率为5%，即负债50万元，需支付超过2.5万元服务费。

一位来自北京的法务顾问则表示，会根据客户的债务结构收费，“有一位在高新技术企业的客户，负债70多万元，债务涉及网贷、信用卡欠款等。清掉负债后，她还剩40万元资金。我们的收费是‘前6后8’，‘前6’是指垫资清掉所有网贷和信用卡的费用是总负债额的6%，随后养护征信3至6个月；‘后8’是指客户征信养护后，根据资质申请银行低息贷款产品，一般按照客户需求申请100万元至300万元不等，这方面的费率是8%。”

值得注意的是，债务人帮助法务顾问引流获客，可以获得返现。一位来自广东的债务人表示：“只要我介绍一位客户给法务顾问，他就会给我返50元。”据这位债务人介绍，他那边的收费标准是，若单个平台的债务优化金额超过5万元，按债务总额的1%收费；若在5万元以下，则按平台数量收费，一个平台500元。

多位法务顾问告诉记者，协商信用卡逾

期债务，最长还款期限可拉长至60期，且不同银行的松紧程度不一。杨超表示：“一般与银行协商的方案都是在总欠款金额的基础上先进行一部分减免，再拿剩余的本金和部分利息去做最高60期的无息分期。目前，浦发银行的减免力度很大，不管消费者是否逾期，只需用本金来做无息分期，相当于不用还逾期的罚息了。”

“目前，在信用卡逾期债务重组方面，招商银行可以无息分期36期至48期；国有大行会紧一点，比如建设银行做债务分期是有利息的。”一位来自四川的法务顾问说。

记者拨打浦发银行信用卡客户服务热线，相关人员表示：“若信用卡逾期，在较大还款压力下，债务人想申请分期还款，这得视其综合评分决定：分数高，才可以申请，并且基本上都是无息分期，很少无息分期。”

“不建议金融消费者通过社交媒体上的第三方机构进行债务优化，最好通过正规途径，直接与银行协商信用卡逾期债务。”民生银行信用卡中心相关人员介绍。北京瀛和（沈阳）律师事务所高级合伙人钱宇表示，债务人在出现债务压力时，建议主动与债权人（银行、贷款机构）联系，尝试通过正规渠道进行协商。银行和贷款机构通常有专门的风险管理和客户服务部门，能够根据客户个人情况提供灵活的还款方案。

更深的债务泥潭

记者调查发现，不少债务重组公司在营销时会承诺“轻松解决债务”或“低成本解决方案”。实际上，这些往往只是吸引消费者的噱头，一旦消费者上钩，他们就会在实际操作中念起“拖”字诀，让消费者在不知不觉中陷入更深的债务泥潭。

因为存在一笔信用卡逾期债务，王阳通过宣传广告上的联系方式找到了法务顾问，希望通过他们与银行协商达到减轻债务的目的。在签订个人委托服务合同、交纳数千元定金后，王阳便开始等待。“当时法务人员承诺，协商不成功会退回定金，几周过去了，他们还没协商好，一直和我说正在积极与银行沟通，请继续等待。”王阳说。

截至9月23日，黑猫投诉平台涉及债务重组、债务优化的投诉累计近1000条，问题集中在欺骗消费者已成功协商债务分期、虚假宣传等。

“是否向债务重组公司寻求帮助，消费者需要慎重决定。”钱宇向记者表示，债务人与银行或正规网贷机构签订的还款协议受法律保护。在遇到信用卡逾期或网贷危机时，债务人可以直接与银行或贷款机构进行协商，尝试申请延长还款期限或重新安排还款计划。这种协商通常在银行的风险管理部门进行，不一定

需要第三方机构介入。

钱宇表示，债务重组公司声称存在与银行协商的特殊渠道。他们本质上是中介机构，并不具备可以改变银行决定的法律强制力。因此，是否需要依赖这些机构，债务人应谨慎考虑，特别是在评估其收费、声誉和法律资质方面。

另外，多位受访人士表示，通过债务重组公司来减轻债务负担存在潜在风险。广东广强律师事务所律师曾杰表示，债务重组并不是债务消除，本质是将以前的旧债延期，变成新债，随着时间推移，可能导致债务变多。

钱宇补充说，如果债务人在没有充分了解合同条款和机构背景的情况下签订债务优化合同，可能陷入更深的债务泥潭，甚至遭遇诈骗。通过第三方债务重组公司进行协商，如果未能得到银行的正式认可，债务人仍将面临高额罚息、滞纳金，甚至被银行起诉。盲目依赖此类机构减轻债务不仅无效，而且可能加大财务和法律压力。

巨丰投顾高级投资顾问于晓明认为，法务顾问宣称提供的服务可能涉及不透明的费用结构，导致债务人在不知情的情况下支付高额费用；一些公司发布误导性广告，承诺不切实际的债务减免。此外，债务人还面临个人信息泄露风险。

多家银行下调存款利率 专家建议多元化配置资产

●本报记者 石诗语

新一轮存款利率下调仍在持续，多家银行日前宣布下调人民币存款挂牌利率。

据中国证券报记者不完全统计，近期调整存款利率的银行有十余家，以城商行、农商行、农信社、村镇银行等中小银行为主，调整范围涉及活期存款及不同期限整存整取、零存整取、整存零取等产品利率，调降幅度最高达50个基点。

业内人士认为，近期中小银行扎堆下调存款利率是7月25日开启的新一轮降息潮的延续。在贷款利率下行背景下，银行为减轻负债端压力，增强金融服务实体经济的可持续性，选择降低存款利率。展望后市，在让利实体经济的宏观导向下，未来金融机构或进一步降低实体经济贷款利率，存款利率仍有下调空间。

投资者需要了解不同金融产品所具有的风险和收益特点，结合自身风险承受能力和资金需求选择合适的投资组合，多元化配置银行理财、基金、国债、黄金等资产。

密集下调存款利率

据记者不完全统计，包括新疆银行、南宁武鸣漓江村镇银行、隆德六盘山村镇银行、云南石

计降幅达50个基点。

又如，云南石屏北银村镇银行9月20日调整存款利率后，该行三个月期、六个月期、一年期、二年期、三年期、五年期定期存款利率分别下调15个、30个、10个、25个、20个、50个基点。

此外，记者注意到，近年来，多家银行下调存款利率频率加快。多家银行已是7月以来第二次调整存款利率，其中南宁武鸣漓江村镇银行9月21日起执行下调后的新利率，距离该行上次调整存款利率仅过去了一个月。

整体来看，中小银行存款利率下调之后仍处于偏高水平。目前国有大行和全国性股份行中长期存款普遍执行“1”字头利率，部分中小银行三年期定期存款利率达到2.8%左右。

缓解净息差压力

业内人士分析称，近期中小银行密集下调存款利率是跟进大型银行的调整步伐。本轮存款利率下调始于7月25日六大国有银行集体宣布调整人民币存款挂牌利率，此后降息潮逐步扩散至股份行、城商行等。

“这种梯次调降是国内银行业的常规做法，有助于避免市场在短时间内因利率调整出现剧烈波动，确保市场平稳运行。”招联首席研究员董希淼表示，“但是，由于不同银行存款定

价策略、资产负债管理等不同，存款利率调整的时间、节奏和幅度都可能存在一定差异。”

不少业内人士认为，贷款市场报价利率的下调是本轮存款利率下调的直接动因。7月22日，中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布，7月22日贷款市场报价利率（LPR）：1年期为3.35%，5年期以上为3.85%，均较前一期下调10个基点。业内人士表示，贷款端利率下调后，银行为控制负债成本，缓解净息差压力，通常会选择下调存款利率。

上海金融与发展实验室主任曾刚告诉记者：“LPR下调会推动银行贷款利率下行，贷款端的收益决定存款定价，因此存款利率下调是应有之义。在银行的负债结构中，中长期存款占比一般更高，所以长端存款利率下调更多，资金成本总体也会下降更多，但中长期存款占比不高的银行未必会有相应的结构性调整。”

存款利率仍有下调空间

据国家金融监督管理总局数据，今年二季度商业净息差为1.54%，与一季度持平，但同比下降20个基点，仍处于历史低位。

国信证券发布的研报认为，受LPR下降、存量按揭贷款利率调整等因素影响，银行贷款利率持续下行。尽管挂牌利率下调、禁止手工补息

等降低了存款成本，但存款利率的降幅相对贷款而言要小，这导致净息差持续降低。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示，近年来，宏观经济波动、银行持续让利实体经济、金融资产价格波动等因素，导致银行净息差持续收窄，部分银行业绩压力较大。在此背景下，不少业内人士认为，存款利率下调有助于银行缓解净息差压力，降低负债端成本，同时提升金融对实体经济支持的积极性。

展望后市，在让利实体经济的宏观导向下，未来金融机构或进一步降低实体经济贷款利率。在此种预期下，银行有动力通过调整存款期限溢价，以降低银行综合负债成本，存款利率仍有下调空间。

业内人士建议，在存款利率下行通道中，投资者可根据自身风险承受能力和资金需求选择合适的投资组合，多元化配置资产，例如银行理财、基金、国债、黄金等。“不同产品具有不同的风险和收益特点，对于寻求长期稳定回报的投资者而言，可配置一部分中长期银行理财产品。在利率下行背景下，中长期银行理财产品能够锁定未来较长时间的利率水平，从而在收益上展现出更强竞争力，投资者可以在一定程度上抵御未来利率下降对收益的影响，实现资产的稳健增值。”邮储银行北京西城区一家支行的理财经理说。