

新型冠状病毒肺炎疫情爆发一年多以来，很多人花呗、借呗、白条、金条、信用卡、银行贷款、持牌金融机构和其他网贷都逾期了，

新型冠状病毒疫情影响，部分企业受到很大的挑战和影响，因为一些工厂做的是外贸订单，要出国，而国外感染新型冠状病毒肺炎疫情严重影响，导致做出来产品堆在仓库货出不去，资金链断裂发不出工资，就导致了一些员工没工资发，由此导致还款能力下降，债务逾期率上升。而因为面对新型冠状病毒肺炎疫情冲击，很多工厂的员工也很着急，网贷、信用卡逾期了，没钱还这么办，催收业务员打电话来要求把贷款还上，一部分员工无法还上

而这时候一大批代理投诉、代理停息挂账的队伍就出来了，我前几个月在今日头条发微头条说，花呗、借呗、信用卡要还不上，马上就有人私信我说，网贷可以一年免费停息挂账，信用卡可以停息挂账，而我分析后，网贷目前不可能有免费停息挂账的政策，因为很多贷款公司都没有制定免费停息挂账的规定，而停息挂账的只有中国人民银行、银保监会等部门多次发文要求金融机构对受疫情影响造成困难的企业和个人，灵活调整信贷还款安排，合理延后还款期限，减轻企业和个人的压力

而贷款公司只有制定协商分期还款，减免利息和还本金的政策？很多欠款人被曝通讯录、被催收业务员骚扰、威胁、恐吓后就加QQ群、微信群问能不能停息挂账，只要有人说能帮你网贷停息挂账的都不要信，这种情况下会被收取高额费用，泄露了个人隐私

主要是有些欠款人在经历了爆通讯录、P图辱骂等暴力催收手段后，心里冲动在网上，QQ群、微信群、陌陌、今日头条、百度贴吧、知乎、抖音、快手发布被某平台外包催收公司威胁、恐吓、爆通讯录、用PS软件P图，短信软件编造虚假内容进行敲诈勒索诈骗钱财的内容发出去之后，一些代理投诉、代理停息挂账的人员马上就会来私信你，问你欠了那些网贷、信用卡之类的。他们开始都会说免费帮助你投诉催收业务员，投诉贷款公司，帮助你停息挂账是为了稳住你，当拿到你个人信息后，就要你缴纳高额手续费，

他们会教你如何应对催收人员的技巧，如何投诉催收人员，如何投诉贷款公司，如何投诉银行，但是他们会帮助你一些，就是取得你的信任，而欠款人缴纳高额手续费值得吗？还有一部分欠款人被代理停息挂账的人骗的人财两空的人也不少啊，一般来说，不上征信的放贷平台都不合规，针对此类平台的催收，催收态度好一点我会听，态度恶劣，威胁、恐吓得通常采取拒接催收电话、

而针对上征信的合规平台，他们有另一套处置方式。他们会教欠款人可以接电话，但需要"硬气点"；一旦对方开始施压，可以"直接开骂"；对方若有辱骂等违规行为，则保留证据向银保监会等相关监管部门投诉，总而言之，针对合规平台的催收，

我在一些QQ群看到他们聊的内容的主要应对方式是“扛”，目的通常是协商分期、减免本息，或者干脆扛到平台放弃催收。一个反催收群里的成员表示，“只要扛住你会发现是他求你，扛不住是你求他。”

但是持有信用卡的卡友，信用卡逾期了可以打银行信用卡客服中心说明自己的情况，要求协商还款，如果银行信用卡中心客服拒绝的话，你就说按照《商业银行信用卡业务监督管理办法》第70条规定，在特殊情况下，确认信用卡欠款金额超出持卡人还款能力、且持卡人仍有还款意愿的，发卡银行可以与持卡人平等协商，达成个性化分期还款协议。个性化分期还款协议的最长期限不得超过5年。如果银行信用卡中心客服说，没这项业务的话，你就去中国银行保险监督管理委员会银保监局投诉银行，前几天，我看新闻有报道，一个代理平安信用卡停息挂账的案件，收了几千块手续费，帮持卡人伪造证明，

如果一些欠款人不懂一点金融知识，个人信息给他们后，他们有可能用做生意亏损、遭遇诈骗、疾病、车祸、被拘留等理由向银行申请个性化分期，甚至有团队有偿帮助持卡人伪造贫困证明、住院证明等骗取银行的信任，银行识破了骗局，而持卡人到时候不但钱财两空，如果持卡人伪欺骗银行以逃避或要求减免利息、违约金达成的还款协议，可能被认定为无效。但如果银行确实存在违规催收行为，逾期者据此与银行协商分期还款，

很多贷款公司和持牌金融机构贷后催收是M3（逾期3个月）以内是自己公司催收部内部人员催收，如果贷款逾期M3(逾期3个月)以上就会被打包交到委托的外包催收公司手中，因此逾期3个月以上的负债者几乎都会与第三方催收公司打交道。而贷款公司和持牌金融机构就没多大关系了，就算欠款人投诉到贷款公司和持牌金融机构，而贷款公司和持牌金融机构把你投诉的内容转给第三方催收公司，第三方催收公司有可能会对你改变策略进行追讨欠款，也有可能进行电话轰炸，爆通讯录，用PS软件P各种图片，关键是中国现行法律并未专门对委托外包催收公司进行规范，针对催收中出现的一些不法行为，只能依据《中华人民共和国侵权责任法》《中华人民共和国刑法》《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国治安管理处罚法》《中华人民共和国民法典》《中华人民共和国个人信息保护法》中相关条款去处罚

2018年中国互联网金融协会发布的《互联网金融逾期债务催收自律公约（试行）》，催收自律公约不具有法律效力，而《金融消费者保护法》等法规对于催收的监管细节尚嫌不足，主要强调委托方与受托催收公司的权责，比如要求金融机构加强对催收机构业务行为管理，目前对于催收业的最关键的问题在于，没有一个指定的主管部门对委托外包催收行业进行监管。据了解，目前市场上的委托外包催收公司实际上处于法律和监管的灰色地带。非法暴力催收横行霸道，扰乱欠款人的正常工作和生活？而《非法催收债务罪》罚的太轻了，应该起草一部《催收法》，而国外多

个国家都有颁布催收立法，