

来源:中国青年报客户端

俗话说，“欠债还钱，天经地义”。但如果债权人催债的手段违规，那么也可能受到法律的处罚。近期，因信用卡催收严重不审慎，中国光大银行信用卡中心、中国民生银行信用卡中心分别领到80万元罚单。根据媒体报道，被处罚的两家银行信用卡中心2021年投诉量居高不下，众多持卡人称遭遇暴力催收。引发大量投诉的违规行为中，包括委托外包公司暴力催收、泄露个人信息、电话短信威胁、电话骚扰等。

信用卡逾期问题会影响银行的信贷资金质量，如果长期得不到解决，还可能给银行带来金融风险。因此，银行通过合法合理的手段进行催收是必要之举，比如可以通过短信提示、电话提醒的方式，告知信用卡持有人严重逾期的后果。当催收效果不理想，逾期金额比较高的时候，银行还可以走法律程序。如果当事人拒不还款，可以申请法院强制执行。

同时，从法律角度看，信用卡持有人如果逾期情况严重，可能被列入失信名单，涉嫌信用卡诈骗罪也要承担相应的刑事责任。然而，如果银行暴力催收，那么即便有理在先，也可能因为催收手段违规，而给自己招惹上麻烦。如果说电话短信威胁、骚扰等行为侵犯了持卡人的隐私权、安宁权，那么暴力催收则可能威胁到持卡人的人身安全，影响持卡人及其家庭的正常生活，情形严重的则会带来恶劣的社会影响。

不管是威胁、骚扰等软暴力，还是可能威胁持卡人安全的暴力行为，都在国家有关部门的禁止范围内。最新执行的《信用卡催收工作指引（试行）》明确，催收人员未经债务同意，严禁在晚10点后至早8点前进电话、外访催收，通话频次要控制在合理及必需的范围内。在《银行保险机构消费者权益保护管理办法（征求意见稿）》中，严禁采取暴力、恐吓、欺诈、威胁等不正当手段或采用其他违法违规和违背公序良俗的手段进行催收。一些受银行委托的外包公司的暴力催收行为，还可能构成催收非法债务罪，非法催收人员一招不慎就可能触犯刑法。

根据《银行业监督管理法》第四十六条的相关规定，银行业金融机构有严重违反审慎经营规则情形的，将由国务院银行业监督管理机构责令改正，并处二十万元以上五十万元以下罚款。据银行业专业人士表示，80万元的罚款金额超过了该条款规定的罚款上限，说明两家银行信用卡中心存在多项违法违规行为，情节比较严重。从审慎经营的角度看，信用卡逾期问题以及围绕银行卡有关的大量业务投诉，也警示各大银行要转变对信用卡的粗放发展模式，避免信用卡过度授信、过度借贷营销、随意发放信用卡等行为。

日常生活中，不管是行走在街头巷尾还是网络购物时，我们总能看到不少办理信用

卡的推广活动。其中不乏诱导消费者办理信用卡分期、鼓励消费者超前消费等行为。有时消费者不太注意阅读合同条款、授权内容等，再加上一些机构的签约授权过程也比较随意，不注重评估消费者的综合授信额度、还款能力、还款来源等实际情况，导致消费者出现无力还款、严重逾期等风险。

想要减少信用卡严重逾期问题的发生，银行还需从源头做好风险管控，避免过度借贷营销等可能带来的金融风险。同时，也要严格审核信用卡申请人的资料，重点核实好申请人的财务状况、消费和信贷记录等信息，确保申请人有可靠的还款保障。

作者：白毅鹏 来源：中国青年报客户端