

今年以来，消费复苏下，曾一度收敛的“反催收联盟”开始卷土重来。与上一轮借助社交媒体广告渠道，明目张胆“跑马圈地”不同，此轮反催收机构转战手机应用商城的APP渠道，获客推广更加隐蔽。

又是一年3·15，严厉监管下，仍屡被提及的反催收联盟具体操作是怎样的？反催收黑产套路是什么？又涉及哪些法律风险？第一财经记者实测部分“逾期债务管理”、“反催收”APP，其中不少可能已经涉嫌违法违规操作，而消费者一旦进入反催收黑产套路，更将面临高额的中介费用、法律风险和个人隐私泄露等一系列风险。

背后“另有其人”

年初以来，姚迪（化名）不断接到各平台的催收电话。他之前是东莞某家快餐店的老板，疫情期间由于经营问题，在几个信用卡平台上欠下多笔债务，均已逾期。

姚迪最近在APP商城里发现了“救命稻草”：在某款债务类APP上，他联系了法务顾问何老师，对方为他量身定制了还款方案。何老师称，原本姚迪在某股份大行信用卡逾期的19.74万元，可以尝试做一个申请停息分期60期的方案。这意味着他只需要每月还款3000元左右的本金，没有新增的利息。

操作流程也相对简单，姚迪只需要配合填写相关信息，并在要求的时间打开手机呼叫转移功能，让中介方直接与银行沟通即可。而根据该中介的承诺，整个流程的办理时间基本在15天左右。

与姚迪一样求助债务逾期优化的人不在少数。近期，在各大应用商城中，反催收、债务重组的APP如“雨后春笋”迅速出现。据第一财经记者不完全统计，目前在App store（苹果应用商店）中约有20家主打信用卡、网贷逾期处理的应用APP，大部分注册时间在今年一季度。点点数据显示，年初以来，在各应用商店平台上与“逾期”相关的APP流行度指数直线抬升，指数接近翻倍。



相比此前主打媒介广告矩阵，以落地页为主的传播模式，这些APP对自身的包装更加精致。在几个下载量较大的债务优化APP上，第一财经记者注意到不仅有案例展示、宣传视频、办理流程，还有不少合作单位机构背书。

针对逾期债务的“减债降息”更是明码标价，有不同的套餐供客户选择。某“反催收”平台上，客服给出了一些常见平台的服务范围：某股份大行信用卡的逾期债务可申请分48期免息；某金融平台可申请12期免息或缓催一年；某网贷平台可申请36期免息，缓催一年。

不过事实上，虽然这些“反催收”APP在资质包装上颇下功夫，但从其背后公司来看，资质参差不齐，甚至部分APP仅是推广平台，实际业务方“另有其人”。

以其中一家“考拉债务”为例，该APP宣传页显示，其与不少知名银行、网贷机构、知名律所合作，具有广泛的资源和丰富的经验。但从企查查信息来看，该平台背后的公司“广州律振咨询有限公司”成立时间在去年9月，营业范围主要为法律咨询，并不包含金融服务咨询。该机构工作人员提供的证明材料中仅显示与一家北京律所签约合作。

另一家“曹擦搞定逾期”的APP背后发布公司为重庆闯鹿在前科技有限公司，该公司旗下还有另一款逾期类APP——“立刻搞定逾期”。在企查查上，第一财经记者发现，其背后持股58.33%的大股东雷某，名下还有另一家公司：重庆纵情向前科技有限公司，该公司全资控股的重庆由舟科技有限公司发布了“卡奴解决逾期”、“熊猫债务优化”等多个逾期类平台。