

以“债务咨询”为名围猎负债人

监管持续高压整治,但以律师事务所、债务法律咨询等为伪装的金融黑灰产,仍在各类短视频、社交、搜索平台全域渗透。近期,有消费者告诉北京商报记者,因网贷平台还款压力,无意间刷到债务优化的相关信息,随后,一名自称“重庆市普恩律师事务所”(以下简称“普恩律所”)的“法务”与其主动联系,在交付4200元服务费后,却被诱导“全面逾期”,否则便视为自动放弃协商服务,不予退款。而同样向该律所寻求服务的另一名逾期用户,也在支付3000元后仍然无法停止催收,最终“赔了夫人又折兵”。天眼查数据显示,过去三年间,超过27万家新成立的公司名称中包括“法律咨询”字样。疯狂涌现背后,债务协商黑灰产也在全面“侵袭”互联网平台……

【欠款金额】
103000元

【预估方案(自由还款)】
停催缓催1—3年,降低诉讼风险
后期资金充足后协商减免
主张本金一次性结清

【利息/年(360天)】
平均年利率24%
24199.5元

【罚息/月(30天)】
平均日息率0.07%
2295元



诱导消费者逾期 律所的“空头支票”

近期,消费者张忠(化名)就遇到了这样的难题。张忠告诉北京商报记者,因为家中房屋装修,其于2025年在多个贷款平台申请了借款,2026年初失业后,每个月的分期还款金额渐渐让他倍感压力。在网络上浏览了债务协商相关信息后,一名自称普恩律所的“法务”与张忠取得了联系。

“对方在详细询问了我的债务情况后,为我规划了一份延期减息的还款方案。只提到会按照方案代替我与平台进行协商,并未说明具体如何操作。基于对普恩律所企业微信官方认证资质的信任,我也认可了相关还款方案。”张忠表示。

随后,张忠通过这名“法务”,向普恩律所支付了4200元的费用。其间,张忠始终保持着正常还款的习惯,普恩律所相关工作人员却提出:只有张忠出现全面逾期,银行、网贷平台等才会相信其确实存在困难,才能进一步推进沟通工作。

在张忠看来,债务协商应该是在还款日前,由普恩律所方面主动与平台方取得联系,双方由此产生冲突。囿于已经支付了高额的费用,张忠只能按照对方要求,让一期在京东金条的欠款发生了逾期。普恩律所工作人员还告

诉张忠,仅仅只有这一平台逾期是不够的,必须全面逾期。

出现逾期后,张忠很快便遭到了催收。眼看无法将希望寄托在普恩律所的债务协商服务上,张忠匆匆偿还了到期的借款。

对于普恩律所提出的“不逾期就不能协商”的表述,张忠在接受采访时多次强调并不认可这一说法。张忠指出,自己付费委托普恩律所与平台进行协商,最主要目的就是保证欠款不逾期。“在沟通过程中,普恩律所方面向我提出债务协商要设置电话转接,我也感到疑惑,因为我只是协商还款而不是逃避债务。在我付费前,对方也没有提到要全面逾期才能协商。”张忠说道。

由于不愿意接受全面逾期这一协商前提,张忠要求普恩律所进行退款,对方则提出,是张忠个人原因放弃协商,不予退款。张忠表示,本身失业后还款压力就比较大,还要因为债务协商遭遇损失,实在令人难以接受。

对于张忠的债务协商需求,普恩律所未能按照承诺提供服务的理由是债务没有出现逾期。但北京商报记者进一步调查发现,面对已经全面逾期的用户,普恩律所同样未能真正实现成功协商。

另有一名消费者李天(化名)告诉北京商报记者,2026年1月,其由于在美团10.3万元借款发生逾期,经与普恩律所联系,李天向对方支付了3000元,普恩律所承诺帮助其协商长期免息还款、停止催收,不成功全额退款。但事实上,在李天支付费用后,债务协商也未有任何实质性进展。

这一情况下,李天只能自行全额偿还平台的本金、利息以及逾期的罚息,未能在普恩律所的帮助下获得任何的分期与减免。“我按要求配合了来电转接、提供验证码,但对方始终推拖拖延,周末不处理、工作日失联,我提出退款后,对方也一直不回应。”李天无奈表示。最终,在李天多方投诉后,普恩律所于6月初向其退回2500元。

在中国企业资本联盟副理事长柏文喜看来,“债务优化”的核心套路在于利用债务人“病急乱投医”的心理,将简单的电话转接包装成专业法务服务,用“每月还50—100元”“延期两三年”等话术制造虚假希望。其中,普恩律所“诱导逾期”尤为恶劣——它不仅未能优化债务,反而通过主动制造违约来叠加罚息、摧毁征信,使债务人陷入比原来更糟的困境,本质上是一种“二次收割”。

暴利驱动 近三年涌现超27万家公司

结合官网及天眼查信息来看,普恩律所成立于2015年3月,公司专业领域包括劳务纠纷、借贷纠纷、网贷债务处理、信用卡债务重组等。其中,网贷债务处理、信用卡债务重组所涉及的主要内容包括延期还款、债务展期、个性化分期及利息减免等重组方案。

北京商报记者搜索发现,在年轻人扎堆的短视频及社交平台,普恩律所均设有官方账号,在手机应用商城内,也有普恩律所开发的债权债务法律咨询App供法通。对于张忠、李天的遭遇,记者以负债人的身份向普恩律所进行了解。

在下载债法通App并提交欠款类型、欠款金额等信息后,一名自称普恩律所债务规划顾问的人员与北京商报记者取得了联系,该债务规划顾问使用的微信账号为普恩律所认证的企业微信账号。对于记者提出的“包括信用卡、网贷在内,待还金额超过3万元,且其中部分已经逾期的”负债情况,该名债务规划顾问很快给出了一份评估表。

根据该债务规划顾问提供的评估表,负债用户可在未来一至三年间将债务优化托管至普恩律所,托管期间每月还款不低于100—200元,用于表明还款意愿,到期或者有还款能力后,还可以申请减免罚息利息,争取本金结清。其中,针对银行信用卡的欠款,除了上述方案外,还可以选择个性化分期48—60期,中途可随时一次性减免结清。

当北京商报记者问及债务优化如何收费时,对方并未进行正面回复,仅表示“将根据各平台欠款金额处理难易程度进行综合评估,但收取的费用远不及逾期所产生的利息等”。6月22日,记者再次向前述债务规划顾问进行咨询

时,企业微信号页面提示该员工已离职,接手其业务的工作人员则表示,“目前业务已经饱和,建议你过段时间再联系”。

过去几年间,普恩律所这类以律师事务所名义开展“债务优化”“债务协商”业务的情况在金融领域并不少见。天眼查数据显示,截至6月23日,全国公司名称中包括“法律咨询”字样的机构数量超过86万家,其中超过27万家成立于最近三年内。“这一数据占比,与近年来部分黑灰产团伙借助法律咨询、信息咨询等外衣肆虐发展的趋势高度吻合。”有金融行业人士表示。

迅速增长的数据背后,重要驱动因素在于“有利可图”。一位曾从事相关债务咨询服务的中介人员向北京商报记者指出:“我们收费无固定比例,销售主要结合客户平台、欠款金额、服务项目灵活定价,且设有最低收费标准,服务费分定金、中期款项、尾款三期收取。有上海客户背负13个渠道债务,总负债69.5万元,涵盖网贷、信用卡与银行贷款,属于超50万重点客户,这类大额订单服务费可达十几万。”

“我们销售收入也主要靠这个。销售收入很高,一个月几万是有可能的,因为他们按收款金额和尾款提成。”前述人士补充道。

那么,暴利驱动之下,这类债务协商真的靠谱吗?此前,李天因付费委托普恩律所债务协商后仍被多次催收,便要求对方出示与借款平台的书面协商协议证明,对方表示“没有相关协议”。李天认为,普恩律所并未在收费后真正开展所谓的债务协商服务。

而上述前中介人员同样直言,所谓“逾期协商”,其实就是冒充负债人打几个电话。公司内部流水线分工清晰,销售负责线上获客定

价,调解团队批量承接数千名客户资料,“电话秘书”专职接管用户通讯,冒充负债人本人对接金融平台。整套业务不存在专业法律分析,核心工作只是反复拨打电话,套用标准化诉苦话术,再以监管投诉作为施压筹码。

同时,普恩律所向张忠、李天等人提供的债务协商方案,也遭到了相关机构的否认。京东金融方面指出,金融领域“反催收”黑灰产呈现产业化,严重干扰正常金融秩序,严重侵害消费者合法权益。京东金融已发起“打击黑灰产行动”,依托“线上监测+线下打击”双轨治理模式,全链条打击非法代理维权、反催收等行为。消费者如果出现无法及时偿还的情况,可以联系官方客服电话与平台协商,主动沟通,共同解决债务问题。

美团安全相关负责人则表示,平台日常接到大量以律所、法务公司名义发起的“代理协商”请求。此类请求往往缺乏合法有效的委托授权文书,或授权文书存在伪造、冒用等问题。对于不符合要求的“协商”请求,催收方依规不予受理,这是保护借款人本人权益的合规操作,避免其债务信息被非授权第三方获取和利用。

对于普恩律所为何诱导用户全面逾期、在与贷款方沟通时有哪些话术等问题,北京商报记者致电普恩律所进行采访,对方在表示“不接受采访”后立即挂断了电话。

博通咨询首席分析师王蓬博表示,从第三方观察视角,当前部分以“债务优化”为名的服务机构,在实际操作中存在明显偏离合规边界的倾向。其典型模式是收取前置费用后,引导债务人主动停止还款,并承诺可代为协商延期或减免,但多数情况下未能兑现服务内容。

侵占流量平台 明码标价竟有过万销量

更重要的是,披着法律服务外衣的债务协商黑灰产,正在各大平台织就一张精准围猎负债人的大网。

北京商报记者在调查时注意到,包括社交、兴趣分享、电商、搜索、资讯、短视频、本地生活等各头部平台,此类推广内容比比皆是。其中,有短视频账号直播诱导“逾期协商”,在评论区或私信完成转化,社交账号发布伪造成果案例,甚至通过建群精准获客,搜索引擎平台定向推送债务延期广告链接,提供本地服务,电商平台更是将债务托管包装成线上商品,吸引上万人下单。

用户只要一注册授权手机号,便有销售迅速打电话加微信建联,例如,在短视频平台上,搜索债务协商、债务优化、逾期咨询等关键词,就会出现不少自称本地律所或逾期委托中心的广告链接,其中赫然提到,“有债务逾期5万元以上不要拖!逾期之后并非无路可走,其实藏着全新的解法,赶紧咨询这家律所……”

甚至有不少账号开设直播引流,“不管你诉求是暂停还款还是延期还款、自由还款、停止催收短信电话、只还本金不付利息费用,全都可以办理。关注之后免费咨询,重点针对网贷、银行欠款纠纷”。

值得一提的是,与张忠情况相似,在北京商报记者以协商逾期为诉求提出问题后,对方进一步向记者索要了具体的欠款平台名称、欠款金额、个人诉求等,并多次强调,所有协商操作的前提是必须逾期,“你只有等逾期后才能去协商,还款日之前是无法办理的,逾期后个人征信会受损,这也是协商的必要成本”。

另外,在搜索平台上搜索债务规划、网贷逾期、逾期协商等关键词,同样出现数条网贷欠款律师咨询的广告,其中一家宣称可一对一处理信用卡网贷逾期,帮助提供停止催收、避免起诉、协商还款、停息分期、延期还款、退息还本等多项服务,可0元获取解决方案。在引流方式上,主要通过获取消费者信息,再进行电话回访的方式,收集的信息包括债务类型、欠款金额、逾期时间以及联系电话、微信名称等。营销页面提到,本地服务还可限时领取免息分60期还款方案。

而在几家头部电商平台,甚至出现不少商家将债务委托延期网贷还款方案包装成了商品,明码标价进行售卖,以一家名为“禧满金旗舰

店”出售的“法律咨询债务委托延期网贷还款方案停息延期委托逾期协商负债分期”商品为例,售价10元,已售1万+,宣称可解决信用卡、网贷逾期以及电话骚扰、银行起诉问题。

在微信平台上,更有不少人直接开启了某某债务协商的公众号,在推文中发布全国协商/延期停催的不实文章和案例,并挂上企业微信号进行引流,北京商报记者进一步咨询发现,该账号自称“全国协商服务中心”,企业全称为泰安市律助分法律咨询服务有限公司。

“在获客方式上,主要有信息流广告投放、直播引流以及裂变分销三种。但新型渠道也在不断出现。”一位金融业资深从业者告诉北京商报记者,部分机构开始通过电商平台以“法律咨询服”名义挂链接交易,有的利用企业微信建立“正规法务公司”人设增强可信度,甚至在本地生活平台伪装为“法律服务”商户获取流量。

债务优化“套路”升级,各平台治理也在持续加码。对于此类违法债务咨询、逾期协商问题的治理,北京商报记者也采访了多家平台。

其中,小红书介绍,近期针对非法“债务重组”“征信修复”等违规内容笔记,小红书处置违法违规及无金融相关资质营销账号共计超过3万个,其中有账号多次发布违规内容,屡教不改,已无限期回收相关权限。以上内容巡检包括律所等法务咨询账号,没有金融资质的专业号不得宣称提供贷款服务或者资产重组,若发布以上内容也会受到相应的处置。

截至发稿,北京商报记者注意到,在短视频平台最新搜索债务优化等关键词,平台新增提醒,“请通过合法方式解决债权债务纠纷,谨慎添加联系方式,注意个人信息安全”。

除了流量平台,北京商报记者也采访了多家贷款平台,得到的答案极为一致,没有公司会认可此类由律所或商家推出的所谓“逾期协商”“债务优化”方案。

柏文喜称,根治乱象需各方重构责任边界,平台层面,必须承担实质审核责任而非形式合规责任,对发布金融服务的账号实施“双证核验”(营业执照+金融资质)。用户层面需理解“逾期协商”的本质悖论:正规金融机构的协商渠道完全免费,任何“收费代办”都已偏离合法边界。

北京商报金融调查小组