国外如何对付老赖

有道是，“言不信者行不果”，其实，行不果者也应“罚必严”。社会上屡禁不绝的各种失信行为，让人不断追问：对付“老赖”咋就那么难？2018 年是人民法院“基本解决执行难”决战之年，全国各级法院掀起“执行风暴”，依法惩治拒执犯罪、强化信用惩戒，运用网络查控、网络拍卖等信息化手段，充分提高了执行效率和威慑力。越来越多的“老赖”从“花招百出”逃避执行转向自觉履行，“基本解决执行难”攻坚战取得明显成效。

同时，我们也可以借鉴其他一些国家对付“老赖”的方法，在信用体系建设、推进信用记录发展和信息征集共享的过程中，通过保护守信之人，让“老赖”寸步难行。

【德国】

破产 6 年后欠债归零

德国人看重诚信，但不诚信的例子也不少见。处理办法是“先礼后兵”，严格执法也不忘人情。

值得注意的是，“逃票”在德国不算违规，而属于刑事罪。以柏林为例，每年被抓逃票的人有数十万，每次罚款时都会记下身份证件号码。通常，偶尔逃票者缴纳罚款即可，柏林运输公司无权将记录交给信用登记机构。但如果乘客短期内多次被抓逃票，他会被认为有意欺诈，从而被告上刑事法庭，严重者将被判刑，留下人生污点。对于拒绝缴纳罚款者，柏林运输公司将事务交给讨债公司打理。如果依旧无法解决，欠债人将被捕入狱。

尽管如此，德国人的欠债情况还是很严重。据统计，德国大约有 660 万人收不抵支，其中有一半人人均欠债 3.3 万欧元，可能终生无法“翻身”。

不过，德国人在破产 6 年以后负债将归零，同时在个人征信系统中的不良记录将被消除。德国的这个法律重在保护民众，让他们即使负债累累也能过上基本有尊严的生活，并给予“重新做人”的机会。

【美国】

一个安全码信用全能查

美国绝大多数合法居民都拥有一个社会安全号码。社会安全号码资料里记录的不仅有性别、年龄，还有个人信用信息，包括水电费缴纳、保险缴纳、个人所得税缴纳情况，以及与金融机构打交道等方面的记录。如果想查看你的信用记录，只要把社会安全号码输入全国联网的计算机中，便可一览无遗。

通过信用体系设置防火墙。美国在上世纪 80 年代末开始推广信用体系积分系统（FICO）。大多数银行和信用卡公司都用该系统来评估一个人的信用价值及债务偿还能力。FICO 积分系统主要包括：支付历史（占比 35%）、所欠债务（30%）、信用历史长度（15%）、正在使用的信用类型（10%）、新的信用（10%）。

一般而言，FICO 积分在 300—850 分之间，分数越高，信用越好。如果信用积分在 680 分以上，去银行贷款时，银行会毫不犹豫开绿灯；如果在 620—680 分之间，银行就要对用户情况进一步评估后决定；如果在 620 分以下，银行则要求你满足规定担保条件或干脆不予办理。如果你是“老赖”，求职、租房的时候就会处处碰壁。

【比利时】

信用有污点被人瞧不起

欠了信用卡的钱一时忘了还，在追债公司的追讨下，奥利威尔很快就把所有账单都一一付清。“这件事让我痛苦，不是因为多掏了腰包，而是由于自己的疏忽被动成了‘老赖’。”奥利威尔表示，“老赖”在比利时就像过街老鼠一样人人喊打，“一旦我拖欠账单的行为上了征信系统，我在申请银行贷款、办理一些证件时都会遭到拒绝，在日常生活中也会被人看不起，好像犯了罪一样。”

在比利时，“老赖”现象并不普遍，但还是有一些人故意或无意拖欠各类费用。如果沟通无果，追债公司会申请法律文件许可，强行用欠债人的资产来抵债。如果依然无法讨回债务，债权机构最后会诉诸法律渠道，将债务人告上法庭。

“这些信息会添加到身份证芯片里，在比利时看病、买药、办签证等日常生活中都需要刷身份证，如果你的信用有污点，马上就会被发现并受到冷遇。”个人信用对社会的健康有序运行有着至关重要的作用，个人信用不仅是一个人操守的记录，更是一种巨大的社会财富。

【俄罗斯】

“债务金字塔”送上门

在俄罗斯，水电费等公用事业费用是被拖欠的大户，俄罗斯萨马拉公用事业系统公司需要催收的公用事业费共计超过 12 亿卢布（1.23 亿元人民币）。为此，该公司想出了“债务金字塔”的招数——把水泥灌注成的“债务金字塔”摆放在“老赖”门口“广而告之”，“老赖”迫于压力，不得不还清欠款。

据报道，其中一名“老赖”居住在让萨马拉地区祖布查尼诺夫卡村，此人长期以来拖欠 5 万卢布（约合 5117 元人民币）水费。

公司向他发了几封书面通知，通过电话与他联系，甚至派人与他直接沟通，均未见成效。于是，公司灌注了一个重 3 吨、高 1.5 米的水泥金字塔，上面粘贴着让人感到羞愧的口号，比如“债务人住在这里”“你必须支付你的水费账单”，用起重机把它吊放在欠款人家门口，提醒对方还钱。

看到“债务金字塔”摆在自家门前，欠款人向工作人员解释说，他家的供水早已被从管线上“砍掉”，却一直收到水费账单，他认为这不公平。

然而工作人员检查了水网，确认债务人的房屋依然与供水系统相连。看到好奇的邻居和记者在自家门前拍照，“老赖”很快缴清了欠款，而公司也将“债务金字塔”移走。

公司对这次尝试的结果感到满意，已将“债务金字塔”移至另一名欠款人门前，未来计划继续使用“债务金字塔”和其他“非标准”手段催债。

（综合自广州日报、人民日报）

【日本】

欠手机费可能惹官司

日本的三大征信中心分别是 CIC、JIC、KSC。日本国内的金融机构、信贷公司至少是其中一家机构的会员。征信中心的服务基本能满足会员对个人信用信息征集考察的需求。申请信用卡或者贷款时，发行方会通过征信机构，审查个人信用，从而作出决定。例如，有人恶意拖欠手机费，就有可能登上信用黑名单，从而无法通过相关审查。业界人士分析认为，日本境内至少有 300 万人上了信用黑名单。一旦上了黑名单，相关记录也将保留 5 年。不仅影响个人信贷行为，还可能惹上官司。

其实，生活中很多小过失都会让借贷方登上信用黑名单。例如分期付款购买手机、家电时，若延迟付款的次数超过 5 次，就可能对未来申请住房贷款带来直接影响。此外，没有及时还助学贷款，也是不少毕业学生的盲点。

因拖欠卡债影响了个人信用，给自己的生活也带了不少麻烦。原则上把握适当的消费额度、按期还款才是与信用社会相符的正确行为。

【英国】

拖欠子女抚养费禁出国

英国儿童抚养机构正努力追讨数以十亿英镑计的抚养费欠款。22 年前，因为一些父母离婚后时常“失踪”，逃避支付子女抚养费，政府成立了儿童抚养机构，帮助催收抚养费。

据统计，多年来，共有 130 万名离婚父母拖欠了 25 亿英镑的应付抚养费。在新一轮打击“老赖父母”的努力中，英国政府计划出台新措施，拟没收这些“老赖父母”的护照，禁止他们出国旅游。此前，政府曾出台没收“老赖父母”驾照的政策，逼其还款，但实践中发现没收驾照通常会影响“老赖父母”的工作能力，不利于他们赚钱还款。

“相比之下，没收护照仅限制了他们出国旅游的权利，希望他们能够重新审视自己的处境，负起还款责任。”儿童抚养机构负责人说。

比起没收护照，政府计划出台的另一项新措施或许更有力。新措施规定，官员有权从“老赖父母”与现任配偶或其他人的联合账户中扣取欠款，此前，政府只能从“老赖父母”的个人账户中扣款。

在新规定下，儿童抚养机构的官员有权力清查欠款人半年的银行流水，以确定其真实财政状况，从属于他的存款中扣除抚养费用，避免损害联合账户下另一个存款人的权益。

【新加坡】

神奇的“穷籍”制度

新加坡是个不折不扣的迷你国家，但这个国家在对付“老赖”方面却有着全世界公认的高效率。

新加坡的秘诀就是神奇的“穷籍”制度，所谓“穷籍”不是指穷人或者低收入者，也不是因天灾人祸导致经济困难的人，而是那些负债后无力偿还债务的破产者或者故意欠钱不还的失信者，经由法律审判之后，会进入“穷籍”。

“穷籍”不是判刑，入了“穷籍”的人也能像正常人一样，允许带薪工作，只是衣食住行受到一定限制。在生活上，入了“穷籍”的人不能有任何豪华享受，包括不得乘坐小轿车，不许出国观光或探亲，不得参加宴会，不能大吃大喝和购置高档物品等。否则遭到检举，将被视为欺诈。在工作上，入了“穷籍”的人必须先得到官方受托人批准才能出国，以及不能担任公司董事等。

“穷籍人”所有的银行账户会被关闭，法院会为其开设一个独立的储蓄账户，这个账户是用来储存入了“穷籍”的人的薪水。虽然这些人不能经营任何事业，但是可以工作，其工作得到的薪水一半要先偿还债务，直至全部还清为止。