

对于“老赖”一词，很多人都并不陌生。6年前，中国推出“老赖”黑名单，以惩治欠款不还的失信者，至今累计上榜者已超过千万人次，不过，对“老赖”追款、执行依然是个难题。在全世界，“老赖”都是一个难以避免的社会现象，且在不同的国家有不同的特点，不少国家针对本国“老赖”也有自己独特的招数。

老赖现象 国外如何治理



德国 “欠债就像戴上了脚镣”

“德国人越来越讲信用！”根据德国信用保障机构SCHUFA近日公布的“信用指南针”报告，去年，德国人按照合同偿还了97.9%的欠款，创造10年来的最高值。而在国际上，德国人也是公认的讲信用的民族。

在德语里，“债务”（Schulden）一词来源于“罪责”（Schuld），可见德国人对债务的痛恨。中文中的“老赖”则相当于德语的“Schuldner”。近来，中文直译“LaoLai”频频被德媒引用。比如《世界报》就写道，“中国人怕丢面子，但这不适用于‘老赖，他们在信用评级中失去了合作伙伴、熟人和社会的信任。”

为对付“老赖”，德国上世纪20年代就在柏林成立了信用保障机构SCHUFA。“我们是一个德国全民信用数据存储与公示的民间机构。”总部位于威斯巴登的SCHUFA主管约翰内斯对《环球时报》记者表示，目前SCHUFA的数据库中存有德国6770万自然人以及600万法人的信用记录。

这些信息包括个人基本情况、住址、银行账户、租房记录、犯罪及个人不良记录等。机构获得信用信息的来源包括银行、金融机构、网络运营商、保险公司以及个人。“SCHUFA给每位居民打分，采用0-100的评分制度，分数越高，信誉度越高。”约翰内斯说。

如果居民的信用分数较低，被打上“老赖”的烙印，往往会“举步维艰”。克里斯蒂安是《环球时报》记者结识的一名德国人，他是柏林一家网络销售公司的创始人。由于创业期间在多家银行贷了款，平时消费大手大

脚却不及时还款，他在SCHUFA的信用分数越来越低。“我的银行卡被冻结，不能贷款买房。其他企业查到我的分数后，也不愿与我合作。”克里斯蒂安对记者说，当地财政局曾找上门，把家里值钱物品如钢琴、名表、皮沙发等拿走抵债。“我现在能做的只能是紧缩消费，把企业带上正轨，逐渐提高信用分数。”

德国在催账程序上非常规范。客户在收到账单30天后或在规定的付款截止日过后30天仍未付款，债权人有权加收超过银行贷款利率5%的滞纳金。3次催账警告后仍未到账，债权人可向法院申请强制执行。

德国民间流传一个说法，“欠债就像戴上了脚镣，限制人的自由”。由于害怕欠债，德国人平时都爱使用现金。他们认为，信用卡等消费方式难以控制个人欲望，现金更能让人清楚自己的消费能力。一些名人，如前网球巨星贝克等因欠债不还，也被德国媒体曝光。

难怪，在德国总是能看到各种讲信用的案例。记者在德国农村的公路上，经常看到路边销售各种蔬菜和水果的“无人摊”。摊位旁有标明价格的牌子，但没有人看管。同样，德国人坐火车、搭地铁，买票完全靠自觉，在车上很少碰到工作人员查票。

不过，和许多国家一样，德国的SCHUFA也经受了批评，比如评分机制缺乏透明度、侵犯隐私等，甚至还有人告到法院。对此，德国联邦高级法院曾裁定，SCHUFA的具体评分算法属于企业机密，信用评分并不违法。

日本 一人“老赖”，“株连”亲友

日本是信用社会和集团社会，注重声誉和名望。如果一个人有做“老赖”的经历，那他的信用分数就会大受影响。日本社会有一套“潜规则”来惩罚信用差的人，那就是延续至今的“村八分”习俗：周围人和所属集体会与你断绝所有往来。

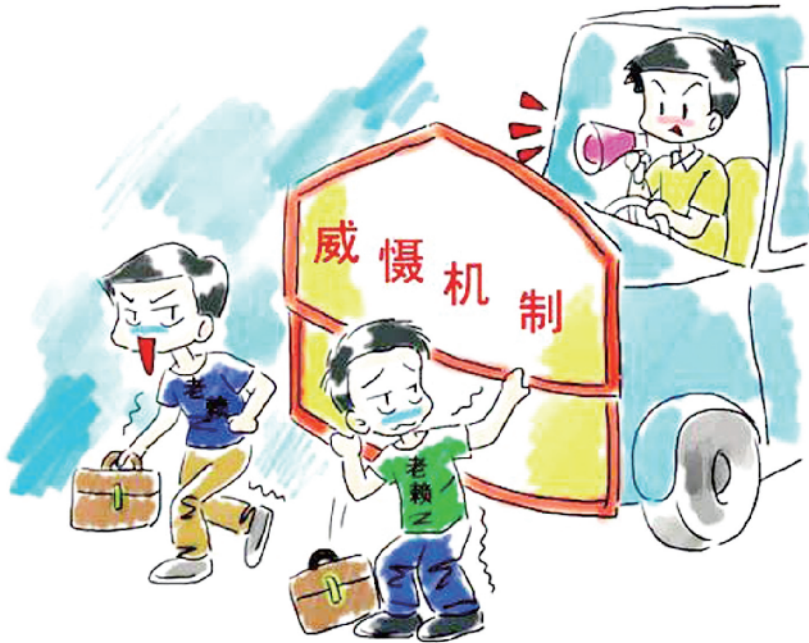
这个习俗还认同“一人老赖，全家倒霉”，不仅“老赖”本人会被排斥和疏远，就连其家人、亲戚甚至小学同学都会受到牵连。原因是日本人认为“老赖”的钱很可能是家人帮忙转移或使用，亲戚朋友也难逃帮凶之嫌，所以完全认同这样的“株连”。

过去媒体上曾提及某家庭因欠债不还而酿成的悲剧——父亲身陷牢狱，其子女在学校遭到孤立、霸凌，老师

不闻不问，孩子最终自杀。由于在日本借钱是非常秘密的事，这类事件见诸媒体者很少，但长期在日本生活的人能深刻感受到日本社会对失信者的歧视。

对于日本人来说，在社会上立足就是在所属的工作单位、小区、集团里立足，一旦失去信用被集团排斥，基本上等于“自绝于人民”。日本不大，“老赖”换一个城市也会很快被周围人知悉身份。因此，日本人首先会尽量避免借债，其次借债后千方百计掩盖、偿还。

不过，日本民间也有放贷机构，从这些地方借钱不需要抵押物，但利息很高，而且这些机构背后和暴力团伙有千丝万缕的联系。实际上，如果



“老赖”潜逃，日本除了有私人侦探事务所这种正式渠道，还有“便利屋”。

便利屋不能公开营业，但一直存在于日本社会。债主雇用便利屋的人通常都能找到“老赖”。如果“老赖”真的身无分文，男的可能被卖到“黑工厂”，或者贩卖到欧美；女的可能被带到东京、大阪等大城市的风俗店，直到还上钱才放出来。如果所涉欠款金额巨大，则可能发生更恶性的犯罪

案件。

很多人还记得，2011年日本福岛核电站出现核泄漏，一支50人的抢险救援队坚守在核反应堆附近工作，被媒体赞为“福岛50勇士”。但有日本记者卧底调查后发现，“黑社会是日本核电业的核心，‘福岛50勇士，中有不少是因欠巨额高利贷而被黑帮派来的欠债者’。某种程度上，这些欠债者别无选择，只能去当‘勇士’。

意大利 易遭遇暴力追讨

作为欧元区第三大经济体，意大利近些年一直债台高筑，目前意大利债务占GDP比重高达132%，严重程度仅次于希腊，是欧盟上限标准60%的两倍多。意大利多年的债务危机并非无章可循，这与意大利人民的工作生活习惯息息相关。庞大的社会保障为政府和市场带来压力的同时，也滋长了一些人的懒惰风气，成为社会经济发展的顽疾。

国家欠债，百姓也没少欠钱。虽然收入没有提高多少，消费的热情却并未降温，意大利民众在消费方面的贷款额大幅上涨。近年来，“先租后买”购车、买房贷款高达90%在意大利屡见不鲜，甚至有人买个笔记本电脑或洗衣机都要分期，“借钱”购物模式在意大利越来越普及。

意大利媒体的相关调查显示，意大利人申请的贷款经常用于偿还自己的其他债务，从而造成负债恶性循环。银行借不动，只能找亲人朋友、放贷公司，钱还不上怎么办？无须为意大利的债主们担心，在意大利，讨债办法多样。

2017年，意大利黑手党因追债制造了西乙B联赛一场12:0的假球，最终

导致相关俱乐部的意大利籍投资人、意大利籍主帅以及踢假球的多名球员被捕。

在意大利，债务追讨正是现代黑手党营生创收的重要生意之一！当某一天，数位西装革履的意大利“绅士”出现在家门口，用带着西西里岛口音的声音彬彬有礼地说：先生，您的债务该还清了……你便知道，再不还钱问题会很严重。

除了黑手党，还有专业讨债公司和组织。在意大利经常会有一帮浑身狐臭的抠脚大汉坐在欠款人家门口骂街，或者有人花钱雇有特别体味的人去欠款人家讨债，让欠款人避之唯恐不及。意大利人的艺术细胞也不会被浪费——找人在欠款人家门上画漫画，找红灯区女郎告欠款人行为不检……试想，屡屡被一个好几年不曾洗澡的流浪汉堵在家门口要债，不还钱将是非常痛苦的煎熬。

当然，债务人也非一味当软柿子，殊死反抗和以命相抵之事也屡见不鲜。2018年7月，意大利足球运动员安德烈·拉罗萨因追债被欠款人丢入硫酸桶内，以致被活活腐蚀而死。

摘自《环球时报》