

《财经》新媒体 王小贝/文 蒋诗舟/编辑

信用卡代还业务迎来新一轮自查整改。近日，中国银联风险管理委员会发布《关于开展收单机构信用卡违规代还专项规范工作的通知》（下称《通知》），收单机构自11月18-29日应全面排查是否存在信用卡违规代还业务，自12月2日起，银联将对仍存在违规代还业务的平台从重处置，包括但不限于全行业通报、暂停银联网络内业务等。

何为“违规代还”？《通知》指出，其特点包括但不限于：使用特定应用程序及移动支付APP，利用信用卡账单日和还款日时间差，通过违规存储持卡人支付关键信息、系统自动化发起虚构交易，以较小的金额进行定期或不定期循环还款。

在去年5月发布的《“全国互联网金融阳光计划”第三十九周报告-互联网金融新业态风险巡查公告》（下称《公告》）中，国家互联网金融安全技术专家委员会将上述代还模式称为“套现贷”。

需要注意的是，在信用卡违规代还产业链中，第三方支付通道是不可缺少的一环，这也是此次整改自查的重点对象。信用卡代还APP“卡之家”推广人员给《财经》新媒体记者提供的截图显示，其支付通道包括易宝支付、银盛支付、通联支付、合利宝等多家第三方支付公司。但易宝支付及合利宝均表示，未为“卡之家”提供支付通道。

与此同时，目前还有不少消费金融公司通过“平台代偿”模式，将信用卡代还纳入业务版图。对此，卡卡贷、省呗、小赢卡贷等平台均表示，新一轮整改对平台没有影响。业内人士则提醒，尽管如此，“平台代偿”模式仍可能存在用户信息泄露、费率过高等问题，长远来看亟需形成统一的行业标准。

**“套现贷”平台称“影响不大”
多家支付公司否认提供通道**

还

尊敬的还吧用户：

您好！为了配合银联（银发〔2019〕85号）文件以及银联业管委（2019）53号文件整改，2019年11月19日起，将关闭计划添加、用户充值；存量计划将于2019年11月24日23:59:59关闭，用户可在25日前取消尚未执行完毕的计划，并提出剩余保证金与余额。11月25日若计划尚未执行或未执行完毕，系统将取消后续所有计划，退还剩余保证金以及账户余额至用户所绑定的结算卡内。给您带来不便敬请谅解，感谢您一如既往的支持！

然而，仍有部分违规代还平台“顶风而上”。“现在的确好多平台都用不了，因为它们对接的支付通道太少，有一个出现问题就不能用了。”“卡之家”的一位推广人员向《财经》新媒体表示，“卡之家”可利用虚构交易套现，将用户的当期信用卡账单不断往后推迟。对于上述监管要求，该推广人员称：“我们对接了特别多（支付）通道，影响不大。现在都是正常的，都能用。”

据其介绍，用户需在“卡之家”中绑定信用卡及储蓄卡，确保信用卡可用额度在还款金额的5%以上。设置好还款期限、还款次数、还款金额等信息后，平台将自动生成“完美还款计划”，通过第三方支付通道，形成多笔虚构交易，从信用卡中套现还款，并将本期账单过渡到下个月。

(“卡之家”展示的合作支付通道)

《财经》新媒体分别联系以上公司进行核实，其中合利宝及易宝支付均表示，未为“卡之家”提供支付通道，其他公司则未给予回应。

“有些机构不熟悉监管政策，盲目开展支付业务。有的机构受到利益驱动明知故犯，特别是持牌机构无视监管，以身试法，与无证经营开展合作。”在11月28日举行的第八届中国支付清算论坛上，中国人民银行副行长范一飞指出，严禁通过虚构交易、虚构商户等形式开展业务挪用资金，持牌机构坚决避免超范围和未经许可开展业务，已经开展的务必令行禁止。

环顾竞争激烈的第三方支付行业，支付宝及财付通的“双寡头”地位依然稳固。艾瑞报告指出，今年上半年，二者共占据了93.7%的市场份额，这无疑令中小支付机构的生存压力持续加大。中国支付网创始人、主编刘刚向《财经》新媒体分析称，在“市场+监管”的双重高压下，不合规的中小支付机构必然将逐渐被淘汰。

多个消费金融平台入局 信用卡代还前景如何？

近年来，我国信用卡的使用率日益提升。据中国银行业协会发布的《中国银行卡产业发展蓝皮书（2019）》，去年全国信用卡活卡率达73.2%，人均持卡量0.7张，两项指标均处于历史高位。不过，信用卡逾期额度也随之上涨。据央行统计，截至2019年三季度，信用卡逾期半年未偿信贷总额达919.16亿元，较上季度末增加80.32亿元，逾期率上升至1.24%。

在此背景下，信用卡代还服务的市场空间不断拓展，吸引了众多“玩家”。国家互联网金融安全技术专家委员会在《公告》中指出，技术平台监测到140余家信用卡代还平台，网站平台共70余家，在运营APP有80余款。

在这里面，除了进行“套现贷”的违规平台，还有不少大型消费金融公司的身影。不同的是，它们以提供贷款的形式，为用户垫付信用卡欠款，用户继而向平台分期还款，并支付利息及服务费用。

上述《公告》将这一模式定义为“平台代偿”。在该模式下，用户还款周期为1周至24个月不等，月利率为0.55%-1%左右，同时部分平台还收取每月0.1%-0.8%服务费和2%-3%手续费。

二、平台代偿模式

此模式本质为平台代偿，但与模式一不同的是，借款人不再欠款信用卡，而是欠款代偿平台。具体来说：信用卡代偿平台垫付用户信用卡欠款，并取得用户对债权。用户按定期向代偿平台偿还贷款。技术平台通常用户还款周期可以为1周到24个月不等，且利率为0.35%-1%左右，同时部分平台还收取每月0.1%-0.8%服务费和2%-3%手续费。如图2所示：



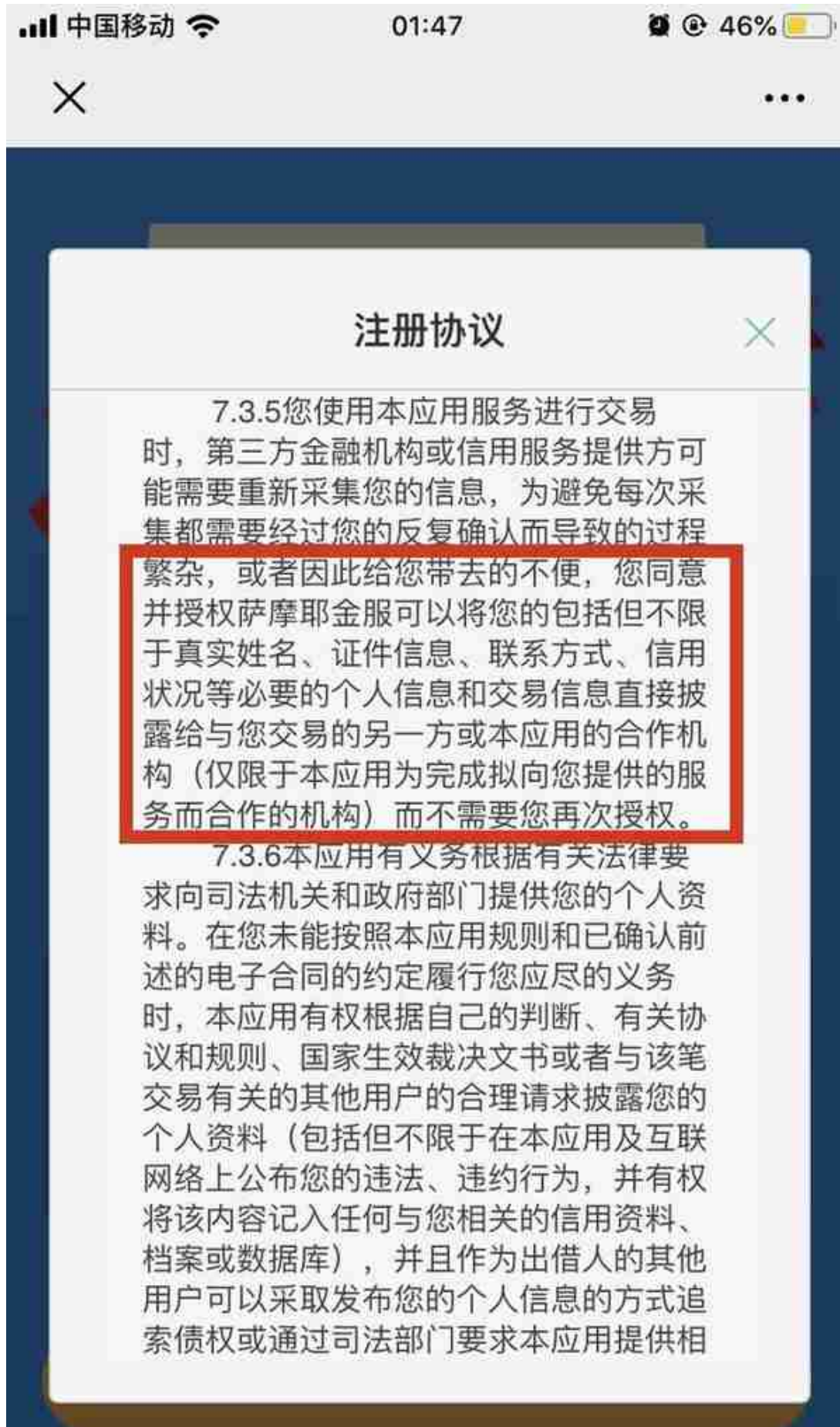
多位业内人士认为，根据《通知》，采用该模式的信用卡代偿平台不会受到太大影响。麻袋研究院高级研究院苏筱芮认为，银联意在打击由虚假商户构成的产业链，从收单侧端切断违规代还的业务风险。而此类平台没有主动帮用户套现，也没有“刷卡”动作，本质实为债权的转移，故不在整改之列。

“银联此次整顿主要针对的就是套现类的，因为涉及用户信用卡信息、系统化虚构交易，这是监管明令禁止的。”刘刚也表示。

《财经》新媒体向卡卡贷、小赢卡贷及省呗等头部平台进行了询问，卡卡贷及小赢卡贷的客服称，信用卡代还业务仍正常展开。省呗方面的公关人员回应道：“此次规定主要是针对收单机构的，对于我们这边没有影响。”

不过刘刚提醒，“平台代偿”虽不涉及虚构交易套现，但同样可能存在持卡人信息泄露、平台费率缺乏规范等问题。

在聚投诉上，上述三个平台均存在不少用户投诉，多涉及收取高利率、通过爆通讯录进行暴力催收等。《财经》新媒体梳理其官网资料发现，三者的年利率在20%-36%之间，处于在网贷年利率监管红线以内，且均表示有权将用户个人信息披露给关联公司或第三方合作机构。



(截图来自省呗)

小赢卡贷客服人员向《财经》新媒体透露，信用卡代还的利率在20%左右。在注册服务协议中，小赢卡贷表示经用户授权同意后，平台会获取其通讯录信息，必要时，将与关联公司及合作方共享用户个人信息，但由于技术限制，不能确保用户信息不被泄露。