



这么说吧，根据 Global Payments 报告的数据，去年全球网购总额中的 2%，就是由 BNPL 支付完成的。

在这大浪下，一个来自瑞典，专门做 BNPL 生意的 Klarna 公司，估值也悄悄涨到了上千亿，成为了欧洲最大、全球第五的独角兽企业。



看到这不少的差友多半会说了，这玩意儿不就是放贷？国内的大厂早就玩过一

轮了，监管都整理一波乱象了，老外们至于这么没见过市面吗？

实际上，这个 BNPL 和国内的消费贷们乍看起来有些类似，但在形式上却又大不一样。

而今天，差评君就准备和大家聊聊这个让老外上瘾，并且惹得巨头纷纷入局的“海外花呗”业务 BNPL。

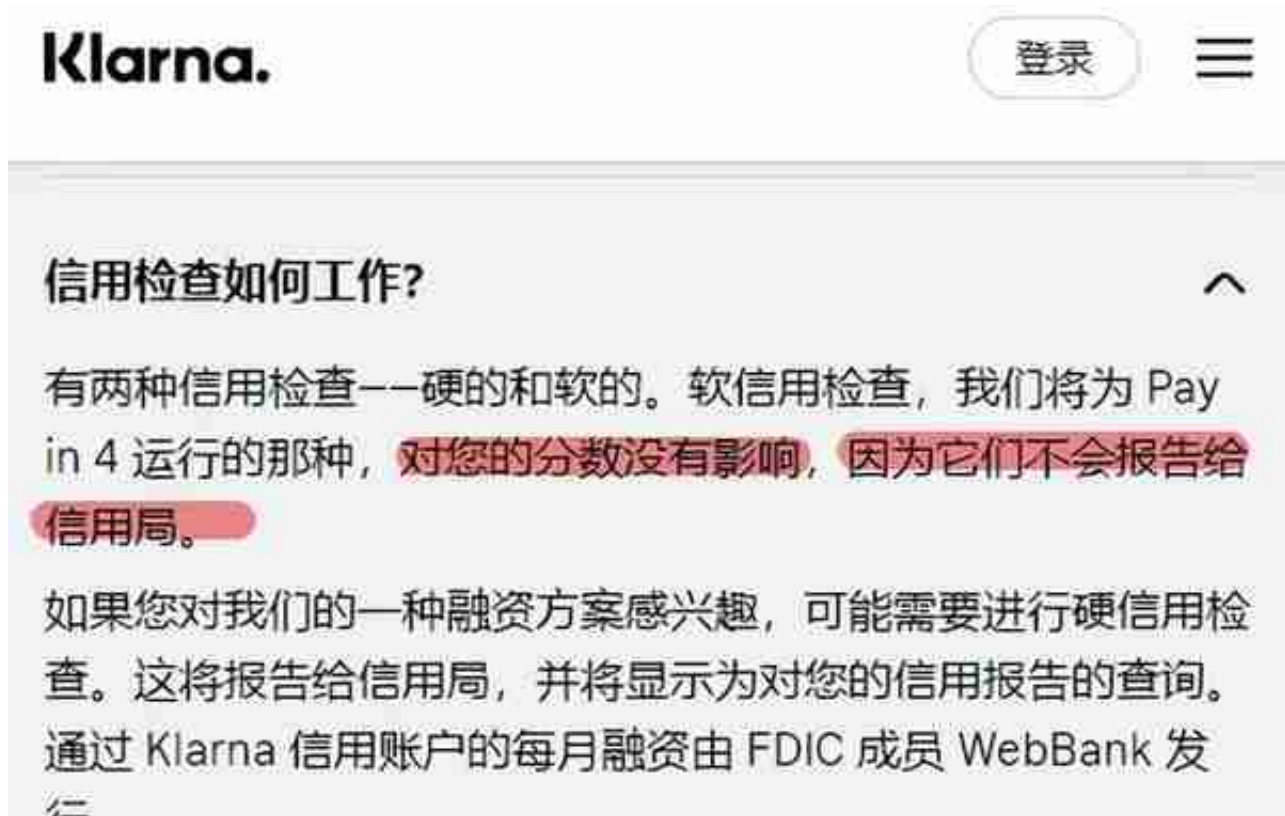


信用卡不是流程长，审核慢吗？

BNPL 和就大伙们熟悉的蚂蚁花呗、白条一个样，一个快字了得。

就拿 Klarna 平台为例子，提交完个人资料，获取额度之后，在支持的商家直接选择分期就行。

从注册到最后使用，大概只花费几分钟。



另外除了和消费贷一样审核快，BNPL 的资费还低，甚至还比信用卡还更低。

像是信用卡常有的手续费、管理费、年费等等的一切费用，BNPL 都不收。。。

更绝的是，大多数的 BNPL 连的利息都不收，借你 925 元，按时总共还上 925 元，一分钱都不多要你的。

要知道花呗的真实年化利率都有 15% 左右。

# Klarna stores.

Online. And in real life. Discover all the stores where you can safely shop and pay with Klarna.

Deals



说得通俗点，在整个 BNPL 模式中，平台就像是到处招客揽客的皮条客，找来那些

愿意消费的年轻人，然后借钱给他们，让他们去制定的商店里花钱。

平台因为拉来了客人，赚点手续费很正常吧。

这个点和花呗挺像的，只不过花呗是两边薅，只收取商家 1% 左右的手续费。

## 商业内部 意见

现在购买，以后付款必须受到监管——  
现在

行业经营者是放债人，应该在它在我们所有人面前爆炸之前被视为放债人

反正根据 Karna 的数据显示，用了 BNPL 服务之后，客户买东西的次数勤了，花得钱也多了。

可能这就是传说中的借来的钱花得更香吧。

就这样，支持 BNPL 支付的店铺更容易受到剁手党的关注。

在英国，有半数以上的年轻人使用过 BNPL，澳大利亚有五分之一的人口使用过 BNPL。

接受 BNPL 支付的商店数量也越来越多，据说到 2030 年，BNPL 的总规模会窜个 40 倍，到达 39800 亿美元。。。



用户这边呢，则是收到 BNPL 广告狂轰滥炸，据统计超过一半的美国年轻人，在 TikTok 或者是 Facebook 上见到过 BNPL 的投放。

各种各样的推广奖励也是层出不穷，活脱脱有点当年国内外卖和打车补贴大战的感觉。

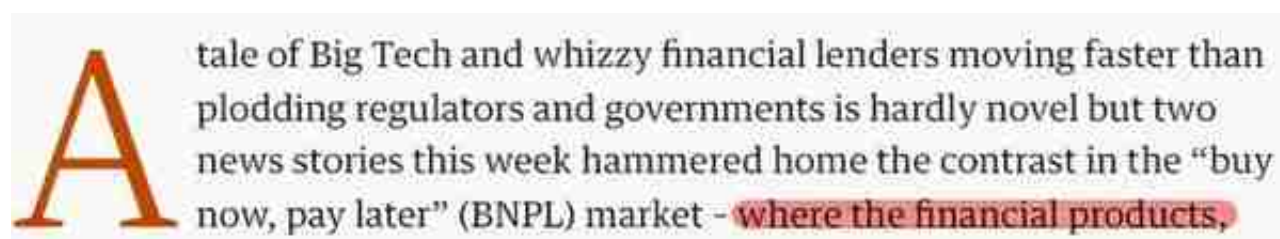




但与此同时，差评君觉得在促进经济和带动消费的背后，BNPL 还是存在着不少的问题。。。

因为抛开那些花里胡哨的商业模式不谈，BNPL 的生意，本质还是向年轻人放贷。且不说道不道德了，光是风险就十分巨大。

“巧”的是，因为这一套不要利息的还款模式，BNPL 就多多少少钻了些法律的漏洞。



但俗话说得好，欠的东西，总是要还的。

澳大利亚的 FCA 就整过一个调查，说是发现有六成的受访者因为过度使用 BNPL，身负多重的 BNPL 账单，导致了自己正常生活受到了影响。

一家名叫 Afterpay 的 BNPL 公司，坏账率也高达了 15%，资金链可能随时会出现断裂。

有“北美支付宝”之称的 Affirm 公司，甚至还搞起了资产证券化，把手上的各种 BNPL 欠条打包起来出售，希望让市场消化掉部分坏账的风险。。。只能说有点次贷危机那味儿了。

## 独家首发 | 「西瓜买单」完成近1亿美元融资，“先买后付”模式赋能传统零售场景

编辑文章



金融界

2021-08-13 08:32

北京富华创新科技发展有限公司官方帐号,优质财经领域...

关注

这平台好不好用，近况如何，差评君不大好评价。

但可以肯定的是，这个平台目前已经被一些专门撸小贷的黑产老哥盯上。

一群等着套现老哥在贴吧里嗷嗷待哺。

