

来源：第一财经

银联发文排查信用卡违规代偿业务已发酵一周，部分信用卡代偿平台运营照旧。

近日，银联发布《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》），要求从11月18日到11月29日为期两周内，收单机构从外包服务机构合作、商户管理、交易监控等各环节全面排查是否存在信用卡违规代还业务，一旦发现，立即关停。

《通知》一出，11月19日晚间，上海奔卡信息科技有限公司旗下信用卡代还平台“还吧”发布通知称，为配合银联文件整改，2019年11月19日起，公司将关停相关业务。

25日，第一财经记者以消费者身份致电小赢卡贷、维信卡卡贷等信用卡代还平台，针对银联发文整顿信用卡违规代还相关事宜进行询问得知，上述平台没有收到监管整顿的通知，信用卡代偿业务也照常办理。上述平台客服同时强调：“我们都是合规的代偿业务，您可以放心。”

那么，具体什么样的代偿业务是违规的？《通知》称，信用卡违规代还的特点包括但不限于特定应用程序、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。并指出，此种违规业务极易引发持卡人支付信息泄露、资金损失等重大风险，甚至引起恶性案件。收单机构应当高度重视。

零壹财经李景龙表示，我国对信用卡代还业务一直未有明确的监管文件，此次银联整治信用卡违规代偿也只是信用卡代偿市场滋生出的业务变种，对于合规的信用卡代偿的定义及市场影响目前尚不清楚。

受我国线上消费金融市场快速增长前景的吸引，信用卡代还的业务市场需求逐年扩大，根据安信证券研究报告显示，我国信用卡余额代偿未偿还本金余额预计到2022年将达到6424.0亿元，2017年~2022年的复合年增长率为69.2%，催生了维信金科、小赢科技和省呗等从事信用卡代偿的企业。

苏宁金融研究院特约研究员高绪阳对第一财经记者表示，信用卡违规代还业务的模式主要是通过伪造消费场景，将剩余额度套现出来偿还信用卡账单，具体操作方法是保持信用卡欠款额度大于剩余未使用额度，通过反复虚假交易的方式多次套取现金，每次套取现金后立即存入信用卡偿还部分欠款，直至欠款还清。

高绪阳认为，信用卡代还业务之所以受到一部分持卡人的追捧，是因为它带来了套

利。具体看来，信用卡业务的初衷是实现持卡人的超前消费，但是为了控制风险，这个超前消费的期限被限定为1个月，逐渐成为行业惯例。信用卡代还业务出现后，持卡人的实际还款时间底线被推后，即如果持卡人选择代还，那么超前消费的期限可以延长到两个月甚至更久，持卡人的消费能力被短期放大，由此产生套利。同时代还公司帮助持卡人实现套利，借机从中牟利。

记者了解到，除了信用卡代还，小赢卡贷还可以提供最高8万元的授信额度，卡卡贷最高提供20万元的授信额度，根据平台评估结果而定。小赢卡贷客服说：“如果您有还款需求，我们有两种借款模式，一种是申请代偿业务，就是我们把钱打进你的信用卡，帮你还款收取一定的利息；另一种是直接向平台贷款，流程走好后钱款会打进持卡人绑定的储蓄卡账户。两种借款模式利息是一样的。”

国家金融与发展实验室特聘研究员董希淼对第一财经记者表示，由于平台还将收取0.5%到0.75%的手续费，因此智能还款会增加持卡人的还款负担。而使用类似信用卡代还软件最大的风险在于，把大量的个人信息泄露给了平台，包括信用卡卡号、身份证号码等重要个人信息。

高绪阳还称：“一般平台以套现模式帮申请代偿业务的持卡人还款，持卡人是不自知的。且平台用持卡人身份进行借款时，不一定是消费贷，有可能借的是高利贷，这对征信来讲很可怕。此外，对持卡人而言，虚假交易造成持卡人信息泄露，加大恶化持卡人征信记录风险。从宏观角度来看，违规开展信用卡套现的行为扩大了持卡人的实际债务规模、提高了持卡人的金融杠杆。更严重的是违规派生出过多货币，扰乱国家的货币政策。”

银行方面，高绪阳称，首先需要做好客户的信用评级，根据客户的实际还款能力和真实还款意愿授予信用额度，防止信用滥用；其次是做好异常交易识别，如果发现持卡人的还款信息异常，应及时了解情况，辨别异常原因，采取相应措施。