

来源:经济日报

受综合经营成本上升压力的影响，越来越多的第三方支付渠道开始对信用卡还款收取手续费。但同时也要看到，目前信用卡的还款通道较多，银行网银、手机银行APP这些渠道仍免费——

对于使用第三方支付渠道偿还银行信用卡的用户来说，一个新的变化即将发生：3月26日起，支付宝将对信用卡还款收取服务费，加之微信已于去年8月1日起对信用卡还款收费，互联网服务的又一“免费午餐”终结。

接下来，你将如何选择信用卡还款渠道呢？使用第三方支付偿还信用卡，你还需要注意哪些事项？互联网服务是否已进入收费时代？

支付宝VS微信

当前，最受用户和市场关注的，莫过于支付宝、微信对于信用卡还款收费的异同。

实际上，通过第三方支付机构偿还银行信用卡，是近几年才出现的新事物。相比之下，银行网银、手机银行APP仍是信用卡还款的传统主流渠道，且此渠道对于“还款”这一单独行为不额外收取费用。

业内人士介绍，所谓第三方支付的“信用卡还款服务”，是指第三方支付公司根据持卡人的交易指令，从他的零钱账户、借记卡快捷支付等渠道，扣取相应款项用于信用卡还款。

据了解，“整合管理”是部分用户选择用第三方支付渠道偿还信用卡的主要原因。

“目前，我同时使用工行、招行、民生银行3家银行的信用卡，之前用手机银行还款时，会分别登录这3家银行的APP，还需要记住各家不同的还款日。”在北京一家大型央企工作的年轻白领崔今晴说，后来使用支付宝“信用卡还款”功能，将3张信用卡整合管理，在一个界面上，你绑定了哪几张信用卡、各自还款日、各自还款金额等细节一目了然。

在整合管理、路径依赖等因素作用下，支付宝、微信“信用卡还款”功能逐渐积累起部分用户，但业务量的上升也导致综合经营成本的上升，因为每一笔还款背后都会产生支付通道手续费。

当第三方支付机构不再投入成本补贴手续费时，“收费”也就成为大势所趋。那么对用户来说，收费后的支付宝和微信有何异同？

记者比较后发现，从收费标准看，支付宝、微信均为还款金额的千分之一（0.1%），但支付宝为用户预留了两个“免费路径”。

具体来看，一是为每人每月提供2000元的免费额度。假设用户当月还款金额为3000元，支付宝的手续费是1000元的千分之一，即1元，但微信是3000元的千分之一，即3元。

二是允许用户通过“支付宝会员积分兑换”“借用亲友的免费额度”两种方法来提升自己的免费额度。

“值得注意的是，如果你的钱都在余额宝里，可以先把钱提现到自己的借记卡中，该操作免费。然后再登录银行网银，用借记卡的钱还信用卡，整个过程中不产生费用。”支付宝相关负责人说。

五方面事项需注意

除了收费，与银行网银相比，第三方支付的“信用卡还款”服务还有诸多需要注意的事项，集中表现在责权认定、还款币种、单笔限额、还款提醒、预约还款功能5方面。

一是“责权认定”问题。需要注意的是，第三方支付机构只是用户信用卡还款指令的执行者，除非它没有按照用户的指令进行操作或操作指令错误，否则不对用户使用该项服务产生的损失负责。

二是“还款币种”以及“账单查询币种”问题。目前，支付宝、微信的信用卡还款服务仅支持人民币还款，不支持外币还款。此外，如无特别说明，用户通过上述两者能够查询到的账单信息也仅为人民币账单，查询到的外币账单仅供参考，准确信息仍需通过发卡银行获取。

三是“单笔限额”问题。微信在协议中明确表示，用户通过财付通公司平台进行信用卡还款时，仍应遵守还款来源银行对其单笔转账最高金额、每日累计转账最高金额的限制；因该限制导致的还款失败，财付通公司不承担责任。

四是“还款提醒”问题。值得注意的是，用户即便在第三方支付平台上设置了信用卡“还款提醒”，但仍需根据自己和信用卡发卡行的约定进行还款，以上设置仅作为还款时间、还款金额的参考，而非是否应该还款、何时还款的依据。

五是“预约还款功能”问题。微信在协议中明确表示，“如果您使用预约还款功能，财付通将根据您信用卡的发卡行提供的账单信息向您提供还款服务，财付通公司

不保证该信息的真实性、完整性和及时性”。也就是说，如果因该账单信息有误，导致用户遭受损失，包括但不限于经济损失、产生滞纳金、信用评价降低等，均由用户自行与发卡行解决。

银行网银渠道仍免费

面对上述变化，多位业内人士表示，总体来说对用户影响有限。一方面，与消费、理财等服务相比，还信用卡属于频次较低的功能；另一方面，目前信用卡的还款通道较多，支付宝、微信虽收费，但银行网银、手机银行APP这些渠道仍免费。

此外，支付宝也在“信用卡还款服务规则调整”的公告中建议，如果是大额还款，用户可选择通过银行网银等渠道免费还款。

实际上，对于商业银行来说，零售业务向来具有利润稳定器的作用，而信用卡业务则是零售业务的重要组成部分。

通常情况下，用户在申请某一银行的信用卡时，需要拥有该行的借记卡，并以此作为还款账户。这样一来，银行既能够借信用卡业务提高客户黏性，又能形成稳定的资金沉淀和还款现金流。

正因如此，长期以来，各家银行的网上银行、手机银行APP对于本行发放的信用卡，针对“还款”这一单独行为均不额外收取费用，但如果用户出现逾期、分期还款等行为，则另外收取其他种类的费用。

近年来，多家银行甚至已支持用户通过“他行借记卡”还“本行信用卡”，且暂时不收取手续费，以期为用户增加还款渠道、提升其对本行信用卡的使用频次。

值得注意的是，随着微信、支付宝先后针对“信用卡还款”收费，社会上再度掀起了关于“互联网服务是否已经进入收费时代”的讨论。

不可否认的是，过去几年中，互联网上已有越来越多的服务项目开始收费。据中国国家版权局调查，在2017年中国互联网内容市场上，收费型的内容几乎占到一半。

与此同时，面对收费，用户也已从早期的“不习惯”逐渐转为“习惯”。爱奇艺2018年第三季度的财报显示，截至2018年9月30日，爱奇艺订阅会员规模已达8070万人，其中付费会员占比超过98%；会员服务收入为29亿元，同比增长78%，已超过24亿元的在线广告服务收入。

“任何行业都不存在永恒的免费模式。在一个充分竞争的市场，收费与否，最终取

决于企业提供的服务是否值得消费者为此付费，而收费价格也逐渐会在竞争中趋于合理。”支付宝相关负责人说。

经济日报·中国经济网记者 郭子源