

信用卡代还：从灰色走向灰烬

风险点

- 造成资金损失
- 个人信息泄露
- 养成不良超前消费习惯

沦为洗钱帮手

“中间商”萌生退意，智能代还App关停。长期处于灰色地带的信用卡代还市场正在遭遇“围堵封杀”。和“圈内”不少奔着“挣钱”目的而来，却最终因“无利可图”而离场的多数人一样，入行六年任俊（化名）见证了信用卡代还产业链的风起，也亲历了行业的黯淡。

压死骆驼的最后一根稻草是“颗粒无收”，在苦熬了两个月之后，任俊决定另谋出路。多方围堵之下，信用卡智能代还App的前景也不容乐观，要么停摆、要么下线，生命周期超过三年的也是寥寥无几。

寒冬之下，光环已经褪去，不过也不乏顶风作案的人，他们依旧无视监管、炮制智能代还App，通过“裂变”营销拉人头获客，在违规边缘反复试探。

随着消费观念升级，预借现金、分期付款、循环信贷受到年轻人喜爱，信用卡代还风生水起，“中间商”蜂拥而至，一片钱景

北京银保监局提醒消费者，信用卡消费量力行，避免进行信用卡套现或者违规改变信用卡资金用途等异常信用卡行为

一大批“网红”智能代还App被关停

2017-2019年

2019年11月

2022年10月25日

银联下发《关于开展收单机构信用卡违规代还专项规范工作的通知》表示，信用卡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

此后至今，包括掌贤宝、中盈生活、宝贝支付、双付天下等在内的数十家智能代还App暂停业务

逃离

如今，信用卡代还越来越难做了。

任俊是一位信用卡代还“中间商”，六年前他发现人们的消费观念已经产生了变化，预借现金、信用卡分期付款、循环信贷越来越受到年轻人的喜爱。当时任俊便意识到这行“有利可图”，果断入场走上了挣钱之路。

2017年、2018年、2019年这三年，任俊尝到了不少甜头，由于之前做POS机代理商的工作经历，让他积攒了不少人脉。“做业务初期我收的费率不高，人们都愿意找我做代还，老客户再推荐新客户，资源就慢慢多了起来。”生意好的时候，任俊一天仅靠代还就能挣上千元。

“中间商”从中操作的信用卡代还模式并没有统一标准，通常为：先向持卡人收取一部分手续费，然后向持卡人提供需要还款的资金，待持卡人进行还款后再通过套现的方式将资金取出，还给“中间商”，经过这一操作，在账单日到期后，持卡人就免除了当期逾期的压力。

这些“中间商”的身份也大多为个人，还款资金来源也多为自有资金。

薄利多销是从业人士对信用卡代还的评价，然而，这一业务的“钱景”并没有任俊想的那样一帆风顺。今年以来，监管多次警示持卡人代还过程中可能存在的风险，银行也纷纷“出手”限制非本人还款、对信用卡还款通道风控手段进行升级，多措并举也让信用卡代还遭遇了不小的冲击。

“即使我把费率压到了4%也没有人来做代还业务。”这一现状也让任俊萌生了退意，他决定另谋出路。“信用卡代还有客户来做，没有客户就这样吧。”他说道。

“赚钱效应”不再，已经入场的“中间商”纷纷退出。在调查过程中，北京商报记者注意到，半年之前较为活跃的信用卡代还“中间商”已有不少人“失联”，还在做信用卡代还的人中，有一部分人表示，只接受当地业务，需要面对面办理，收取的费率在还款总额的4%-5%左右。还有一些人则表示，已经不做信用卡代还，如果有相关需求可帮忙牵线对接。

博通分析金融行业资深分析师王蓬博指出，“中间商”动力不足的原因在于业务减少，利润降低，和整个行业大环境有关。信用卡代还存在的巨大风险隐患，比如容易导致持卡人资金受损、个人信息泄露，还容易让持卡人养成不良的超前消费习惯，而且信用卡代还往往容易和跑分、洗钱有瓜葛。

关停

一直以来，信用卡代还市场就处于灰色地带，寒冬来临亦在预料之中。线上智能代还App被迫主动关停也成为常态。北京商报记者梳理发现，近期，已有包括掌贤宝、中盈生活、宝贝支付、双付天下等数十家智能代还App均暂停了业务，在应用程序中也查询不到相关软件信息。

造成这一情况的原因是，最近诈骗分子猖獗，利用刷卡功能诈骗持卡人资金，所以导致十几家平台被查。

在圈里多年的刘利深谙信用卡代还市场灰色产业链，也懂得平台“活不长”的道理。“在这个圈子里被查掉的App有很多，属于正常范围，没有平台能活一辈子。就算不被查智能代还App也没有几年‘寿命’，基本两三年左右就要跑路，然后再改名重来，行业人都懂。”刘利说道。

对于被关停的原因，也有知情人士称，“由于支付通道被限制”。事实上，信用卡代还早已受到关注。2019年11月，银联下发《关于开展收单机构信用卡违规代还专项规范工作的通知》表示，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，以较小的金额进行特定或不定期循环还款。银联指出，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。

在银联发文后不久，就有一大批“网红”智能代还App被关停，也有一些智能代还App因诈骗、非法经营等缘由被警方调查，遭致下架。

东风来得快，去得也快。诞生之初，信用卡智能代还曾被认为是行业的一片蓝海，为何如今却变得如此落寞，究其原因就是代还业务中的循环还款模式。从具体的操作流程来看，当前信用卡智能代还App的主要模式为，当临近账单日，持卡人无足够资金还款时，只需要在信用卡里预留5%左右的额度就可以进行代还操作。以1万元信用卡账单为例，持卡人在信用卡里留500元，然后通过智能代还App来回腾挪20次就可以将这笔账单还清。

北京寻真律师事务所律师王德悦指出，代还平台通过伪造消费场景，利用信用卡账单日和还款日时间差，将剩余额度套现出来偿还信用卡账单，每次套取现金后再存入信用卡偿还部分欠款，这是一种违法行为。王蓬博也持有同样看法，他指出，信用卡代还最主要的危害是可能导致银行信用卡端信用的多重累积，而这些累积都可能对应的是虚拟的消费场景，这就会对以信用为基础的信用卡业务长远发展造成不良影响。

此类模式也容易滋生信用卡违规套现“黑产”。信用卡套现是指持卡人不是通过正常合法手续提取现金，而通过其他手段将卡中信用额度内的资金以现金的方式套取，同时又不支付银行提现费用的行为。按《刑法》规定，信用卡套现情节严重的，涉嫌信用卡诈骗和非法经营罪。

“顶风”

有人离场，也有人入场。

在十多家智能代还App下架关停后，有对接人迅速做出了反应，炮制上线了新的软件。在推销新平台的过程中，他们依旧打着“一键管理信用卡账单”“最佳商业模式”“做代理推广赚大钱”的噱头招揽持卡人。

“新旧平台并没有任何不同，只是换了个名字而已。”有从业人士道出了真相。

北京商报记者随机注册多个新上线的智能代还App后发现，注册成功后的第一步，持卡人便要进行实名认证，上传身份证信息，随后才可以进行下一步操作，代还的流程也都是大同小异，先在卡里预留5%的资金，通过智能代还App反复循环还款就可以实现。

在这一过程中，持卡人还要填写信用卡卡号、信用卡CVV码（又称“安全码”）等隐私信息。而当问及此类模式是否会造成封卡或降额等影响时，对接人给出的答案往往是：“平台所使用的支付公司通道，背后都是真实的标准类商户，每一笔消费都有积分，银行都是实实在在收到了全额手续费。”

不过，有银行人士对此措辞进行了反驳。一位银行信用卡中心人士表示，银行不会通过智能代还App对接的商户收取手续费。一直以来银行对信用卡代还行为都是处于严打状态，循环刷卡的动作很容易被监测到，尤其是一年12期账单中有10期以上账单都是他人代还，这类就属于异常行为。一般针对此类行为的处置方式就是降额，更严重的会进行封卡处理。

还有一个有趣的现象是，和半年前不同，如今的智能代还App将“裂变”拉人头营销玩得更加娴熟，半年前要想注册智能代还App就必须填写推荐人信息，注册成功后持卡人也就变成了推广商的下线团队，现在持卡人无需手动填写推荐人信息，只要注册成功就成为了“裂变”营销中的一环。

“裂变的”最终目的就是获客，智能代还App为了便于推广，甚至会为用户生成海报，并号称“只要发个朋友圈就能赚钱”，这场代还游戏中，下线团队的等级分层亦有所不同标准：直推3人便可达到市级代理，每人刷卡金额达到1万元可拿到7元/人的奖励；直推30人可以达到省级代理，每人刷卡金额达到1万元可拿到14元/人的奖励，直推的人数越多，拿到的奖励越高。

用传销化的手段展业虽然快，但是并不符合行业合规性。王德悦进一步表示，这些标注着安全可靠、智能还款的信用卡代还App绝大多数都没有相关资质，属无证经营支付业务。持卡人在注册使用代还软件时，极易引发支付信息泄露、资金损失等风险。这种通过“拉人头”的方式诱骗“下线”不断扩大“销量”，而下级代理完成“销售”后，在其之上的多个层级代理都可以层层获得返利奖励的分级营销模式，已经涉嫌传销。

打击

严查至今，曾经风起云涌的信用卡代还业务已经越来越隐匿。

对市场上出现的各类违规代还、非法“代理处置信用卡债务”行为，法院及监管机构都进行了警示。近日，松桃人民法院公开宣判一起非法经营案件，以非法经营罪判处被告人曾某有期徒刑六年六个月，并处罚金人民币80万元，违法所得人民币45万余元依法予以追缴，上缴国库。

2016年11月至2021年4月期间，曾某在他人的信用卡还款日到期前他人的请求使用自己的银行卡替他人先行还款，之后再使用POS机的自动匹配跳转商户功能，以虚构交易、虚开价格的方式，将其代他人偿还的款项回流至曾某的银行卡中，从而实现帮他人恢复信用额度，延长透支期限的目的。曾某从中获取一定比例的“手续费”。曾某以上述方式为他人“养卡”842张，涉案金额共计约6299.56万元，非法获利约45.24万元。

10月25日，北京银保监局也发文提醒广大消费者，信用卡消费量力行，养成按时还款好习惯。信用卡消费者需要注意培养理性消费的理念，避免“冲动消费”“过度消费”，为确保信用卡能正常使用，需要避免进行信用卡套现或者违规改变信用卡资金用途等异常信用卡行为，对于正常消费产生的信用卡账户余额，记得按时查看并还款，避免产生逾期记录影响个人征信。

打击信用卡代还需要监管和银行共同努力。在王蓬博看来，银行应管控好还款渠道，在行与行之间做好信息互通，并且对持卡人信息以及是否通过代还平台还款都进行有效监控，一旦发现可随时处置。而对持卡人来说，不建议持卡人用这种方式进行信用卡还款，也不建议参与信用卡代还业务，一方面容易泄露个人信息，另一方面容易沦为洗钱的帮手，而且一旦持卡人养成习惯，也可能陷入“以卡养卡”的恶性循环。

王德悦表示，打击信用卡代还，银行可以加强对还款通道的管控，如发布信用卡风险提示以及用卡安全、关闭他人账号还款通道等，对不规范使用信用卡的持卡人，采取降低信用卡额度、封卡等方法来保障信用卡资金的安全。

对于即将面临的信用卡逾期，持卡人要切记莫乱了分寸，通过正规渠道还款才是正道。

北京商报金融调查小组

模式 >>>>

个人“中间商”

先向持卡人收取一部分手续费

>>>> 向持卡人提供所需还款资金

>>>> 持卡人进行还款后再通过套现方式将资金取出，还给“中间商”

>>>> 费率一般为还款总额的4%-5%左右

App

>>>> 当临近账单日，持卡人无足够资金还款时，只需在信用卡里预留5%左右的额度

>>>> 持卡人填写信用卡卡号、信用卡CVV码（又称“安全码”）等隐私信息

>>>> 通过智能代还App来回腾挪、反复循环还款

“裂变”：

通过注册或填写推荐人信息，成为推广商下线团队

直推3人
可达到市级代理，每人刷卡金额达到1万元可拿到7元/人的奖励

直推30人
可达到省级代理，每人刷卡金额达到1万元可拿到14元/人的奖励

直推的人数越多，拿到的奖励越高