

马云爸爸不仅有个执着的社交梦，他还与鹅厂厂长马化腾曾做着同一个虚拟信用卡的梦。只不过，这个梦同他的社交梦一样，只做了三天就醒了！

2015年3月11日，马云、马化腾联合中信银行与众安保险试水虚拟信用卡，推出淘宝异度卡、微信信用卡。BAT两大巨头联手，一场前所未有的变革浪潮正席卷而来。

让“二马”始料未及的是，3月14日，央行下发“暂停函”，函中指出虚拟信用卡在落实客户身份识别义务、保障客户信息安全等方面尚待进一步研究，有关部门将对其合规性和安全性进行综合评估。

央行此举无异于热脑门上浇冷水，当即叫醒了互联网金融这场虚拟信用卡之梦。

两年过去，当初被火速暂停的互金虚拟信用卡如今怎么样了？

其实，虚拟信用卡并非只有“信用卡虚拟化”一种姿态，以Paypal、蚂蚁花呗为代表的第三方信用支付，和以趣分期、快分期为典型的消费金融，都是虚拟信用卡的变身。

Paypal是国际性贸易支付工具，集信用卡、借记卡与电子支票等支付功能于一身。其信用卡功能即为虚拟信用卡，用户可根据授信额度使用这种功能进行购物支付，实现提前消费。

不同于Paypal多功能合一的特性，花呗业务更为单一，主要通过对阿里旗下各大平台积累的用户数据分析，对用户进行500-50000元不等额度授信，用户在消费时，可以预支蚂蚁花呗的额度，享受“先消费，后付款”的购物体验。

Paypal和蚂蚁花呗都是作为支付形式存在的虚拟信用卡，而趣分期和快分期等则以消费信贷形式，扮演着虚拟信用卡的角色。

资料显示，趣分期当前已向集团化战略升级，集团名为趣店，主要面向中国数亿非信用卡人群，为用户提供分期购物服务，帮助用户实现提前消费的目的。

快分期为隶属于国内领先金融科技平台，钱牛牛母公司旗下的资产子品牌，专注于医美、婚庆、母婴、教育、旅游等各个生活领域，并引入机器学习技术为用户提供精准授信，帮助用户解决日常生活中遇到的资金难题。

风控始终是金融市场十分重要的核心，更是金融企业健康运转的前提。因此，作为金融领域重要部分，第三方信用支付和消费金融自然也难逃风控问题。

值得注意的是，为保障用户权益，更好的实现金融授信，各家企业都在风控方面做足了功夫，Paypal、花呗等巨头机构自不必说，均建立了十分强大的风控体系。而趣分期、快分期等能够从众多消费分期产品中展露头角，除了其本身优质的产品模式之外，更与其强悍、冷静风控体系息息相关。

据了解，趣分期拥有一支超2000人的专业风控团队，通过对借款用户进行面对面的实地调查和评估，保障借款用户信息真实可靠，并分析用户还款意愿及能力，构建了一套集贷前调查、贷中审核及贷后催收的综合风控体系。

而快分期则运用其母公司旗下打造的元方智能大数据风控系统，进行纯线上风控决策。元方风控接入了腾讯近20年所积累的大量社交用户数据，内嵌机器学习技术，对借款申请数据进行多方面综合识别和评估，给予用户快速、精准的授信。

当前，第三方信用支付尤其是消费分期产品，在互联网金融领域十分火爆。据统计，过去十年间，中国通过负债进行消费的人群上涨10%，至2020年我国消费信贷规模预计将达到42万亿元。

其中，房贷70-71%、信用卡贷15-17%、车贷3-5%、其它类别消费信贷7-12%。随着居民消费信贷杠杆的提升，在消费金融领域有望诞生出4万亿至6万亿元的潜在市场，而这部分需求很大程度需要互联网消费金融来满足。

作为一种信用变现、帮助人们实现提前消费的工具，尽管互金虚拟信用卡刚刚诞生就因安全问题被“暂停”，但如今，互金虚拟信用卡的“替身”——第三方信用支付与消费分期金融，通过风控与产品的革新被广为人知，正茁壮成长着，给人们的生活带来便利。

免费在线办理信用卡：



快速办卡通道：交通银行标准信用卡

申卡有途径。直接来融360平台的信用卡中心便可轻松申卡！还想知道更多关于信用卡相关信息以及提额申卡的技巧么？赶紧关注微信公众号融360卡达人（微信号：rong360card）！小编在这里斟茶等君来！