

随着招商银行、交通银行相继暂停京东白条的信用卡还款通道，曾被指责为先上车后补票的白条再次面临质疑。争议焦点就是白条的真正身份，这款被京东金融自己定性为赊购、却被商业银行和业内视做贷款的产品，是否会将风险转嫁给银行？此次招行、交行叫停白条信用卡还款，又是否会引发其他银行跟随？白条的身份何时能真正定性？

## 白条信用卡还款通道遭关闭

近期，部分网友反映，自己的京东白条不能用招行信用卡和交行信用卡还款了。一位用户表示，之前一直用招行信用卡给京东白条还款，但最近突然不行了，延误了还款期限，造成很大不便。另一位使用者则表示：“先是招行，再到交行，京东白条难道被封杀了？”

对此，记者从京东金融方面获悉，上述两家银行的信用卡还款通道确实已经关闭。至于会不会恢复，该人士则没有给出回应。

招商银行给记者的回应是，京东白条是一款贷款产品，用信用卡还贷款不合规。据悉，该行是在9月初采取的措施，9月20日正式关停。

对于关闭的原因，招商银行相关人士进一步解释道，商业银行个人信用卡(不含服务“三农”的惠农信用卡)透支应当用于消费领域，不得用于生产经营、投资等非消费领域。京东白条是京东商城提供给客户的一款贷款产品，不属于信用卡消费的范畴。

而另一家商业银行人士对记者表示，京东白条作为京东金融的个人信用支付产品，为客户提供最长30天延期付款或者3-24各月分期付款两种不同消费付款方式以及一定的信用额度，产品功能与信用卡极其类似，为信贷产品。而客户在使用京东白条消费后，如选择用银行信用卡进行还款，属于“以贷还贷”行为，存在合规风险，因此自今年9月该行发现信用卡用于白条还款后与京东金融进行沟通，要求京东关闭该行信用卡用于京东白条还款业务。

不过，仍有不少银行的信用卡对京东白条“敞开怀抱”。北京商报记者测试后发现，给京东白条还款时，若使用快捷支付，工商银行、建设银行、农业银行、中国银行、民生银行、广发银行、华夏银行、光大银行、邮储银行、江苏银行、杭州银行、平安银行、中信银行、上海银行、浦发银行 15家银行的储蓄卡和信用卡均能付款；北京银行和南京银行仅支持信用卡还款；招商银行、交通银行、兴业银行和宁波银行则仅支持储蓄卡。而在网银还款时，也有16家银行的信用卡支

持还款。

## 透支风险转嫁给银行

从发展路径来看，互联网金融一向是以快速创新、场景不断叠加为优势，京东白条业务也明显体现出这一特点，而这或许是令金融机构顾虑的原因。

除了旅游、租房等场景，京东白条还被用于众筹。目前，京东众筹平台上已有多款产品能用京东白条进行支付，例如此前上线的8H趣睡床垫，除无私支持档位外，众筹用户均可使用白条进行支付，10元以上档位可以使用白条进行分期支付，且每个众筹用户每天最多支付3笔，每笔不超过2000元。

而账期延长的方式，更是令商业银行担忧。熟悉信用卡的人都知道，当前商业银行的信用卡免息期可以达到53-56天，而京东白条可以提供30天免息，如果操作得当，两者叠加，持卡人可以有长达80余天的免息期。而北京商报记者从京东金融方面获悉，如果用户使用白条分期付款，一样可以用信用卡还款，无形之间又拉长了实际还款时间。

另一方面，白条存在的套现风险，也是银行无法监控到的。在网络搜索引擎输入“京东白条”字样，就会出现很多从事套现的平台、个人中介、商户的推广信息。为了防范风控体系，各种套现攻略也应运而生，例如在与套现中介商定好金额和费率之后，中介会给套现者一个链接，这时不要第一时间打开链接，而是根据中介提供的关键词先在京东搜索一下，点开几个链接，模拟真实购买的环节，最后再打开套现者提供的页面。

京东金融方面也承认，一些不法中介通过各种网络渠道发布消息，招罗有套现意愿的用户，声称一定能帮忙“搞出钱”，并联系提供套现业务的商家，三方隐蔽合作，试图躲过白条风控套出钱来。为了防范套现风险，京东金融建立了监测机制，联合法务部门采取法律手段加大对传播所谓京东白条套现攻略介绍网站的打击力度，已关闭多家违规网站。

分析人士表示，在商业银行坏账规模、不良率逐步攀升的现实情况下，以信用卡还白条，实质上还是将风险转嫁给银行承担。事实上，当初的虚拟信用卡在遭到监管叫停时，业内普遍公认的看法就是“互联网金融机构试水大数据授信方式，最后的信贷风险却要由银行买单”是造成监管叫停的主要原因，此后花呗的出现是以蚂蚁小贷的资金作为支撑，免去了监管的顾虑。而京东白条以信用还信用的方式，让监管担忧的事情再度发生。在董希淼看来，招行等银行的选择是以风险防范角度出发，应该被其他银行所效仿。

