

近日，阿里巴巴旗下的蚂蚁微贷推出了一款名为“花呗”的信用支付产品，该产品目前正在测试阶段。据了解，“花呗”和“京东白条”类似，用户可以先消费再还款。很多人把电商平台推出的一系列信贷产品称为“网络信用卡”，虽然这些信贷产品可以实现信用卡“先消费，后还款”的功能，但是和真正的信用卡存在很大差别。

差别一：使用范围 实体信用卡使用范围较广，凡是有银联标识的ATM机及POSS机都可以使用信用卡，还可以通过网上银行进行网上交易，基本涵盖了我们日常生活所能涉及的所有消费领域。而“网络信用卡”的使用范围则非常有限，以“京东白条”为例，京东白条只为有京东账号的消费者提供服务，也就是说只能在京东商城网购平台上进行赊账申请，且只支持京东商城自营产品，不支持第三方卖家的产品。使用范围非常有限。

差别二：还款方式 实体信用卡的还款方式多样，可通过ATM机、银行柜台存款或转账，也可通过网银直接转账。签约了自动还款的用户，与信用卡绑定的储蓄卡在每月还款日将自动打款给信用卡账户。“网络信用卡”在申请前就要绑定或关联银行卡，关联的银行卡上要有充足的余额。

差别三：信用额度 实体信用卡的额度与发卡银行密切相关，不同类别的客户在同一家银行申请的信用额度也不尽相同。用户的担保资产和收入越高，信用额度也越高，一般用户首次申请的信用额度范围在3000到30000元之间。信用记录良好，收入水平较高的客户的授信额度可高达10万元。“网络信用卡”的信用额度较小，一般在3000-5000元之间，最高15000元，在申请前，电商会对申请的用户进行信用评价，结合客户的消费记录，配送和退货信息、账号等级等状况授予用户相应的额度。

差别四：免息期和逾期费率 实体信用卡的免息期一般在50天左右，“京东白条”免息期为30天，阿里最新推出的“花呗”设定每月10日为固定还款日，加上确认收货的时间，免息期最长可达41天。信用卡的逾期利息各家银行一致，都为日息万分之五。“京东白条”可分为30天免息延后付款和3-12个月分期付款。分期付款的手续费为每期0.5%。即3期利息为1.5%，6期为3%，12期手续费为6%。