

信用卡资讯网给你带来更多的信用卡知识！

本以为代还产品会就此沉寂，没想到因疫情影响在今年又再度重燃，但好景不长，随着全社会全面复工，监管再度加强了对金融业的整治力度。

最近两家代还产品相继出问题，也在行业内引起了热议。

招财猫智还涉嫌传销

近日，裁判文书网披露的一则行政裁定书显示，深圳招财猫智还信息科技有限公司在推广中涉嫌传销模式，商丘市睢阳区人民法院经过审查，最终冻结深圳招财猫智还500万银行存款。

根据行政裁定书看，深圳招财猫智还信息科技有限公司在商丘发展会员时，有传销的嫌疑，并且还组织策划传销活动，因此，商丘市睢阳区市场监督管理局向河南省商丘市睢阳区人民法院提出申请，要求冻结被执行人深圳招财猫智还信息科技有限公司500万元银行存款。

企查查信息显示，深圳招财猫智还信息科技有限公司成立于2019年7月，注册资本1000万元人民币，法定代表人为陈晓舟，在陈晓舟之前，深圳招财猫智还执行董事为朱俊璋，其曾持有招财猫智还70.00%的股份。

据媒体报道，招财猫智还科技公司此前曾通过旗下平台“首信智还”（后更名为“小熊商城”）从事信用卡代还业务，其业务存在较大的违规风险；后于2019年年底转型社交电商。

据了解，招财猫智还曾与仁爱体系共同推出过智能聚合平台亿趣，仁爱体系靠直销起家，并且运作过多个信用卡代还项目，包括叮咚智还、优可生活等。

九色优选已暂停代还业务

日前“九色优选”发布最新的通知表示暂停信用卡还款、注册新用户、刷卡及办理信用卡等功能！

据九色优选的客服表示，近期人民银行、中国银联为避免用户信息泄露，防止盗刷，维护持卡人资金安全，开展合规检查，九色优选为配合合规性的整顿展开自查，并全力准备电商板块上线事宜。

在此期间，新用户注册暂缓，刷卡功能暂停，信用卡还款和空卡还款功能暂停新建计划，空卡还款未完成的计划将自动结束并退还相应的手续费。

监管多次发文警告

2019年11月19日，银联发布了《关于开展收单机构信用卡违规代还专项规范工作的通知》（下称“通知”），要求立即关停信用卡违规代还业务。

通知指出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，以较小的金额进行定期或不定期循环还款。

虽然银联要求成员机构不得为这些代还产品提供代还通道，但目前仍有一些支付公司睁一只眼闭一只眼违规为其提供支付服务。

而在银联发布禁令之前，监管机构已经对此模式的产品发出多次风险提示和警告。

2018年5月国家互金专委会提醒持卡人信用卡代还业务潜藏众多风险，并指出部分信用卡代还平台存违规套现等问题。其中重点提到了这种信用卡循环还款模式。

2019年8月，北京银保监局曾印发《关于加强银行卡风险防控的监管意见》，要求北京市辖内商业银行应加强对信用卡小额多笔循环套现还款、境外套现等新型套现风险特征的分析，持续优化套现交易监控模型，采取有效措施防范信用风险延期暴露、共债风险向银行集聚以及跨境洗钱等风险。

此类信用卡代还软件最大的问题是不仅存在“个人信息泄露的风险”，而且一旦你使用信用卡的行为被银行确认为“套现”的话，可能将面临授信额度降低等恶果，严重的甚至可能触犯法律。