

最近，网络上传言有银行限制使用他人借记卡向自己信用卡还款之事，一些媒体小朋友特来咨询如何看待这件事。他们依据的是网络上流传的一张信用卡还款被拒的截图。



从这些消息源中看到一个核心点，就是封控的还款金额是来自“他人”，也就是说

，还款金额不是来自于本人的资金账户，而是来自他人资金账户。那么他人为自己向信用卡代为还款就违规了吗？

信用卡的特点就是“先消费后还款”，因此说来，

无论如何信用卡都不会拒绝任何形式的“还款”行为，更不会限制个人还款资金的来源，除非是明确来自违法违规的资金。这样理解的话，为何还出现封控信用卡“代还”现象呢？这就要提到信用卡“代还”背后的逻辑了。

实际上

被封控的信用卡“代还”并不是他人代还款受到封控，而是在于代还款之后的行为——套现

。从这个话题开始提出来，就意识到指向了信用卡“代还”的套现问题上。

如果是正常的自己还款，或是由他人代为还款，只是以“还款”为最终目的。比如按期为家人信用卡代为还款，不会在还款后进行套现行为。这也是正当的信用卡“代还”与违规的信用卡“代还”之间的本质区别。

而社会上众多的信用卡“代还”业务，就是由他人向持卡人出借资金，并由他人账户频繁向其信用卡代为还款，或全额或最低还款金额，以保证持卡人的信用卡当期所欠金额不会出现逾期。但是，还款后一定要通过套现的方式，将还款金额取出还予垫付人。

业管委秘〔2019〕53号

关于开展收单机构信用卡违规代还 专项规范工作的通知

各收单机构：

平时，笔者都是通过云闪付使用某行借记卡向多家信用卡还款，也为家人的信用卡进行还款。对于正当用卡的用户而言，发卡银行对其行为都是有相应风控模型进行判别，只要是正确使用信用卡，任何风控都会与你无干，相反，如果是违法违规使用信用卡，也难逃银行风控的“法眼”。