

优惠吸引开通“按月付、打白条”，还款又被花式推荐分期——

# 先消费后还款难逃“弯弯绕”



网络时代，线上购物支付日益方便。即使银行卡里没钱，也可先买后付或者先“打白条”，而后在约定日期还款。然而记者调查发现，一些主流电商平台或软件会以优惠条件吸引用户开通相关业务，而在还款时又存在花式“优惠”推荐分期、注销服务不够简便等情形，给消费者带来困扰。

## 【先用】 优惠开通“各显神通”

所谓“月付”“白条”等消费形式，是指用户在网络平台开通此类服务后，购物时暂不必直接付钱，而是先买先用，平台系统累计记账，等待还款日（一般为一个月）时再统一还款。

如今，短视频平台因为融合了直播带货、团购、优惠券等也成为不少人消费购物的渠道之一。“商家有优惠券，开通月付也有券，添加银行卡又有券，最后只付了九毛钱！”有网友发帖感叹。这名网友举例，抖音会利用“立减”优惠，吸引用户开通“月付”。同样的优惠券，未开通“月付”的用户开通月付服务后，仅需0.01元即可领取。而已开通此支付方式的用户，则需支付原价3.9元。

一家电商平台则有“白条”方便

用户先消费后付款，记者登录平台后点击“我的”一栏发现，页面最左侧白条一栏有“立减80”字样。原来，平台面向新用户推出了一个立享80元的白条无门槛优惠券包。当退出页面时，弹窗用黑色字体提醒“真的要放弃么……”页面下方用灰色小字提醒“延后付款”“最高24期免息”“笔笔返积分”等产品特性。

各家平台拿出优惠吸引消费者开通“先买后付”服务的同时，也有消费者反映，支付后有时会被“默认”支付方式。这种无感消费在无形中给消费者带来了烦忧。

“我在美团消费，明明我的银行卡账户里有钱，它却默认优先用月付作为支付方式，导致我稀里糊涂欠款400多元。”有消费者吐槽，开通美团月付并默认为支付方式，

是在自己不知情的情况下发生的。事实如何？记者登录软件实测发现，在设置一栏的支付设置中，优先扣款方式部分被自动打勾设置为“系统智能推荐”，需消费者自行设置选择页面下方的余额、银行卡或美团月付等方式。

“花呗”也是不少消费者“先买先用”的选择之一。李女士乘坐地铁时，花了50多元钱后才猛然发现是用花呗支付的，“坐车时并没有提醒我扣款顺序是优先花呗”。对此，记者咨询支付宝客服，客服未正面回应系统是否会默认优先扣除花呗，而是表示“如没有选择，支付宝会为您推荐支付方式，每个人的方式可能不同”。客服还提示，用户可自行按照相关步骤，在软件中设置更改支付顺序即可。

## 【后付】 多推分期利率“扭捏”

记者调查发现，开通相关“先用”“先买”服务后，不论是按约定日期还款还是提前还款，用户在还款时，往往都要睁大眼睛，排除一些“优惠”选项。

“我的白条，每到还款日期，点击还款过程中，都要小心翼翼，因为一不小心或者贪点便宜就会误碰分期或别的产品。”消费者小宁介绍。记者实测发现，当点击白条准备还款时，页面显示出还款日期和金额。右侧列明“分期还款”和“查账还款”，下方还有“白条取现”和“微信打白条”的选项。点击查账还款时，白色按钮提示还款，上方红色按钮则提示分期还款“必得20元立减券”。在白条还款的页面下方，还有今日限时福利——点

击抢券“60元白条立减券发放中”。点击抢券发现，屏幕给出了倒计时，活动提示需下载或跳转至其他金融APP。只要点击该页面多个空白部分，就会跳转页面并询问“是否允许安装应用”。

当选择分期还款时，一些平台的年化利率等信息却显得有些“扭捏”。例如，用户在某平台“月付”还款时，红色字体“推荐”分期还款，点击后发现，不论分多少期，“金额”一项的页面只显示了每一期的还款日、应还多少钱（含服务费××元）。继续点击分期还款，页面跳转后才弹出灰色小字体的“近似折算年化利率（单利）为××”。而点击APP“我的钱包”准备进入“白条”，页面很快弹出一

则27.13元的待领取奖励。原来，这是推荐开通平台的其他业务。直接点击“白条”页面推荐的“分期还款”，系统默认分期为12期，显示出首期应还日期和费用，“含服务费××元”则用灰色小字呈现。在页面下方，近两行的灰色小字内容中，才列明“年化利率（单利）约××”。

记者在采访中还发现，一旦用户误触或反悔选择分期付款，想要及时止损，则要讲究时间卡点。以抖音月付为例，进入月付还款界面后，左边强调显示“分期付款”，右边正常显示“立即还款”。若是误触或选择了“分期付款”而又反悔，则必须在当天24点之前还款，才能避免手续费。

## 【烦恼】 注销也要跨几道关

想要关闭或注销“白条”“月付”等服务，也很难在还款界面的显著位置找到。

打开“白条”还款页面，信息大多可分为官方提醒、还款信息、白条权益、白条专享服务等，并不能一眼找到终止或注销白条的按钮。点击右上角“我的客服”符号，跳转页面后才出现白条注销的选项。其中，页面正上方加大字体为“锁定白条账户”，当用户暂时不想使用或者账户疑似被盗时，可选择锁定，锁定后可再解锁，左下角才用灰色小字体写明“注销白条”。继续点击跳转页面后，发现页面主要提示注销后存在的风险，右下角继续用红色字体提示“再用用看”……

对比多个平台发现，在显示还款基本信息的首页，几乎都很难看到设立明显的一键关闭或注销服务的按钮。通常情况下，用户需点击客服栏目或者进一步跳转页面才能找到。想要关闭或注销此类服务，结清所欠款项，是最重要的前提之一。不过，由于不同用户经济状况不同，以及在不同平台的记账还款日期存在差异，有时还清平台某个月的“先用”欠款后，可能已产生有入账的下月需还款金额，想要单次或一次性结清欠款，也要看具体条件。

## 【声音】 信息需完整 流程要便利

“诸如‘白条’‘月付’这种产品，本质上是一种借贷行为，只不过它表现出来的是以延后付款或者分期付款的方式。”招联首席研究员董希淼认为，之所以有类似业务，目的主要有两个：一是降低支付和购买的门槛，促进平台提高销售业绩；二是通过业务来赚手续费、赚借贷利息等。

董希淼说，根据金融管理部门相关规定，这类产品的信息披露要完整、准确、及时。比如，应该在显著地方标明其实际利率，利率要以年化利率的形式来标注，以及要收取的相关费用、提供的主体等，“背后是银行还是小额贷款公司，或是消费金融公司等，要清楚”。同时，平台业务的还款和注销等环节应更加便利、简单，让客户能更好办理还款退出或注销手续。  
（据《北京晚报》）