

## #51信用卡遭警方调查##头号大赢家| 理财大赛第二季#

51信用卡被查，一石激起千层浪，朋友圈的热门程度让人惊讶。

据有消息报道，2019年10月21日，51信用卡遭到警方调查，有一百多名警察冲进51信用卡所在西溪的办公大楼；现场12辆警车坐满，51信用卡CEO孙海涛昨日已被带走协助调查。

51信用卡到底是做什么的？为什么51信用卡被查会引起如此大的关注？

据天眼查数据显示，51信用卡为实用的信用卡管理工具及理财服务平台，由杭州恩牛网络技术有限公司开发，旗下还有51信用卡优惠、51记账、51银行卡保险箱系列app，基于商户和用户行为的大数据为生活服务O2O业务提供数据和平台服务。CEO为孙海涛，联合创始人杨宇智。

据51信用卡的信息推介，51信用卡管家是一款智能全账单管理APP，集信用卡、花呗、白条及车贷、房贷等多种账单管理功能于一体。是通过智能解析信用卡电子账单来实现持卡人用卡信息管理和个人财务的智能化应用。通过一键绑定邮箱功能，用户不用录入任何信息，即可使用信用卡账务管理服务，查阅账单余额、消费明细、免息日计算、各种消费报表等，及时获得还款提醒，操作简单快捷，更重要的是，51信用卡管家还增加了花呗、白条、车贷、房贷等多样化账单管理及还款服务，让用户可以更高效地实现个人财务智能化管理。

除了信用卡账单的管理功能以后，经过分析我们可以看到，51信用卡与大家相关的最核心的功能是六大功能：

一是在线还款：首创支付宝快捷还款通道，轻松还款永不逾期。那么应该关注的是，这个快捷还款的通道到底是什么？为信用卡即将逾期的还款如何确保不逾期呢？

二是51办卡：首创支持多家银行信用卡在线申办服务。这个功能本来是一个好的功能，但是随着各种信用卡中介导致的信用卡大额透支严重，甚至收费过高，中介办卡也已经受到监管的质疑和重视。

三是提供理财：提供“51人品宝”、“51人品宝定期”等理财产品，满足不同用户多样化理财需求。这个理财功能曾经应该是P2P理财的方式。

四是借贷功能：51人品贷首创多维度数据交叉判断风控模式。这个借贷模式到底是什么呢？

五是信用卡优惠：身边优惠，刷卡打折，银行活动，一网打尽。支持25家银行的各种优惠活动。

六是增值服务：提供征信查询、公积金查询等一站式金融周边服务。这个有点第三方征信的意味。



一是非法获得客户信息，涉嫌构成侵犯公民个人信息罪

客户数据和客户隐私目前正越来越受到监管部门和司法机关的重视，特别是涉及到侵犯公民个人信息的行为将受到严厉打击。

而此前有报道称，51信用卡曾被某银行监控发现，该公司通过爬虫程序对该行用户信息进行抓取，用户并未授权这种行为。联系到近期以来，大数据公司因爬虫技术接连被查，51信用卡也可能涉及爬虫技术获得客户信息，因此，有信息推测51信用卡此次被查是否也与爬虫有关？毕竟涉嫌构成侵犯公民个人信息罪肯定是在被打击之列。

二是不是以银行信用卡中介服务有关呢？

近年来关于信用卡中介导致的案件已经监管部门的重视，2014年上海一家三口的悲剧，一家人利用十余张信用卡透支达50多万被用于炒作期货，最终导致信用卡过度

透支无力偿还，最终上海银监局对工行、花旗银行（中国）有限公司、交行等7家银行信用卡机构处以总计240万元人民币的罚款，7家银行涉嫌在信用卡管理上存在没有充分审查申请人资料真实性、过度授信等违规行为。

最近月薪3000多元珠海女子陈某名下却有多达14张信用卡、总授信额度超过77万、合计欠款多达87万元，最终因为难以重负导致产生了生活的悲剧，银行业监管部门已经介入调查，而最终信用卡透支用途也是一个疑问。

最近，北京银保监局通报月入三千却透支信用卡超百万！黑中介违规办卡、银行过度授信，监管严查信用卡乱象，剑锋直指各种信用卡中介的不法行为。

再联系到最近严查信用卡过度授信和信用卡透支资金流向一些政策限制领域，并进而导致对货币政策和金融调控的冲击如用于经营周转、炒房炒股，甚至民间高利贷，有的甚至涉嫌违反法律。51信用卡可能涉嫌一些不规范中介业务是有可能的。

毕竟51办卡号称首创支持多家银行信用卡在线申办服务，随着各种信用卡中介导致的信用卡大额透支严重，中介办卡受到监管的质疑和重视，51信用卡的办卡会不会涉及信用卡黑中介业务也未可知。

其三，51信用卡的理财功能是不是涉及到网络理财等非法集资行为呢？

互联网提供的理财服务有两大类：一大类是对银行等金融机构的理财产品进行代理，只要不夸大收益、不隐藏风险，不过度收费，理论上是可行的；另一大类则是提供自己的理财产品，这就具有了网络的金融理财功能。

今年以来，国内网贷行业再次迎来大洗牌，网贷平台不合理的高收益、提现困难、卷钱跑路等恶性事件的发生，监管对网络金融的规范也令一些网络金融平台难以为继，从2014年8月已有1600多家之多到目前仅剩646家。

更重要的是，网络金融平台涉嫌非法集资已经成为了公安部关注的重点。据公安部披露信息显示，2018年至今年第一季度，全国非法集资、传销等涉众型经济犯罪案件近1.9万起，涉案金额4100余亿元。其中，自去年6月以来各地公安机关依法查办涉嫌非法集资犯罪P2P网贷平台400余个。

另据网贷天眼不完全统计，从去年6月到2019年4月31日，网络金融平台已经有1021家出现问题。网贷天眼整理的224家被警方立案侦查的平台中有43家被警方定性为集资诈骗；171家被警方定性为非法吸收公众存款；还有10家还未被警方彻底定

性。一般网络金融行业非法集资中大多涉及的是非法吸收公众存款和集资诈骗两种。

而51信用卡提供“51人品宝”、“51人品宝定期”等理财产品，同时还借贷功能51人品贷，这个借贷模式到底是什么呢？这个理财功能和借贷功能是不是涉及网络金融平台的理财模式，会不会涉及非法吸收公众存款和集资诈骗值得关注。

