

近日，国家互联网金融安全技术专家委员会（以下简称“互金专委会”）旗下技术平台监测了140余家信用卡代还平台，主要介绍了“套现贷”、信用卡套现、平台代偿三种业务模式，并提示，这类业务涉及信用卡违规套现、平台收取高额费用、用户信用卡信息安全等潜在风险。

## 信用卡套现存风险

据国家互联网金融风险分析技术平台监测显示，“信用卡代还”结合互联网金融业务的运营平台共计140余家，其中相关网站平台70余家，在运营App有80余款。这类业务主要有“套现贷”、信用卡套现、平台代偿三种模式，前两者都存在信用卡套现行为，后者的本质是平台代偿。

具体而言，“套现贷”模式是指用户在使用前需设置还款期限、还款次数、还款金额等信息，并预先在信用卡中存入部分现金，代偿平台就会按照用户设置进行刷卡-返现循环操作设置，套取用户消费金额，并用于支付本期信用卡账单，将本期账单过渡到下个月。平台在此过程中收取一定的手续费，一般为账单金额的0.8%-1%。互金专家委的公告中，在平台代偿模式下，信用卡代还平台垫付用户信用卡欠款，并取得对用户的债权，用户需定期向代还平台偿还贷款。借款人的信用卡欠款被转移至代偿平台。

对此，盈灿咨询高级研究员张叶霞表示，其实是属于信用卡套现的一种方式，套现行为一旦被银行查出，将面临封卡或降低信用额度的风险，累计的积分也可能被取消，严重的可能会被银行拉入信用黑名单，影响以后的贷款以及信用卡申请；更严重的是，一些用户会将信用卡套现用于进行投资或投机，一旦投资失败，很可能造成信用卡逾期，背上不良信用记录。

## 警惕“低费率”代还陷阱

有统计数据显示，2018年以来，这种非法套现的现象呈现高发趋势。2017年10月起，发卡机构报送套现欺诈金额中通过无卡渠道发起的占比逐月上升，2017年10月前该比例普遍不足1%，2018年1月已经上升到8%，上升趋势明显。

现在市面上兴起的信用卡代偿App，大部分以“低费率、无担保”为宣传重点。北京商报记者下载了一款名为“还呗”的手机App，根据介绍，这是一款帮助代还信用卡的分期产品，无需担保抵押、只需身份证就可申请，并且分期之后的“最低费率为0.5%”。假设本月账单金额为1万元，以某银行账单分期为6期计算，对应每期手续费费率为0.81%，则每期手续费81元，每期还款总额为1747.67元；而使用“还呗”还款，同样1万元分6期偿还，根据其计算公式，每月总还款金额为1711.27元。相比银行，每期可以省36.4元，6期共省218.4元。

信用卡代还这一业务真能为持卡人省钱吗？按国家互联网金融风险分析技术平台监测的数据，代偿平台用户还款周期为1周至24个月不等，月利率为0.55%-1%，部分平台还收取每月0.1%-0.8%服务费和2%-3%手续费。

在苏宁金融研究院高级研究员石大龙看来，信用卡代偿并不一定能为消费者省钱，一般来说，信用卡代偿平台除了收取利息费用外，还收取服务费、手续费等费用，综合计算后，有些平台的费用甚至高于信用卡分期费用。

通过对比北京商报记者还发现，这些类似的App普遍申请的最高额度为3万-5万元，且均声称“数秒申请”，审核通过后，即时放款到信用卡账户，甚至可以申请超过信用卡账单的金额。一位资深业内人士分析认为，我国余额代偿服务刚起步，还处在比较小众的状态，用户若确实需要余额代偿服务，应确认好这类产品的资质和风控能力。

### 个人信息安全亟待保护

北京商报记者试验使用部分信用卡代偿平台发现，代偿平台的审批额度一般都不会查持卡人的征信，相比银行的门槛较低。且常见模式是与中小型股份制商业银行合作，以银行的资金来开展相关业务。

北京寻真律师事务所律师王德怡介绍道，《信用卡业务管理办法》明文规定，持卡人不允许利用信用卡套取现金以及恶意透支，被发现者会被降额或停卡处理，对个人信用记录造成不良影响，情节严重的可能涉嫌刑事犯罪，应该被追究刑事法律责任。

市民王女士向北京商报记者坦言，“对比银行的分期利率，代偿平台给出的条件的确更有吸引力。但是在线上注册时，需要完成手机认证、储蓄卡认证、个人信息认证，在认证过程中，需要填写大量密码，个人信息存在泄露的风险”。

“信用卡代偿业务一方面能为消费者减轻还款压力；但另一方面，确实部分平台存在实际利息高于信用卡分期、客户信息泄漏、套现等违规现象，我国还是需要加快对此业务领域的监管，保护金融消费者的利益，防止金融乱象的发生。”石大龙说道。记者 崔启斌 宋亦桐