

来源:北京青年报

原标题：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

部分信用卡代还平台存违规套现等问题

日前，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”）官网发布最新一期互联网金融新业态风险巡查公告。公告称，国家互联网金融风险分析技术平台发现信用卡代还和互联网金融相结合的业务模式。公告指出，此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问题，潜在风险值得关注。

技术平台发现代还信用卡平台主要以网站和APP两种形式存在，并存在部分平台同时运营网站和APP。技术平台监测到140余家代还平台。其中，相关网站平台70余家，在运营APP有80余款。公告指出，代还信用卡平台的主要业务模式有三种，套现贷模式、平台代偿模式和信用卡套现模式。

在“套现贷”模式中，代还平台利用信用卡账单日和还款日的时差（账单日之后的消费全部为下一期账单还款金额，还款日之前的存款都算本期还款），用户只需要在信用卡中存入少量资金，代还平台循环刷取资金返给用户，从而达到全额还款的目的。

具体来说，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（账单金额的0.8%-1%）。

平台代偿模式与前一模式不同，借款人不再欠款信用卡，而是欠款代偿平台。具体来说：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。技术平台监测用户还款周期可以为1周至24个月不等，月利率为0.55%-1%左右，同时部分平台还收取每月0.1%-0.8%服务费和2%-3%手续费。

信用卡套现模式是指用户有多张信用卡，利用信用卡刷卡消费存在免息期的漏洞，循环刷多张卡来维持免息借款。具体来说：用户通过在平台刷取信用卡B，平台收取手续费后将刷卡金返还用户，进而用户可以将信用卡B中的资金来偿还信用卡A。

有业内人士指出，第一种和第三种模式利用信用卡套现，是明显违规的。第二种模式中，代偿平台发放的资金本质上属于个人消费贷款，消费贷款除了不能流向房地产和股市等投资市场，目前没有明确的监管条文说不能用来偿还信用卡，应该算是

一个灰色地带。

业内人士普遍认为，信用卡代偿业务蓬勃发展的关键原因在于银行信用卡在国内的普及。央行《2017支付体系运行总体情况》显示，截至2017年末，全国信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计5.88亿张，同比增长26.53%；信用卡逾期半年未偿信贷总额663.11亿元，占信用卡应偿信贷余额的1.26%。很多持卡人担心还不上款影响征信，也不想用最低还款支付银行较高的利息和手续费。于是，信用卡代偿业务随着互联网金融的兴起应运而生。

不过所有业内人士都提醒持卡人，使用代偿平台存在着泄漏个人信息的风险，不要随意使用。北青报记者昨天打开一个代偿平台页面，在操作指南中，明确要求客户需要完成身份验证、手机认证、信用卡认证、个人信息认证等，整个过程客户要填写大量隐秘的个人信息。比如：手机号、姓名、身份证号码，信用卡卡号等，最关键的是还要向平台提供信用卡背面的CVV码（又称“安全码”），而CVV码的泄露极易造成信用卡被盗刷。（记者 程婕）