

羊城晚报讯 记者沈钊报道：近日，支付宝“借呗”板块上线信用卡取现业务一事引发热议。据了解，支付宝、微信与部分银行合作上线了“信用卡取现功能”，该功能目前还属于灰测阶段（即产品正式发布前，选择特定人群试用，逐步扩大试用者数量，以便及时发现和纠正其中的问题），并未向所有用户开放。值得一提的是，微信、支付宝这两个国民级App上线“信用卡取现”功能后，引发了关于该功能合规与否的讨论。此外，如何管控通过上述渠道取现的资金流向，也是监管面临的新的难题。

手续费暂免

但年化利率高达18%

实际上，信用卡取现并非新生事物，而是信用卡本身固有的功能之一，与信用卡套现有着本质的不同。信用卡取现是由发卡机构提供的信用卡预借现金服务，主要包括透支取现和溢缴款取现两种方式。持卡人通过银行ATM机、银行信用卡网上银行的预借现金功能等，便可以进行取现操作；而信用卡套现是持卡人以消费的名义制造虚假交易，不利于金融机构管控资金流向，也容易被洗钱平台利用，存在诸多风险。

以某银行为例，记者在该银行App中能找到“现金分期”和“口袋取现”的入口。经测试后发现，该银行“现金分期”业务中年化利率为18.09%，而“口袋取现”年化利率为18.25%，此外还需要额外支付2.5%的手续费。

微信和支付宝相关服务协议显示，“信用卡取现”上述取现服务实际上由银行提供，额度和利率都由银行审核决定，互联网平台不额外收取任何费用。服务协议同时显示，持卡人可在发卡机构给予的取现额度内使用信用卡取现服务，可选择“单月还”和“分月还”两种类型。

而在当前微信、支付宝两家平台的信用卡取现业务上，均免除了手续费。两家平台也均在页面中提示，服务由发卡银行提供，平台不额外收取任何手续费。记者了解到，除了利息费用外，当前国内银行机构信用卡取现的手续费费率多集中在1%-2.5%。

值得一提的是，目前该功能尚属于灰测阶段，仅有部分用户能够看到开放入口并使用。如记者在支付宝上面搜索“信用卡取现”并进入小程序后，被提示“很抱歉，服务暂未开放到你”。从支付宝相关页面展示的信息来看，支付宝的这一信用卡取现服务，目前仅支持接入宁波银行、光大银行以及平安银行3家机构。另外，还有华夏银行、浦发银行、中信银行等机构出现在列表中，但页面提示“尚未开放服务，敬请期待”。

有观点认为，支付宝测试信用卡取现服务，也许会给信贷市场带来新的改变，现阶段减免手续费能吸引更多用户申请，不过优惠肯定不是长久有效的，后期收费也是必然。

流量加持信用卡业务

但资金流向受管控

银行与支付宝、微信这样的互联网平台合作取现的背后，反映出信用卡业务发展的困境。据公开报道，多家上市银行近日披露2022年半年报时提到，受诸多因素冲击，消费恢复不及预期，信用卡业务受到不小的影响，上半年流通户数和贷款余额增速均为个位数，甚至为负。

在此背景下，部分银行与用户数均超过10亿的互联网平台合作试水线上取现功能，不失为一种探索和尝试。

不过，在与第三方平台合作开放信用卡取现后，取现资金的流向如何把控也是绕不开的话题。微信、支付宝对应的取现页面上，也均有提到取现资金仅限于消费，不得用于投资理财、购房等。针对于银行与第三方机构合作开放信用卡取现入口的具体合作进度、取现后资金如何管控等问题，记者也向支付宝、微信及银行机构进行了解，但截至发稿暂未收到回复。

值得一提的是，根据中国银保监会、中国人民银行印发的《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》中相关规定，银行业金融机构应当通过自营渠道受理信用卡申请、客户信息采集、身份验证、发卡审核、合同（协议）条款签订等业务环节，这意味着核心风控审核应该由银行完成。

易观分析金融行业高级分析师苏筱芮表示，在此模式中，支付宝、微信作为功能提供方主要起到的是展示、引流作用，授信额度及核心风控仍需由银行进行，要进一步加强对于取现资金的管控。

来源：羊城晚报