

使用信用卡消费已经非常普遍，从央行发布的《2018年第三季度支付体系运行情况》显示，截止到2018年第三季度末，全国人均持有信用卡已经达到0.47张，相比2008年的人均0.17张增长了一倍多。

信用卡的人均持有量在不断上升，随之而来的就是信用卡逾期，根据央行发布的数据来看，信用卡逾期半年未偿信贷总额为880.98亿元，环比增长16.43%。

在发卡量及交易金额不断增涨的同时，为营造更加健康的用卡环境，信用卡逾期值得引起重视。尤其对于年轻人群来说，“高消费”、“提前消费”是这个群体的代名词，消费理念决定了消费形态，但是，“没存款”、“存不下钱”也同样是这个群体的标签。

由于无法按时偿还欠款，持卡人就会寻求其他途径来还款，比如“信用卡代偿”、“套路贷”。

信用卡代偿的实质就是借款，即将信用卡的债务转移到了平台，之后再由持卡人分期还给平台。

而“套路贷”则利用了信用卡的免息期，在免息期内循环套现、还款，平台从中收取一定比例的手续费。

“信用卡还不上”应该怎么办？

正常情况下，作为持卡人遇到无法及时全额还款的情况，可以使用银行提供的服务，包括账单分期、最低还款等方式。一方面能够保护个人征信不受影响，一方面能够缓解一时的还款压力，但需要支付高昂的费用。

而正是需要较高昂的费用，一部分持卡人放弃了银行提供的服务，选择了“信用卡代偿”、“套路贷”等来进行还款，主要的原因也极为简单：便宜！

这样的操作方式靠谱吗？

首先，频繁的套现再还款并不安全。看似天衣无缝的操作，其实银行并非一无所知，而一旦被银行发现，一系列的降额封卡都会随之而来，更为重要的是还会对个人征信造成影响，个人征信的重要性不言而喻，一旦被银行拉入“黑名单”影响极大。

其次，暗藏盗刷风险。无论偿还还是套路贷，通过都会需要持卡人提供详细的个人信息，包括银行卡号、身份证号，甚至还包括银行卡密码、有效期、CVV码等敏感信息，持卡人的信息安全又如何保障呢？

从“套路贷”我们应该反思什么？

从央行发布的数据显示，截至2018年第三季度末，银行卡卡均授信额度达到2.23万元，使用率为45.03%。从各大信用卡论坛中也不难发现，持卡人对于信用额度的追求从未停止，其中不排除的确有较高额度的消费需求，但也不排除盲目追求额度的情况。

若想避免陷入“套路贷”，作为持卡人要树立正确的用卡观，避免过度消费。而从银行方面来看，要从源头把控，应考虑是否存在过度授信的情况，对于长期无法全额还款或存在代偿情况的是否应慎重评估。

