

不知啥时候起，一种代还信用卡的APP在朋友圈中火了起来，只用几千块钱，就能偿还10万元的信用卡账单，全程自动化作业，都不用自己动手，简直是完美得超乎想象；当然真正火爆是在2017年年底拿几个月，一瞬间冒出几百家智能代还软件。当然在2018年上半年，因为一纸文件，代还软件几乎一夜间全线消失，在2018年底，各种智能代还软件又有复燃现象。

这些APP的开发公司还有专门的地推团队和电销团队，按拉人头模式招代理。按照交易额返现，最高返提成的50%。再加广告忽悠得好，什么“智能还款”、“精养提额”、“安全可靠”等等，对不了解行业的普通卡友来说简直是神器。

其实这个操作倒不是新鲜的东西，早几年前专门的TX公司用传统的POS机也是这样帮人还卡，只不过那时候是纯手工的，效率比较低。APP代还和传统代还区别就在于自动化和支付通道、费率。

近日，国家互联网金融安全技术专家委员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。大家可以参考之前有关““XX代还”涉嫌非法经营，信用卡代偿业务应引起重视「拆东墙补西墙」存隐患”的文章。

今天我们来分析分析这类神通广大的APP，看看到底是什么套路。

原理

首先会冻结一部分保证金（或者是预存一部分保证金），目的就是用自己的钱还卡。不可能软件公司给你垫钱还你的信用卡吧，（有的平台也可以借一笔小额贷款给你用于这部分预存还款的启动资金，不过那可以是要算利息的！）因为一旦钱还进信用卡，如果突然还完钱之后被封卡降额，钱被冻结刷不出来，那么这个钱就没有了。人都不傻，机构或者个人都不会冒这个风险，所以这个保证金就是你来回运作的钱。

再用冻结的资金来回多次还款和刷卡比如：

1万额度的信用卡冻结百分之5，也就是用自己的500还进去，再利用线上支付通道刷出来498或者458的金额，再用刷出来的钱还进去。500来回20次完成1万的总还款，这500始终是你自己的钱。

"举例" 1千还2万，就是这么个意思

此类操作存在很多的风险，这些平台不会像我们使用的实物pos机有监管，有资质

，而这些平台无资质、无监管、通过该平台的银行卡信息会被截留收集，存在巨大的银行卡信息泄露风险。

因为大家在开通这个业务的时候，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。把信用卡最重要的几样东西都给了人家，同时你又授权了该平台储蓄卡代扣，就造成平台可以无需通知无需密码就能通过授权代扣储蓄卡内的资金，风险之大足以显见。

●看看他们的运作●

也就是他们广告宣传的用5%的资金还100%的账单，也就是说用500元的本金还1万元的账单，而手续费最多85元。

其实他们用500还10000，就是不停的在信用卡快捷支付和储蓄卡还款间倒腾，就是还进去又刷去来，刷出来又还进去。要还完这个账单怎么也得来回倒腾10-20次吧，这根本不符合一个人的消费和还款逻辑嘛，我们大家正常还款大多就是一笔还完，实在不行也就两三笔，这可倒好，一个账单它给你倒腾10-20次，你们觉得银行真是傻吗？如果长期这样弄，就两个结果：降额和封卡

●再来说说他们的费用●

万元还款手续费低至85元，有的可能比这个还低，但是这类走的都是快捷支付，偶尔再给你跳2笔优惠类商户，快捷支付和公益类缴费怎么收费上面已经讲了，大家算算看吧，他们声称的便宜是真的吗？

而选择这类APP还款的用户大多是资金紧张的人，但是最终不是给你缓解了压力，而是给你增加了压力，甚至将有的用户推向了深渊，因为使用这类APP还款操作，很快就会被银行发现，一旦银行封卡，用户就需要面临还全款的压力了。

总结建议：

本来都已经很困难了，如果要是因此被封卡降额，需要提前填补这笔资金，会让你的现金流彻底断掉，从而产生逾期等一系列问题，会让你更加没有喘息的余地，因为近半年被封停的这类型APP实在太多了，主要还是从你的资金安全和信息安全来考虑的，建议还是使用有正规资质的传统POS机刷卡，不管对你的卡，还是你的资金都是最安全的。