

还不上信用卡，透支利率又太高怎么办？信用卡余额代偿服务正在悄然流行。这种服务通过金融平台产生，以普遍低于银行的分期手续费吸引着“卡奴”人群。不过，据专家提醒，信用卡余额代偿容易催生信用卡套现行为，同时还有信息泄漏的风险，需要引起持卡人关注。

目前大多数银行信用卡透支利率日息万分之五，折合年化利率高达18.25%，现行的滞纳金收费标准为最低还款额未还部分的5%，一旦发生逾期，持卡人还需承担逾期的高昂费用。目前市面上此类产品包括维信金融的“卡卡贷”、拉卡拉的“替你还”、萨摩耶金融的“省呗”和数禾科技的“还呗”等，其普遍玩法是，信用卡持卡人在代偿平台获得一笔贷款，以供一次性偿还银行的信用卡卡债，之后以分期还款的方式偿还平台的贷款，平台的分期手续费一般低于银行的账单分期手续费。

“信用卡代偿核心逻辑在于通过提供更低的分期服务费率来抢夺银行分期付款市场，实质上也是借用了银行的风控系统，但任何信贷都必须考虑风险和收益的平衡，在信用卡利率市场上的竞争无疑对用户来说是一种利好。”据卡牛信用卡专家杨仁杰表示，此前央行曾发布多项关于信用卡业务改革通知，随着利率市场化的到来，信用卡利率的进一步放开，今后信用卡代偿将可以针对不同用户提供更加优质化的个性化服务，信用程度越高，分期费率越低，增加了银行业务的竞争，同时，对于互联网金融平台来说，其提供的信用卡代偿服务也可能是积累有信贷需求的潜在用户的一个手段。

不过，值得注意的是，信用卡代偿服务很容易催生信用卡非法套现行为，深卡网分析师表示，信用卡套现行为是违法行为，一旦被识别出来，轻则降额封卡，重则追究法律责任，需要引起持卡人注意，同时，还有信息泄漏的风险。对此，深卡网分析师建议持卡人，一是要谨慎选择代偿服务平台，选择资质条件较好的平台，保证自身信息安全，二是定期查询自己的征信报告，看名下是否有多出来的贷款业务，以及时发现因信息泄露后产生的虚假贷款业务，规避损失。