

相信卡友们都知道信用卡代还APP，那你们听说过最近很火的智还APP吗？不仅可以帮你智能还款，用500块就能还完10000元账单，还能让你快速提额，甚至还能赚钱发家致富月入过万！

天底下有这么好的事？今天卡姐就给大家要揭开智还APP的真面目！

真相一：智还APP实质上是TX

之前卡姐也测评过4款常规代还APP都是平台代偿的方式，信用卡代偿平台垫付用户信用卡欠款，成为用户新的债权人，用户之后分期向平台偿还贷款。

智还APP实质则属于在免息期内循环TX、还款，将本月的账单挪到下个月。每次扣款时间和还款时间相差半小时左右，还款计划自动执行。

平台方会从其中收取账单金额的0.59%1%的手续费。

以某智还APP为例，一张1万元额度的信用卡，有9500元的账单还不上，就用卡里剩余的可用额度500元，通过智还先刷出来，然后再将这500元还回去，这样重复操作19次，就把9500元的账单全部自动还清，账单就推到了下个月。

卡姐分析：

一般我们还信用卡都是分几次还清，不会达到十几二十次之多，而且每次还款金额和时间都不会如此有规律性。所以使用智还APP很容易被银行风控。银行非常重视个人征信问题，

如果因为此类原因上了银行黑名单，以后在银行间贷款会举步维艰。

真相二：智还APP提额可能昙花一现

智还APP会选择不同的刷卡商户，来应对不同银行信用卡消费喜好。

比如招商银行喜欢大额消费的客户，那么这些平台就会有意给招行对接汽车、珠宝、数码产品等商户，有的银行喜欢小额消费用户，平台就会去对接餐饮、零食、电影等商户。

这样根据不同风控体系的偏好刷卡，提额的速度会非常快，3到6个月就会提额1到2

倍。

卡姐分析：

提得快降得也快。银行一旦察觉你的消费都是通过第三方平台帮忙还钱，会觉得你没有还款能力，降额封卡就是分分钟的事。而且你的信用卡里刷出来一次，就能刷出来很多次。

如果有一天你的额度养高了，突然刷出一大笔来不还，这时你该怎么办？到时候银行只会找你还钱。

套路三：赚钱不成反被套路

现在市面上代还机构有140多家，为了争夺代还市场，吸引卡奴们使用，有些智还APP还推出可以让用户赚钱的会员机制。平台宣称：免费会员一个月几千上万轻轻松松。VIP一个月赚10w也不是问题。

卡奴们不光自己使用，还不遗余力地推荐给别人用。你发展的卡奴越多，卡奴越还不上钱，你就越赚钱，而你就是那个卡奴头子。

举例说明：

A在某智还APP账户上，生成一个自己的二维码，卡奴B扫描A的专属扫码注册使用之后，A便可以获得一笔持续的收益，B每还款一万元，A都可以获得16元左右的收益。

B再推荐下一个人C扫描B的二维码注册，C还款B同样可以获得收益，A不能获得C还款后的收益，但是可以计入推荐人数，人数越多VIP会员等级越高，还款手续费利率越低。

卡姐分析：

卡姐在网上搜某智还的相关信息，99.99%都是闭眼吹，没有一个负面信息，很是诡异。先不说赚钱与否，如果在这过程中信用卡被盗刷那就得不偿失了。

在使用此类APP前，你会上传身份证号、银行卡号，还需上传本人手持身份证照片及填写信用卡CVN2码、信用卡有效期等隐私信息。一旦被有心人以短信、网络链接等形式骗取了密码盗刷，就算买了盗刷险，也很难获得理赔。

有卡奴表示：

我也知道这个是饮鸩止渴，但总归是变成了死缓。我现在只能边往后推账单边上岸。

现在智能还款app突然火起来，是有原因的。2018年的三季度，信用卡逾期半年未偿信贷总额达到了880.98亿元。什么概念？这个数据，在2010年，是76.86亿元。

如果你或者你身边的人，实在没有别的更好的选择，非要用此类APP，以卡还卡，卡姐建议：大家尽量绑定可用额度少的卡，偶尔用几次缓解资金紧张，然后抓紧还清上岸，避免将自己陷入无限还贷的深渊中。