

日前，申城一些小区电梯里出现了一款代还信用卡APP的广告，号称可以帮信用卡还款，利息比银行低。信用卡透支消费为何还要借钱来还？这种“拆东墙补西墙”的方式究竟有何玄机？

期限越长利率越低

记者下载了“还呗”APP，其借款金额在1000元至3万元之间，如果1万元分期还款，分6期的每月需还1711.27元；分12期的每月只需还875.03元。而某银行信用卡中心同样1万元，分6期的每月需要还1726.66元；分12期的每月需要还893.33元。

据了解，针对信用卡还款，网上已有多个机构推出了这种信用卡代偿业务，除了“还呗”，还有“省呗”、“替你还”等。信用卡催生了提前消费，提前消费催生了还不上款的卡奴。还不上款会影响个人信用，于是此类信用卡代偿业务兴起。

这些平台业务可以给持卡人提供一笔信用贷款，金额大多在1000元至5万元之间，只需要通过下载APP，提交信用卡和身份证即可申请，放款的时间一般是1到2天。

“省呗”根据信用等级，分为两个分期利率，A类等级的用户3月分期月费率为0.72%、6月费率为0.63%、12月分期为0.59%；B类用户的3月分期费率为0.83%、6月为0.73%、12月为0.68%。而目前大多数银行的信用卡分期月手续费水平为0.6%-0.7%，期限越长，利率越低。

通过比较发现，信用卡代偿平台有些比银行分期优惠，有些也并未实惠多少。

门槛严多位申请人曾被拒

业内人士告诉记者，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，而利率市场上的竞争，对用户无疑是一种利好。

不过，也有观点认为，此类平台实质就是一种小额借贷，为信用卡还款只是一种卖点或口号。

有消费者向记者表示，利率优惠是一方面，还有一点在于，信用卡逾期的话个人征信会有污点，而这些平台应该不和央行征信联网。

事实上，此类信用卡代偿平台“门槛”也很严。记者在相关网络论坛看到，多位借款申请人表示提交资料后被“还呗”拒绝，有借款人表示，“还呗”对个人征信把

控严格。

须防范信息泄露风险

对此，也有人质疑：提交资料后就没“下文”了，是不是骗取个人信息？

业内人士提醒，对于持卡人来说，如果选择信用卡代偿服务，首先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。还需要注意的是，不论是信用卡分期还是信用卡代偿，一旦发生逾期，都会产生高额罚息。

此外，虽然信用卡代偿业务具备灵活、低价，可避免持卡人因逾期而留下信用污点的好处。不过，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。“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。”

对信用卡代偿这一业务的悄然兴起，一家信用卡中心负责人表示，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，这无疑增加了银行业务的竞争，倒逼银行在信用卡服务方面进行升级。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。

关注微信公众号融360卡达人（微信号：rong360card），每日提供信用卡知识、提额技巧、用卡攻略，让你火速晋升信用卡达人！