

刷卡一时爽,还款很凄惶。如果持卡人在还款日来临遇资金紧张无法还“卡数”,不仅要承担透支利率,还要支付一定滞纳金。于是,信用卡代偿机构成为还不起信用卡的人的救命稻草,即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。不过,新快报记者对市面上的主流代偿机构测评后发现,虽然号称是信用卡利息的打折,但实际上费率比银行分期费率相差无几,“信用卡”代偿只是看起来很好而已,还款还得靠努力赚钱。有分析师也提醒,信用卡余额代偿有信息泄露的风险,需要引起持卡人关注。

高利率催生的信用卡代偿

近年来,我国信用卡持卡人数和发卡量都呈现快速上涨的趋势,与之相伴的是逾期还款需求的快速增加。

据央行统计数据显示,截至今年1季度末,我国信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计4.90亿张,其中人均持有银行卡4.53张,人均持有信用卡0.32张。银行卡授信总额为9.85万亿元,环比增长7.87%;银行卡应偿信贷余额为4.27万亿元。信用卡持卡人数越多,逾期还款的概率就越大。相应的,信用卡余额代偿的需求就会越高。

所谓信用卡代偿,即持卡人暂时没有足够资金还款,代偿平台先把钱借给持卡人帮其还款给银行,再向持卡人收取一定利息,但这一利率水平低于银行信用卡分期利率,由此为持卡人节省利息费用。

目前,我国大多数银行信用卡透支利率日息为万分之五,当用户无法按时还款时,他们不仅要承担透支利率(信用卡年化利率约18.25%),还要支付滞纳金(通常为最低还款额未还部分的5%)。因而持卡人一旦临时资金紧张无法及时还款,不仅要承担高昂逾期费用,还会留下信用污点,影响以后的信用贷款。因为这部分费率高昂,瞄准这个细分需求的余额代偿业务应运而生。

信用卡余额代偿实际上为消费者提供了资金的中短期流动性,消费者通过低利率的代偿借款替换了高利率信用卡贷款余额。“信用卡代偿业务的分期手续费普遍低于银行的分期手续费,也就是说,通过代偿业务,持卡人可以将利率较高的卡债转换为利率相对较低的信用贷款。”融360分析师认为。

利率有优势?和分期差不多

目前,国内信用卡余额代偿服务平台数量多达数十家,并不断有新的平台加入,其中包括维信金融的“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。

这些公司的业务其实大抵相似:他们一端通过线上或者线下找到自己的目标用户,另一端找到相对低成本的资金,如银行、持牌消费金融机构及信托公司等,通过比银行更低的还款成本来吸引客户。

以拉卡拉替你还为例,打开拉卡拉官网,如果借款人以1万元的透支金额为标准计算,申请1周,到账金额为9880元,手续费为120元;2周到账金额为9800元,手续费为200元;3周到账金额为9650元,手续费为350元;4周到账金额为9600元,手续费为400元。通过这样的借款周期方式,持卡人可以自由选择还款时间,对于那些急需还款但工资尚未发放的持卡人来说,较为灵活。

那么,这样的新兴还款方式真能省钱吗?以1万元分期为例,招商银行的信用卡账单分期12期的每期费率为0.66%,总手续费为792元,每期还款金额为899.33元。而还呗的12期每月还875.03元,相差24元。如此看来,信用卡代偿与银行分期仅是略有优势。

卡卡贷总经理李海峰在接受媒体采访时也提到“肯定不会跟银行直接比谁的利率更低,那肯定是没有前途的。”他认为,信用卡代偿是差异化路线,利用自己产品的便捷性,通过手机APP为用户提供全程自动化的服务,另外定价上也是差异化的,对次优人群提供一个更好的授信服务,来抢夺这样一个群体。

锁定低息领域,赔本赚吆喝

2016年4月,央行发布的《关于信用卡业务有关事项的通知》,从今年开始,商业银行须对多项信用卡服务项目和收费标准进行调整。刚性的年化18.25%的信用卡利率,在一定程度上有了松动,其中下限可以打7折。多家银行的利率水平出现不同幅度下降,有些低于信用卡代偿平台的利率水平,这让平台面临“无蛋糕可分”的尴尬局面。

由于余额代偿模式从最开始就把自己锁定在了低息的领域里,利润空间本身就很薄。

上海师范大学金融系主任朱敏表示,信用卡余额代偿服务是互联网金融创新的一种试探性尝试,就这一金融服务本身来看,目前还处于赔本赚吆喝阶段,要比信用卡借贷还款有优势,其利率要相对较低,这决定了初期肯定是“烧钱”做市场。而对这类互联网金融企业而言,面对的最大挑战是如何应对道德风险问题,进行风险控制,很可能信用卡欺诈风险从银行转移到提供代偿的互联网金融企业,这类企业的资金实力本就没有银行高,类似于P2P公司破产跑路的集中爆发可能引发系统性风险。

各家信用卡代偿比比看

最高额度为5万,还呗的费率最低

以额度来算,目前省呗、还呗、卡卡贷的申请最低金额都为1000元起步,目前省呗授信额度最高可达2万元,还呗为3万元,替你還最高1万元,卡卡贷最高为5万元。如此看来,代还金额较高的,选择还呗和卡卡贷为佳。

“比银行利率低”,“银行利率五折起”,“利率优势”是信用卡代偿平台宣传推广时的主打口号。不过,各家平台实际上并没有给出具体的利率,多数平台在官网上只列出简单的计算器,并表示只做参考。

若以代还款10000元,分12期还款为例,还呗的费用计算器显示,每月还875.03元,总还款为10500.36元。省呗的官方信息显示,分12期还款,每月还883.57元,共还款10602.88元。

卡卡贷官方微信显示,其月利率区间为0.45%-0.85%,月服务费率区间为0.1%-0.8%,手续费区间为2%-3%,以此标准来计算,代还10000元,手续费区间为200-300元,利息+服务费区间为660-1980元,那么代还10000元,则需要还款总金额在10860-12280元之间。

从上面的计算我们也可得知,招商银行1万元12期账单分期分期,总费用为792元,还款总额为10792元,月还款金额为899.33元,因此,省呗和还呗相较于银行信用卡分期利率略有优势,其中还呗的利率优势更明显。

“替你還”这个产品比较特殊,有1周、2周、3周、4周四个分期选项。举例而言,借款1万元,分期4周,用户到手仅为9600元,这相当于借款一个月就要支付400元的成本。不过,“替你還”实际上相当于无抵押短期借款,短期内急需用钱,可以选择“替你還”。

相关链接

行业未规范,警惕信息泄露

融360分析师认为,信用卡代偿行业未规范,因此也存在一定的风险。比如信息安全存在隐患,目前市场鱼龙混杂,如果不能谨慎选择,很容易泄露个人信息,如果这些信息被不法分子获取,可能会对申请人(信用卡持卡人)造成严重影响。

此外,信用卡代偿服务很容易催生信用卡非法套现行为,而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。

融360分析师建议持卡人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;其次,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,规避损失等。