

“剁手”一时爽，还款两行泪。随着“双11”到来，信用消费迎来高峰，信用卡到期无钱还款怎么办？近来，市面上出现了不少代还信用卡贷款的APP，号称可以在你无钱还款时，暂时代还，而且费率超低。这类APP靠谱吗？

·市民：资料填完却不放款

近日，市民王先生因为自己的信用卡贷款快到期了，而手头又有点紧，便想着通过手机APP借钱暂时代还款，谁知在填写了手机号码、身份证号、姓名等信息后，对方却拒绝了他的代还款申请。这让王先生十分恼怒：“说好的3分钟放款、说好的手续费比银行低呢？到头来连额度都没有，这不是骗人吗？”

记者在网上搜索发现，这类代还信用卡贷款的APP非常多，如“卡卡贷”“我来贷”等等，这些APP基本都宣称“费率低”“额度高”“授信快”。其中费率方面，它们多在普通银行费率的基础上打7折，期限方面，不少APP更是宣称3分钟即可放款，很有诱惑力。

·体验：手续复杂审核严苛

那么代还信用卡贷款需要什么手续呢？记者下载了一款APP进行体验，在用手机号注册成功后，将需要代还的信用卡进行绑定，随后按照要求填写了诸如身份证、姓名、家庭住址等信息后，对方以资料不全直接拒绝了代还款申请。随后，记者又尝试下载另一款APP，该软件的流程则更为复杂，不仅需要填写材料，还需要进行人脸识别。记者按照对方要求，进行张嘴、眨眼、点头等操作后，好不容易识别成功，系统又要求提供身份证正反面的清晰照片等等。由于环节较多，记者最后放弃操作。

记者看到，这些APP的下载评价也是贬多于褒。有人表示，弄了半天都不通过；还有人说，自己是通过了，但额度只有2000元，远远没有宣传的5万元那么高；也有少部分网友表示，自己贷到了钱，称APP确实比较省事。

·释疑：征信影响放款金额

为什么有的人被拒绝，有的人却可以成功申请呢？业内人士表示，其实此类APP都可以看作是小额贷款产品，它们后台都会查看个人的征信状况，如果个人信用消费较少、或者征信等级较低，填写再多的资料也会被拒，相反如果个人原先的征信状况较好，则申请成功的可能性较大。记者看到，不少APP在征信上都与银行有深度合作，这也更加证实了个人征信对APP放款审批的影响。

该业内人士还表示，其实放款的额度和利率也是根据各方面的数据综合评估的，不

同的人会有不同的结果，所以别看APP宣传的利率水平低、额度高，如果真正操作起来，可能这些APP并不一定比银行更有优势。

·看法：风险不小建议别用

对于这类代还信用卡贷款的APP，淮安农村商业银行法务经理陈勇表示，这实质上就是一种小额的网络借贷，只不过借的钱，是用去先还信用卡贷款，然后再分期还款。在资料填写的过程中，使用者可能面临信息泄密的风险。“手机号、姓名、头像、身份证号、银行卡号等等，都是一个人最核心的信息，这些信息被对方掌握，很难保证对方有严格的保密措施。”

陈勇说，以前这种网络小贷公司很多，但从2018年下半年开始，国家加强了对这类公司的监管，要求其必须经过银保监会审批，网贷市场鱼龙混杂的情况得到有效缓解，金融风险大大下降。2019年，我国实行LPR利率后，为了支持实体经济发展，各大商业银行不断下调贷款利率，一些银行还推出了自己的金融投资公司，推出的小贷产品利率更低，这进一步压缩了网络小贷公司的生存空间。

陈勇认为，鉴于风险不可控、利率优势不再，市民急需经济周转时，最好不要尝试网络贷款，建议选择正规商业银行进行借贷。