

办VIP 还款手续费可打折、介绍好友可分成

## 智能还款 APP 让你步步惊心

市面上目前已经冒出近百家打着“还款提额神器”的信用卡智能还款APP,号称“智能代还,一键操作,省心方便”,网上类似的广告随处可见,对于一些超前消费的年轻人来说诱惑极大。

不过这些“神器”真相到底是如何的呢?青年报记者调查发现,所谓智能还款,实则是反复套现,甚至可能会盗刷你的钱,信用卡智能还款背后一步一步全是坑。

青年报记者 吴缙超

## 小额循环还款极具诱惑性 / 越还债越多

全国信用卡逾期半年未偿总额8年翻了10倍

近日,农业银行信用卡官方公众号推送的一篇《你所不知道的信用卡智能还款》引起刷屏,阅读量已突破10万以上,文中提及了信用卡智能还款的套路和背后潜藏的风险。文章称,所谓的智能还款,实则是反复套现还款,一旦“套现”被银行确认,可能将面临授信额度降低等恶果,严重的甚至可能触犯法律。平台的实际操作是推迟并非还清持卡人所需还款的金额,且持卡人需要支付额外的手续费。

不过,确实有不少年轻人正在迷上信用卡智能还款APP,上班才三年的“90后”小张说,自己的消费一向大手大脚,每月还款期一到压力很大,他也是听了朋友介绍用手机注册了一款信用卡智能还款APP,本来也想消费可以节制点,可用上了智能还款,这种拆东墙补西墙的日子就没有停止过。

小张说,注册后还被人加了微信群,进群之后发现尽是高消费的炫耀,稀里糊涂的花了331元办了个VIP,说是还款手续费可以打折,后来一想觉得莫名其妙又花了钱。

记者登录了一家信用卡代还公司的网站,根据工作人员介绍,以前普通的、传统的代还模式就是帮还,假如你账单是10000元,这个月压力大还不了,那么就可以使用代还,帮你还进去10000元,然后再刷出

来,就搞定还款了。现在新型的智能代还,是循环还款。如果是10000元,先还1000元进去,然后再刷出来,就完成了1000元还款,然后再重复10遍后就还清了。相比之下,循环还款显然更吸引人。

记者了解到,目前市面上的智能还款平台,多数要求客户每月预留卡内5%-10%的可用额度用来处理账单欠款,利用账单日和还款日之间的时间差,达到所谓的完美处理;当平台在受理持卡人要求后,会通过POS机进行信用卡消费,把卡内预留的5%-10%额度资金套出,再把套出资金返还给用户,用来偿还当期信用卡账单,如此往复,相当于将账单循环延后。

如今年轻人更容易“超前消费”,而信用卡市场繁荣,也催生了智能还款APP野蛮生长。尽管出现了支付宝、京东等花呗、白条等类信用卡产品,当前银行信用卡消费依旧活跃。据中国银行业协会银行卡专业委员会近日发布的《中国银行卡产业发展蓝皮书(2019)》显示,近10年来,我国信用卡发卡量从1.86亿张增长到9.7亿张,交易总额从3.5万亿元增长到38.2万亿元,以此测算,同比增长10倍。另一个数据显示,截至2018年末,全国信用卡逾期半年未偿信贷总额788.61亿元,在2010年,这个数据不过是76.89亿元,也就是8年之间,翻了10倍以上。

## 分享给好友便获多重收益 / 躺着能赚钱?

APP改名反而让信用卡账户上“黑名单”

更让一些年轻人心动的是,有些信用卡智能还款APP还推出可以让用户赚钱的会员机制,甚至还有智能还款APP加盟、代理业务,称之为“智能还款无难题,创业新选择”,进行“分享赚钱,无需资金投入,只要分享给身边朋友,多重收益让你赚不停”。

记者添加了一家平台的叫“一夜暴富”QQ号,询问加盟事宜,对方直言现在年轻人迷上信用卡智能还款不少,代理商便可从交易金额中抽出可观的提成,这是一个管道式分享项目,管道建成后不管你是在度假还是睡觉,只要有人刷卡你就有分成奖励。据其说,有时间的大学生和上班族都可以加入其中,“你的客户对象不用到处找,你身边全是。”

天涯社区中的用户zhangyuze0发帖《我用过的关于信用卡智能还款软件的坑》,他就是今年3月看朋

友圈的时候发现一款信用卡智能还款APP,发布者关系很好的朋友,当时就下载用手机注册了。

“4月份开始出现出了问题,软件名称改了,在没有告知用户的情况下,换了软件名称和LOGO。后面就开始出现设置的计划把钱刷出去,还不进来,或者计划执行失败无法删除,导致过了还款日。我加的微信群里,从四月份软件换了名称和LOGO之后,一直就能看到钱刷出去好几天没还进来。微信群基本上都是用户,基本就是以推荐人的方式,在进行传销”。该用户发帖说。

只是这样的后果是可知的,一位银行员工表示,一般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,所以使用信用卡智能还款APP很容易被银行风控,登上银行的“黑名单”。



制图 蔡广新

## 5%资金可全额还清账单? / 该还总得还

每月0.5%-0.75%的手续费成额外支出

事实上,信用卡代还已经引起监管注意,去年,国家互联网金融安全技术专家委员会发布的互联网金融新业态风险巡查公告中就提及,国家互联网金融风险分析技术平台发现“信用卡代还”和互联网金融相结合的业务模式,称此类业务涉及信用卡违规套现、平台收取高额费用、用户信用卡信息安全等问题,潜在风险值得关注。

根据当时国家互联网金融风险分析技术平台统计,代还信用卡平台主要以网站和APP两种形式存在,并存在部分平台同时运营网站和APP。技术平台监测到140余家代还平台,其中,相关网站平台70余家,在运营APP有80余家。

信用卡智能还款APP最吸引持卡人的莫过于“仅用5%的资金就可以帮您全额还清信用卡账单”,看上去超级牛的软件,实则在操作过程中,持卡人卡内账单总欠款依旧不变,所谓的还清只是推迟。那些平台也并非免费,需要客户支付还款总额的0.5%-0.75%不等的手续费来

维系每月所谓的还清操作,这么一算持卡人的财政情况反而还有额外的支出了。

农业银行认为,推迟不等于还清,信用卡智能还款APP的实际操作是推迟并非还清,账单依旧存在,或许能解你燃眉之急,但换句话说一旦平台倒闭了,或者哪怕平台技术方面出现问题,导致无法按时代还,这一切后果衍生的逾期风险就要由持卡人自行承担了。据报道,已经发生了多起智能代还平台跑路事件。

此外,信用卡智能还款APP表面看起来功能智能,实则背后却暗藏个人信息泄露风险。很多智能代还平台在开通业务时,明确要求客户需要完成身份验证、手机认证、信用卡认证等,整个过程客户要填写大量私密的个人信息。也就是说,系统已经读取了客户整张卡的信息,所以才能够实现系统自动刷卡。既然读取了客户信用卡信息,就极易造成信用卡被盗刷。在一些平台的资质得不到保证的前提下,个人信息还会安全吗?

[记者手记]

## 智能虽好 请别误导

深入调查智能信用卡代还APP,就会发现年轻人一旦涉足其中,会掉入一个又一个的陷阱中不能自拔。

手机注册只是第一步,然后是被拉进微信群,总愿加入VIP,这个VIP自然是要花钱的,之后要求分享链接还要叫你拉人进来,这样还款有双倍积分,还能赚钱,发展的人越多就越赚钱。

“童话里都是骗人的”,白领李先生也试过智能还款,不过他很快退出了,他说他的一个同事沉迷其中,朋友圈疯狂拉人,说不仅可以帮你智能还款,甚至还能赚钱“发家致富”月入过万。“其实我也不知

道他自己信不信。”

打着智能还款高科技的幌子,到头来却变成了拉人头的传销模式,而一旦“套现”被银行确认,可能将面临授信额度降低等恶果,严重的甚至可能触犯法律。以5%的额度来还95%的账单,按照APP操作说法,需要套现的笔数在25次左右,这被查到套现的概率就不言而喻了。

野蛮生长的信用卡智能还款APP正在误导、引诱年轻人借钱消费,给消费信贷行业带来负面影响,也引起了监管的关注,一位银行人士一语道破,“别把智能这个概念玩坏了。”