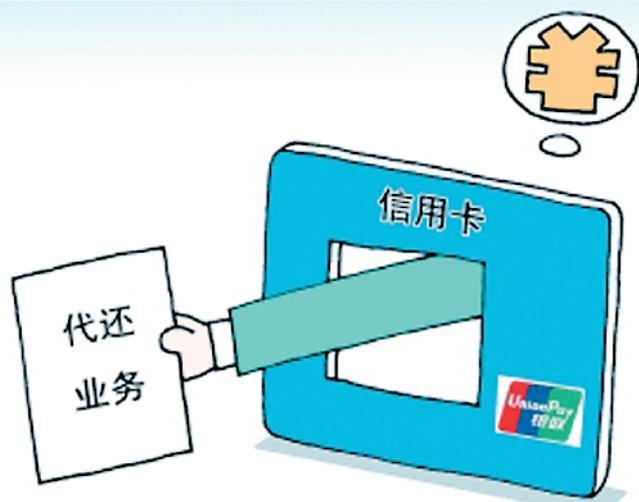


变相砍头息、非法套现、用户信息泄露——

信用卡花式代偿风险高

“信用卡刷爆了,我们帮你还,超低费率、高效审核、快速放款,一口气还清信用卡不费事儿”,这样的宣传语对于正愁还不上信用卡的人来说可能非常心动。近年来,在信用卡个人消费贷越发普及的同时,一种名为“信用卡代偿”的商业模式也悄然壮大。那么,信用卡代偿真的这么“好用”吗?



■ 变相砍头息

借款3个月年化利率高达70.51%

“我在维信卡卡贷APP上申请了一个2万元的信用卡贷款分期。但是当我第一个月开始还款的时候,卡卡贷平台却自动先扣除了599元的会员费。理由是我不是卡卡贷会员,不能享受信用卡代偿服务。”卡卡贷APP用户王先生向本报记者表示,他事先不知道只有会员才能申请卡卡贷的信用卡代偿服务,而且卡卡贷的官方页面上也没有明确提示不办会员就不能办理贷款。“低息”和“低费率”是各个信用卡代偿平台主打的口号,为什么会出现这种高额的会员费呢?记者本人注册申请了卡卡贷平台的账号。

经过人脸识别、身份认证、信用卡绑定、手机实名等一系列申请操作之后,记者获得了维信卡卡贷30000元额度,APP显示的额度有效期为58天。在卡卡贷APP上点击代偿信用卡之后,出现的首先

是激活会员,需要缴纳1199元、有效期为6个月的会员服务。卡卡贷工作人员表示,缴纳会员费是享受信用卡代偿服务的前提,这部分费用是账号管理费和提现手续费,和利息无关,而每个用户的会员费数额有所不同,6个月有效期之后若要继续享受服务需要再次缴纳会员费。根据《维信卡卡贷会员服务协议》,这种会员服务具体是指,个人信用卡账单汇总管理、信用卡优惠活动介绍,经用户授权提供用户画像、为用户评估借款需求的合理性及可行性、推荐符合用户条件的贷款人及担保人、其他维信卡卡贷现有及不定期增加的服务。

在会员服务支付环节,工作人员表示,可以选择立即支付或者稍后支付,立即支付是先将1199元的会员费付给平台,然后

借款到账,稍后支付是借款到账后,系统再自动扣除会员费。如果选择稍后支付,借款到账后平台便会发起扣款,那么借款10000元实际能够使用的金额为8801元。根据平台的等额计息还款方式,APP数据显示,以借款30000元计算,借款3、6、12个月每月需还款金额分别为10750元、5600元、3100元。但是,如果将额外支付的1199元会员费考虑在内,用户实际可使用的金额为28801元,借款3个月、6个月、12个月对应的年化利率分别为70.51%、55.07%、50.1%。记者注意到,在“还呗”“蜗牛智能管家”等信用卡代偿平台都会收取399元到1299元不等的会员费。“这样计算下来,卡卡贷平台的会员费相当于变相‘砍头息’了,用户的年化利率远超国家规定的36%的红线。”海润天睿律师事务所李瑞律师表示。

■ 信息泄露

注册需提供手机服务密码

实际上,信用卡代偿平台用户最大的担忧还是个人隐私信息的泄露问题。“还呗”APP用户小赵就对记者表示,自从注册和申请信用卡代偿服务后,基本上每天都会收到贷款的短信骚扰,各个区号的都有。“注册时除了要提供身份证照片、银行卡号 and 个人的动态影像之外,还要提供个人的手机服务密码,‘还呗’能随时查询我的通话记录并关停我的手机,这样的权限是不是太大了。”小赵称,他刚把手机服务密码提交,在1分钟之内就收到了十多条移动公司发来的查询话费清单的提示,吓得他赶紧卸载软件,并改了手机服务密码。

申请信用卡代偿服务为什么还要提供手机服务密码呢?记者致电“还呗”平台客服,客服人员回复称,申请“还呗”需要填写真实有效的信息且必须是申请人本人实名认证的手机号,所以需要提供服务密码进行校验。“手机验证是‘还呗’风控的一部分,‘还呗’有一整套技术和流程保障用户信息安全,用户信息只会作为额度审核使用,绝不会用作其他用途。”那么到底有什么流程保证用户信息安全呢?客服人员表示不便告知。

记者查询了“还呗”的《用户注册协议》,在第5条“用户个人信息保护”款中包含了隐藏协议条款:“网络的开放性以及技术限制,分众小贷无法防范全部信息泄露风险,因分众小贷无法控制的因素导致用户信息泄露的,分众小贷不承担责任。”此外,该款还规定“分众小贷可能会与第三方(如银行、第三方支付机构等)合作向用户提供相关的网络服务,在此情况下,如该第三方同意承担与分众小贷同等的保护用户隐私的责任,则分众小贷有权将用户的注册资料等提供给第三方。”这样的隐藏协议条款为信用卡代偿平台设定了“豁免条款”。

■ 打擦边球

“智能还款”实质是循环套现

交了会员费后,用户绑定的信用卡的账单如何偿还呢?记者注意到,一款专注于信用卡智能还款APP“贝贝信用卡管家”APP宣称:平台不掏钱,也无需第三方资金,信用卡持卡人卡内最低仅需5%的资金即可全额还款,便能实现当月账单的“偿还”,并支持指定的还款计划。记者登入该信用卡代偿APP后看到,在注册代偿平台之后,首先要进行身份认证、照片认证、结算卡认证,上传提交之后,添加信用卡,提供包括持卡人、有效期、账单日、还款日等信息,最后导入账单之后便可以生成还款计划。“持卡人通过APP将信用卡进行绑定,导入信用卡账单后,其APP可以模拟商家信用卡消费的方式把

信用卡余额的资金套出,再把套出资金交给平台指定的第三方支付公司代其偿还给银行。”

记者了解到,信用卡普遍有20日至56日的免息期,以一张信用卡当前有1万元账单为例,根据代偿平台预留5%至10%的信用额度规则,信用卡里最少必须剩500元。招商银行信用卡客服人员给记者算了一笔账,按照平台自动生成的还款计划,以500块钱为基数,需要24次还清,单次扣款和还款的金额在400元到500元之间,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。“也就是说,如此滚动操作几次,就能成功将账单不断地递延下去,且从信用卡账单角度看,不断有消费项目和还款项,避免了信用卡因长

期处于空账或大额进出款状态而被封户的风险。”

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曾指出这类套现信用卡代偿平台的套路。该报告指出,代偿平台利用信用卡账单日和还款日的时差,用户只需要在信用卡中存入少量资金,代偿平台循环刷取资金返给用户,从而达到全额还款的目的。具体来说,用户在使用前需设置还款期限、还款次数、还款金额等信息,并预先在信用卡中存入部分现金,代偿平台就会按照用户设置进行刷卡—返现循环操作设置,套取用户消费金额,并用于支付本期信用卡账单,将本期账单过渡到下个,平台在此过程中收取一定的手续费。

■ 专家提醒

优先选择银行分期还款业务

对于用户关心的个人信息安全问题,中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董铮在接受记者采访时表示,使用信用卡代偿业务,要注意信用卡信息的泄露问题。如果贷款平台要求提供被代偿人的个人信息,以及被代偿信用卡的卡号、手机服务密码等信息的话,就要谨慎使用。此外,根据2008年发布的《中国银监会办公厅关于信用卡套现活跃风险提示的通知》,对已经确认存在套现行为的信用卡持卡人,有权采取降低授信额度、止付、将相关信息录入征信系统和银行间已建立的共享欺诈信息库等措施。用户也要确认不使用这类套现模式的信用卡代偿平台。

中国农业银行东支行的理财客服也对记者表示,如果选择信用卡代偿服务,一定要谨慎选择资质条件好的代偿服务平台。同时,市民如果信用卡暂时无法偿还时,可以优先选择银行的分期还款业务,延长还款期,以降低还款压力。

(据《北京晚报》)