

财联社（上海，实习记者徐川）讯，

近日，兴业银行发布公告呼吁信用卡持卡人规范办卡，合法用卡。其中，明确提示，部分第三方平台信用卡代还业务频发风险，存较大安全隐患。

多位业内人士对财联社记者表示，信用卡代还业务本质为违法套现，借助第三方平台开展“以卡养卡”。这一过程中，第三方平台将会获取大量个人隐私信息，存在较大信用风险。“同时，基于杜绝虚假交易、严控不良贷款等因素，今年下半年银行业或将持续收紧代还。”业内人士预计。

“养卡族”警惕，代还本质是违法套现

近年来，随着信用卡及网络支付业务持续发展，代还平台不断涌现。但在2019年末，银联发布《关于开展收单机构信用卡违规代还专项规范工作的通知》，全面打击信用卡违规代还业务。据不完全统计，随后近两年来，因非法经营被严查的代还平台多达数十家。

信用卡市场资深研究人士董峥对财联社记者表示，代还业务快速生长是基于部分持卡人遇到财务问题后，为维持个人征信不受影响，谋求通过支付手续费等方式，牺牲部分经济利益，求助第三方平台开展信用卡还贷。

“大部分信用卡代还的本质是违规套现。”董峥进一步表示，代还业务实现方式包括线下进行实卡套现与借助虚假交易的非实卡套现两种。其中，前一方式即到固定商户消费，持卡人在POS机上刷卡后，商户当即将刷卡金额转账至信用卡账户完成还款，并按照一定比例收取手续费。

“线上平台代还的工作原理与POS机套现基本类似。”零壹智库高级分析师王若曦对财联社记者表示，持卡人先行设置一个刷卡与还款计划，如账单总额、交易笔数等，随后平台就会按照该计划，自动逐笔完成刷卡与还款。

“信用卡代还兴起的根本原因还在于部分持卡人进行‘以卡养卡’。”博通咨询金融行业资深分析师王蓬博认为，具体表现为借助第三方代还平台，持卡人可提取某张信用卡的消费额度，为名下另一张信用卡进行还款，而这一过程中又会涉及到非法套现。

兴业银行公告显示，在信用卡代还过程中，第三方平台需持卡人提供卡号、证件、手机号或CVV码等多项验证，涉及个人敏感信息。当消费者敏感信息不慎流入此类第三方渠道，将面临较大卡片盗刷风险。

“一旦信用卡账户被恶意利用，或会用于洗钱等违法途径。”王蓬博提醒称。

风控趋严，再度收紧代还或出于严控不良

除兴业银行外，财联社记者发现，近期齐鲁银行、上海农商银行、中国银行、广州银行等均发布公告，要求持卡人不得以套现、欺诈、恶意刷单等违法或虚假消费套取银行信贷资金。针对上述违禁行为，多家银行均表态将采取降额、止付、冻结、锁卡等严格管控措施。

为规范信用卡交易环境，多家银行亦提醒广大消费者合理使用信用卡，通过正规渠道还款，注意保护个人敏感信息。

“多家银行针对信用卡使用过程中的套现、频繁交易、资金流向异常等情况，都有一定风险管控措施。”王若曦对财联社记者表示，例如信用卡在某一固定商户过于频繁消费时，可能会被银行风控系统监测到。

根据央行发布的支付体系运行情况显示，截至今年一季度末，全国范围内信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计7.84亿张，环比增长0.85%，全国人均持有信用卡和借贷合一卡0.56张。在发卡数量小幅增长的同时，信用卡逾期半年未偿信贷总额为892.2亿元，环比增长6.39%，占信用卡应偿信贷余额比重由上年四季度的1.06%上升至1.12%。

王蓬博表示，虽然第三方代还一定程度上使银行正常收回还款，但因实际过程中存在相当数量的虚假交易，同时，银行出于管控不良贷款率的考虑，预计今年下半年，或将有多家银行持续采取系列严控措施。