

信用卡取现有了更多渠道。8月24日，支付宝“借呗”板块新增信用卡取现入口一事引发热议。通过支付宝与银行的合作，用户可以直接在支付宝页面进行名下信用卡的取现操作。信息显示，当前已经有宁波银行、光大银行以及平安银行等3家信用卡支持取现，但仅有内测用户可以查看对应板块入口。

而经北京商报记者进一步了解，除了支付宝外，微信也面向用户展示了部分银行的取现入口，在信用卡还款操作页面，即可查看并进行取现。在银行App等自营渠道中，也能找到信用卡取现入口。

具体来看，微信、支付宝在自有场景中增设了信用卡取现入口，免收取现手续费，计息方式也与银行自有渠道基本一致，但具体审批工作仍由银行完成。

支付宝、微信新增信用卡取现入口

支付宝“借呗”板块，有了一点关于信用卡取现业务的新变化。用户通过支付宝App，点击“我的” - “借呗” - “更多额度”，即可体验信用卡取现功能。另外，用户在支付宝搜索界面查询“信用卡取现”，也可以找到对应入口。

不过，当前该功能仍处于灰度测试阶段，仅有部分用户可看到开放入口并使用。同时用户需先行开通过信用卡支付宝快捷支付功能后，才可使用这一功能。8月24日，北京商报记者也邀请多位用户进行了实测，其中存在有用户能够查看入口，且持有指定银行信用卡但无法正常使用该功能。

从支付宝相关页面展示的信息来看，支付宝的这一信用卡取现服务，目前仅支持接入宁波银行、光大银行以及平安银行3家机构。另外，还有华夏银行、浦发银行、中信银行等机构出现在列表中，但页面提示“尚未开放服务，敬请期待”。

一名持有平安银行信用卡的受访用户指出，其所持有的平安银行信用卡额度为9万元，支付宝提供的“单月还”和“分月还”两种取现服务下，额度和利率各有不同。其中，“单月还”最高额度35000元，年化利率为18.25%；“分月还”最高额度94600，年化利率为17.91%。

在相关协议中，提到“单月还”取现额度将计入信用卡当期账单的最低还款额；“分月还”则是按照约定的还款周期和金额，进行分期还款。而上述两项服务分别对应的是平安银行信用卡口袋取现业务、信用卡现金分期业务。

而另一名受访用户王瑜（化名）同样持有平安银行信用卡，支付宝页面也能找到取现入口，但在点击“取现”操作后，页面提示“该卡片无法为您提供服务”。

“而我今天通过微信偿还信用卡时，也注意到页面上平安银行信用卡板块增添了‘取现’字样，并且提示‘极速放款’。”王瑜向北京商报记者介绍称。

经王瑜测试，点击取现后，页面会跳转至平安银行页面，并默认填写取现额度65000元，需要勾选同意《平安银行现金分期服务相关协议》（以下简称《协议》）并添加本人收款储蓄账户后，方可确认取现申请。

页面显示，王瑜此笔现金分期取现申请的年化利率为18.09%，王瑜的信用卡授信额度为30000元，最高取现额度为65000元。对于用户取现的具体额度，《协议》中也提到，信

用卡取现额度是指信用额度

（含固定额度及临时，不含溢缴款

）的50%，实际可取现额度会根据用户的用卡情况变化。

取现资金流向如何管控

事实上，信用卡取现并非新生事物，而是信用卡本身固有的功能之一，本质上是由发卡机构提供的信用卡

预借现金服务，主要包括透支取现和溢缴款取现

两种方式。持卡人通过银行ATM机、银行信用卡网上银行的预借现金功能等，便可以进行取现操作。

但对于信用卡的取现功能，不少持卡用户也向北京商报记者坦言并不了解这一情况，并称只知道信用卡套现是违规操作。

博通分析金融行业资深分析师王蓬博指出，信用卡取现和信用卡套现有着本质的不同，前者是持卡人和银行直接产生债务关系，存在手续费并计息，有金额上限；后者是持卡人以消费的名义制造虚假交易，不利于金融机构管控资金流向，也容易被洗钱平台利用，存在诸多风险。

同样以平安银行为例，在其自营渠道也能找到“现金分期”和“口袋取现”的入口。在平安口袋银行

App“现金分期”业务中，王瑜的额度是65000元，年化利率为18.09%。“口袋取现”额度为15000元，年化利率为18.25%，还需要额外支付2.5%的手续费。

而在当前微信、支付宝两家平台的信用卡取现业务上，均免除了手续费。两家平台

也均在页面中提示，服务由发卡银行提供，平台不额外收取任何手续费。据北京商报记者了解到，除了息费外，当前国内银行机构信用卡取现的手续费费率多集中在1%-2.5%。

在与第三方平台合作开放信用卡取现后，取现资金的流向如何把控也是绕不开的话题。微信、支付宝对应的取现页面上，也均有提到取现资金仅限于消费，不得用于投资理财、购房等。

8月24日，针对当前银行与第三方机构合作开放信用卡取现入口的具体合作进度、取现后资金如何管控等问题，北京商报记者也向微信、支付宝以及平安银行等多家机构进行了了解，但截至发稿，未收到对方回复。

王蓬博表示，按照《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》中相关规定，银行业金融机构应当通过自营渠道受理信用卡申请、客户信息采集、身份验证、发卡审核、合同（协议）条款签订等业务环节，也就是核心风控审核应该由银行完成。

“持卡人通过第三方机构进行信用卡取现后，资金用途也应该受到银行管控。在实际使用中，可能会出现取现资金被用在限制类或者非消费类交易场景，且资金去向监管难度较大。这也对银行提出了更高的要求。”王蓬博补充道。

易观分析金融行业高级分析师苏筱芮同样提到，在此模式中，支付宝、微信作为功能提供方主要起到的是展示、引流作用，授信额度及核心风控仍需由银行进行，要进一步加强对于取现资金的管控。这一过程中，第三方平台也需提示用户取现相应的利率及还款规则，且明确资金不能够用于炒房、炒股等违禁领域。

难以撼动助贷市场现有格局

银行信用卡与互联网流量巨头的碰撞，让信用卡取现以及信贷领域有了更多的关注度。微信、支付宝开放信用卡取现入口的消息传出后，一时之间，市场上猜测纷纷。

综合多方信息来看，银行信用卡业务与微信、支付宝合作，为信用卡取现找到了流量入口。而在免取现手续费的情况下，第三方平台取现的资金成本较银行自有渠道有所减少，随着使用用户增加，对于第三方平台而言，也可能产生新的收入来源。

在苏筱芮看来，微信、支付宝这一新功能实际上是为传统的信用卡取现业务拓展了线上触达渠道。对于银行合作伙伴来说，能有机会获取更多取现业务增量；对于经

常使用微信、支付宝的用户来说，能够更为便捷、高效地使用取现功能；对于微信、支付宝来说，则能够进一步完善业务矩阵，提升用户体验的同时为用户活跃进行赋能。

零壹研究院院长于百程指出，微信、支付宝与银行信用卡合作取现功能，将众多信用卡产品集中展示，属于展示和导流合作。

“对于用户来说，同一类信贷产品集合在一起，需要资金周转时更加便利，也方便做对比筛选；对于银行方来说，信用卡取现增加了更多入口，有利于提升用户的活跃度和业务量；对于微信、支付宝来说，扩充了借贷产品服务的丰富度，提升了用户黏性和业务价值，也有利于平台方进一步了解用户真实需求。”于百程解释道。

另一方面，从当前贷款、消费金融领域格局来看，除了银行外，微信、支付宝等多家互联网公司也参与到金融领域相关业务中，各种消费信贷产品并不少见。还有多家金融科技企业依托自身技术和流量，为金融机构提供助贷服务。

银行与微信、支付宝在信用卡领域的合作，是否有可能进一步拓展至其他第三方平台？银行是否欲借机发力现金贷市场？对于助贷行业又有哪些影响？王蓬博认为，未来这类合作有可能会逐步拓展至更广泛的第三方渠道，但相较于现有的各类贷款产品，综合取现成本、合规要求等内容考虑，信用卡取现会有更高的渠道资质要求。

苏筱芮直言，这一合作只是为银行信用卡取现新增了入口，具体能否使用还是以银行审批为准，短期内很难撼动助贷市场现有格局。毕竟能够接受信用卡取现资金成本、有资质的用户，本身通过银行自有渠道也能取现。

于百程同样表示，信用卡是持牌类金融产品，在合作渠道选择、业务扩张方面应该更为审慎。取现的需求场景和借呗等消费信贷产品非常相似，开放合作入口更多是提供了便利，对助贷市场影响较小。另外，作为渠道方也需要注意在产品展示方面的合规性，并协助银行机构做好资金流向的合规管控。

北京商报记者 廖蒙