

作者| 刘妍 出品| 消费金融频道

「消费金融频道」获悉，近期**支付宝**上线了“**信用卡取现功能**”，使用该功能就能直接提现本人名下信用卡额度。**目前该功能还在灰度测试中**，只有部分银行信用卡开通支付宝快捷支付功能的用户可以体验。

以往，由于信用卡有30-50天的免息期，市场上一般会通过POS机或无卡APP进行信用卡套现，来获取资金使用，是一种低成本信贷服务。后续如果信用卡取现功能全面开放，**这也将对原有模式造成一定冲击。**

此外，银行借助庞大的用户基数开放信用卡取现，可以提高自身用户对信用卡的使用；支付宝也可借助该功能满足部分目前借呗无额度用户的借款需求，可谓一举两得。

仅开放部分用户、无手续费

信用卡取现功能**目前有两个入口**，用户可以打开支付宝后，逐步点击“我的”“借呗”“更多额度”就能进入该功能界面，或者通过支付宝页面**直接搜索“信用卡取现”**也能进入该功能页面。

如果你看不到或者搜不到，说明还未在“内测灰度”当中。

目前信用卡取现

支持“单月还”和“分月还”两种
提现模式

，“单月还”是指发卡机构将用户申请的取现额度内资金划转到银行账户或在非银行支付机构开立的支付账户，透支金额及相关服务费用

全额计入信用卡当期账单的最低
还款额的服务

；“分月还”是指发卡机构将用户申请的取现额度内资金划转到银行账户，用户按照与发卡机构约定的期数及相关费用分期偿还约定金额的欠款的服务。

值得注意的是，信用卡取现功能和借呗还是有所不同。特别是在额度和利率方面，

借呗的额度和利率受到个人信用的影响

信用卡取现的额度主要取决于银

行授信的额度，利率方面也主要取决于银行定价，变动较小。

左：平安口袋银行取现端/右：支付宝平安信用卡取现端

以平安银行

信用卡为例

，在信用卡取现功能中

，单月还提取的额度和利率，与

平安银

行旗下口袋银

行APP中“口袋取现”单日

可提取金额和利率相同

，都是日息万分之5，年化18.25%，这意味着平安银行只是在支付宝上多开了一个端口。

「消费金

融频道」注意到，

在相关说明中，支付宝称信用卡取现

功能**目前并不收取手续费**

，但若后续进行收费，则将提前以公告、客户端通知、短信等方式进行提示。

就目前情况而言，

信用卡取现扮演的是一个助贷平台的

角色，若该功能能顺利推广，后期收取服务费则是必然。

支付宝的信用卡取现功能目前**仅支持宁波银行、光大银行**

和平安银行的信用卡

，而即使拥有上述提到的信用卡也不一定能够使用该功能，还需要用户信用卡开通支付宝快捷支付功能，部分持卡用户表示，虽然在他们支持绑定的范围内，但仍显示为暂不支持取现。

对于信用卡取现功能，据「消费金融频道」了解，信用卡取现是银行信用卡的基础功能之一，用户能否使用

以银行审批为准。

蚂蚁智信仅为银行合作伙

伴提供辅助的信息技术服务

。信用卡取现业务正在

与各家发卡行积极沟通合作中，**后续将逐步开放发卡行取现业务。**

现金贷市场再次迎来国家队

支付宝上线信用卡取现无论是对平台自身发展、合作银行、使用客户还是监管

要求都是有益举措。

今年上半年以来，蚂蚁的整改压力减小，已经陆续推出各种整改方案以达到监管要求。业内人士表示

，
信用卡

取现功能就是

蚂蚁在借呗现金贷业务上与

银行机构合作的新尝试，对双方而言能够拉新促活，盘活资产。

此前，由于合规整改等原因，支付宝对部分借呗用户进行了降额和关停，借呗用户出现在还款之后借呗无法使用的现象。而随着信用卡取现的推出，这部分有需求的用户会转移到信用卡取现上。

支付宝此次通过信用卡取现功能能够很好地将银行资金资源整合起来，利用庞大的用户基数、缜密的风控系统和自身优秀的信用背书，满足绝大多数用户借钱的需求同时也能带动银行零售个贷业务。

此外，信用卡取现功能的大面积推广还能抑制信用卡套现的野蛮生长。如果持卡人套现操作频繁还可能被银行风控，遭封卡降额。但信用卡取现功能则是通过银行官方渠道的一种提现，正常使用并不会出现降额等问题。

信用卡取现的本质是互联网现金贷业务。此前，提供互联网现金贷的资金端大部分是消费金融公司、小贷机构，它们或通过自身借款产品或通过助贷机构，银行虽然也在通过自身APP推广类似产品，但受制于用户下载量和使用量较低，业务并不深入。

支付宝此番联手银行信用卡中心的动作会对现金贷的市场格局产生极大的影响，助贷以及消费金融公司的竞争会更加

激烈

。银行不论在背书还是在资金成本上都会比其他金融机构更优，受制于申请程序

复杂

以及申请

渠道等壁垒，普通

人想要从银行借钱的信息成本极高，

但若

支付宝担任中间平台提供入口，那么申请的时间成本以及信息获取成本就极大降低了。

此外，若此

次信用卡取现测试成功

，后续微信方面跟进的话，那么

现金贷市场主要玩家就是两家寡头

企业支付宝和微信 + 银行的组合占大头

，其他消费金融公司、小贷公司以及助贷机构原本是靠吸收“蚂蚁整改放量”来获得增长的，在利率24%以下加压下，又遭遇国家队进场，未来市场格局势必更加焦灼。