

近日，记者注意到，支付宝、微信与部分银行合作上线了“信用卡取现”功能，这意味着，以后用户在线上就可进行信用卡取现，无需再跑到ATM机或银行柜台。第一财经了解到，目前，这一功能在两个平台上都处于小范围测试阶段。

作为发卡机构提供的正规的预借现金服务，信用卡取现是信用卡的基础功能之一，已经存在很多年。以往，用户通常是在银行ATM、银行App等渠道操作。如今，银行开始尝试与互联网平台合作，或是为了提升其自身用户对信用卡的使用率。

接受第一财经采访的业内人士表示，互联网平台与银行信用卡合作取现功能，对于银行而言，相当于增加了一大入口，有利于提升用户的活跃度和业务量；对于平台方而言，则丰富了自身产品体系，提升了用户粘性和业务价值。不过也有观点称，在这一过程中，银行需做好资金用途的管控，加强风险防范。

支付宝、微信上线信用卡取现功能

所谓信用卡取现，也称为预借现金。当持卡者面对临时资金的周转需求时使用。很多银行的信用卡现在都支持通过线下ATM和线上App等渠道取现钞或电子现金，通常信用卡取现上限金额为总授信额度的50%。

从使用场景上看，信用卡取现的需求场景和借呗等消费信贷产品较为类似。记者查看发现，在微信上，用户通过信用卡还款页面和银行公众号就可以进行提现；在支付宝上，则是搜索“信用卡取现”，通过服务集合页，进入银行小程序然后进行相关操作。目前，该功能处于小范围测试中。

零壹研究院院长于百程对记者称，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。

“信用卡取现，实际上是之前一直存在的一项功能，只不过之前更多的在ATM机和银行线上APP上运行，互联网平台上线这个新功能，本质是帮助信用卡取现实线化辅助方式，提供流量和购买渠道。”博通分析金融行业资深分析师王蓬博也对记者称。

对于互联网平台而言，这不仅丰富了自身产品体系，增加了产品多样性，而且也有利于用户粘性的提高，带动收入增加；对于银行来说，相当于增加了一大渠道。“原来这种渠道都是银行自营，现在增加了互联网渠道，有利于提高营销办理机会。”一位城商行信用卡中心负责人对第一财经记者称。

记者获得的微信和支付宝的页面和服务协议显示，该服务由银行方面提供，额度和

利率都由银行审核决定，互联网平台不额外收取任何费用。服务协议也显示，“持卡人可在发卡机构给予的取现额度内使用信用卡取现服务，可选择“单月还”和“分月还”两种类型。

在业内人士看来，银行与支付宝、微信等互联网平台合作推出线上信用卡取现功能，也反映了当前信用卡展业的困难。前述城商行股信用卡中心负责人对记者称，尽管疫情趋缓，但经济的复苏、居民的消费和还款仍受到不小的影响；同时社会消费需求仍有待提振，信用卡业务运营端面临较大压力。

另外，信用卡新规的发布也给信用卡业务运营带来挑战。比如，新规明确提出，银行长期睡眠信用卡率超过20%的银行业金融机构不得新增发卡、信用卡分期余额不得再分期等。“新规叠加外部经济环境和区域变化，对信用卡业务影响很大，大家都在减缓发展，聚焦存量，加强精细化管理。”前述城商行股信用卡中心负责人说道。

在此背景下，部分银行与互联网平台合作试水线上取现功能，可视为银行自身的谋变之举。于百程称，“对于银行来说，信用卡取现多了一个大入口，有利于提升用户的活跃度和业务量。”

资金流向是监管重点

在实际操作过程中，有用户将信用卡取现与套现混为一谈。对此，王蓬博称，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。

不过，在线上取现过程中，多位业内人士提及，银行需加强对资金用途的监管力度。实际上，这也一直是监管的重心。

根据《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》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，即核心风控审核应该由银行完成。

同时，在资金流向的管控上，上述通知进一步明确信用卡资金不得用于偿还贷款、投资等领域，严禁流入政策限制或者禁止性领域。银行、收单机构、清算机构要对可疑信用卡、可疑交易依法采取管控，有效防控套现、欺诈风险。

从流程上看，相比银行传统的取现方式，互联网取现相当于增加了外部渠道，对银行的风险防范提出了更高要求。“取现后的资金流向是监管的难点，需要支付宝和

微信协助银行进行判断。”前述城商行信用卡中心负责人对记者称。

于百程也表示，信用卡取现的资金属于借贷资金，监管要求禁止流向投资股市、楼市等，互联网平台需要协助银行一起做好资金流向的合规管控。

“持卡人通过第三方机构进行信用卡取现后，资金用途应该受到银行管控。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。这对银行提出了更高的要求。”王蓬博补充道，另外，互联网平台也需要做好自身导流等方面的辅助工作。运营方需要注意对用户个人信息保护和用户理性消费引导，毕竟费率相对较高。

第一财经记者了解到，通过互联网渠道取现后，取出的资金只能提现到本人绑定的银行借记卡。如在微信上对平安银行信用卡取现，取出的资金可提现到平安银行借记卡中，也可提现到用户名下其他银行借记卡中。这意味着，取现后的相关资金需联同多家进行监管。

整体而言，未来或有更多银行加入到线上信用卡取现队伍中。王蓬博认为，预计这类合作有可能会逐步拓展至更广泛的第三方渠道，但考虑到综合取现成本、合规要求等，信用卡取现会有更高的渠道资质要求。