

现金不够,套卡来凑?

# 多家银行 强化信用卡交易管理



本报讯 近年来,信用卡业务发展较快,已成为银行零售业务的重要组成部分。它在方便生活、促进消费方面发挥了积极作用,但在使用过程中的问题也日益突显、乱象频出。银行工作人员提醒,持卡人若不按照规定使用信用卡,会导致交易失败,而且银行还会采取降额、止付、冻结、锁卡等措施。

## 1 加强信用卡资金用途管控

近期,包括中行、交通银行、兴业银行等在内的多家银行纷纷发布加强信用卡交易管理的公告,对信用卡资金用途、违规交易、信用卡套现及代还等行为强化管控。

6月18日,中国银行公告指出,根据监管要求,6月20日起,调整信用卡发卡、增额及交易管控措施。如若该行监测到或从任何渠道获悉持卡人有下列情形之一的:信用状况恶化;未按时偿还信用卡、个人贷款;使用诈骗方式申领、使用信用卡;信用卡使用过程中存在套现、资金流向异常等异常交易行为等,该行有权采取更改持卡人的账户状态、限制持卡人的消费及取现交易甚至不再为持卡人办理新发卡、增额、分期等业务。

7月21日,交通银行发布的关于进一步加强交行信用卡禁止和限制类交易管控的公告称,信用卡资金不得用于购房、投资、生产经营等非消费领域。

8月11日,兴业银行发布的提示称,将进一步强化信用卡资金流向房地产、证券市场、投资理财、生产

经营等非消费领域的管控,对本行信用卡在部分类别商户的交易设定限额。持卡人需规范用卡、合理消费,不得虚假交易套现用卡,不得通过非正规交易渠道或虚假手段恶意套取银行信贷资金、积分、权益等。

笔者梳理发现,自去年起,针对信用卡交易在非消费用途的相关管控措施开始在银行业升级。今年,管控措施再次细化,风控不断趋严。

## 2 信用卡套现行为明令禁止

在多家银行发布的信用卡用卡规范提示中,不约而同地对信用卡套现行为明令禁止。

信用卡套现是指持卡人通过除ATM机或柜台取现外的其他手段将卡中信用额度内的资金以现金的方式套取,又不支付提现费用的行为。

2020年6月29日,中国银保监会消保局发布《关于合理使用信用卡的消费提示》,明确指出信用卡的主要作用是满足金融消费者日常、高频、小额的消费需求。但有些消费者过度依赖信用卡透支消费,背负了超出其偿还能力的大额信用卡贷款甚至陷入“以贷还贷”“以卡养卡”的境况,导致资金紧张、还款压力倍增等问题。还有一些消费者将信用卡借款违规用于房地产、证券、基金、理财等非消费领域,放大资金杠杆,导致个人或家庭财务不可持续。

长期以来,部分信用卡交易量并非用于正常的消费行为,有些人办理信用卡的目的就是为了养卡、套现。

“过去几年银行对信用卡的资

金用途管控和交易监测没有现在严格,部分信用卡产品偏离了消费属性,用途管控弱化,多头授信普遍,尤其是资金违规进入股市、楼市。同时,由于非法互联网金融的蔓延,一定程度上使信用卡以套现为主的非法交易膨胀。随着监管机构开始注意到相关问题,加强了对于信用卡支付领域的监管,信用卡交易如今已越发正规化。”8月17日,工行平顶山分行信用卡中心相关负责人说。

## 3 引导资金用于合理消费

非法套现,危害多多。一方面,信用卡套现行为容易被不法商户窃取信息,引发信用卡盗刷或诈骗,使持卡人蒙受经济损失;另一方面银行会对异常信用卡交易进行监测,对违规用卡采取降额、止付等风险管控措施。同时,信用卡套现也容易养成不良用卡习惯,造成征信长期负债率过高,逾期将计入不良信用记录。

从事信用卡套现属违法违规行为,情节严重可能涉嫌非法经营,信用卡诈骗等犯罪,一旦诉诸法律,将依法追究相应的法律责任。对此,该负责人建议,信用卡持有者应妥善保管好个人身份信息、信用卡和密码,不出租、出售或转借信用卡,同时,也要树立健康的消费观,合理规划资金,充分了解信用卡计息规则、账单日期、年费/违约金收取方式等信用卡相关信息,避免逾期影响个人征信。此外,还要合理使用信用卡透支资金,不违规、不套现,更不要触碰监管红线。

(朱梦楠 贾媛茹)

## 导读

### 网络销售茅台酒 现新骗局

选择正规渠道最重要

[B5]

### 7月楼市 进入减速通道

单月交易量  
年内首次下降

[B6]

### 全市信贷增量 创同期历史新高

[B2]

### 五大险企前7月 揽1.8万亿保费

[B8]



健康视界



平顶山金融圈

财经周刊联系电话

13721865800

4973516