

近日，兴业银行信用卡发布积分业务规则调整公告，公告中新增了线上支付交易累计积分，取消5家第三方支付机构受理的交易积分累计，增加52个MCC（商户类别代码）指定类别商户发生的交易不予累计积分。

《证券日报》记者发现，自去年以来，已有多家银行对信用卡积分规则以及发卡策略进行调整，其中包括增加不累积积分商户、取消部分第三方支付机构受理的交易积分累计、增加线上支付累计积分等规则。

中国（上海）自贸区研究院金融研究室主任刘斌对《证券日报》记者表示，“信用卡积分是有价值的，可以兑换各种实物以及虚拟权益。按照以往，通过信用卡积分薅羊毛的‘羊毛党’一般需要付出刷卡手续费等成本，积分增值的部分亦是收益。银行积分规则调整后如果成本不能覆盖收益，将会打击这部分‘羊毛党’。”

多家银行调整信用卡积分规则

兴业银行信用卡积分规则公告称，自2021年6月1日起，部分第三方支付机构受理的交易，将不予累计积分、取消部分商户类别刷卡交易积分累计。同时，新增部分线上支付交易累计积分，客户每月通过微信支付（财付通）、支付宝、京东支付、美团支付、苏宁支付、小米支付、拼多多支付、唯品支付绑定兴业信用卡的线上交易均累计积分。

按照以前大多数银行信用卡的积分规则，大部分是以商户POS机设定的MCC为准进行积分。MCC对应怎样的商户类别，就给予怎样的积分（不同行业给银行交的刷卡手续费率也不同）。比如，在酒店、餐饮这类商户的POS机上刷卡，持卡人得到的积分比较多；在批发类、三农类等商户的POS机上刷卡，很大几率并没有积分；移动支付等线上消费给予的积分一般较少，并均在指定范围内才有积分。

“先前的信用卡积分政策大多同质化，除了对合作场景（如连锁超市、航空公司等）合作发行的联名卡可以多倍积分外，部分银行对某些场景（如线上支付、网上交易等）往往不会给予积分。”西南财经大学金融学院数字经济研究中心主任陈文对《证券日报》记者表示。

然而随着线上支付持续发展以及疫情的影响，银行信用卡也主动对积分规则做出了调整。

记者注意到，去年开始，平安、民生、广发、光大、邮储、华夏等多家银行信用卡中心针对信用卡积分规则进行了调整。

例如，邮储银行公告称，自2021年2月1日起通过支付宝、财付通、京东网银在线

、美团、苏宁易购支付宝绑定邮储信用卡的线上快捷支付消费均可累计信用卡积分。部分第三方支付机构受理的交易，不再累计积分。

2021年2月10日，华夏银行信用卡中心发布《关于调整华夏银行信用卡积分累计及兑换规则的公告》中提到，部分第三方支付机构受理的交易不再累计积分，微信（财付通）、支付宝、美团、京东及苏宁易购以外的网络支付类交易不予累计积分。

另外，平安银行则表示，不以交易商户类别码（MCC）作为累计积分依据，将按照更清晰的支付方式累计积分。

刘斌对记者表示：“以往多数银行对网上消费是不算积分的。目前看，很多银行已经调整了积分政策，会鼓励越来越多的用户从线下刷卡支付转到线上支付，改变用户支付行为。从长期看，虚拟信用卡可能会获得发展机会。”

苏宁金融研究院高级研究员黄大智对《证券日报》记者表示，银行此举鼓励持卡人通过线上刷卡“赚积分”，而非线下实体卡刷卡交易“薅积分羊毛”。表面上来看，信用卡积分权益是在缩水，但实际上只是对线下交易的权益的缩，多家银行调整积分规则意味着线下交易积分含金量继续弱化，线上交易的积分将更“值钱”。

按照过往惯例，信用卡积分一直是“羊毛党”的必去之地。随着各家银行信用卡积分规则的调整，信用卡“羊毛党”也将受到影响。

薅羊毛“黑产”或将越来越难

前些年，银行推出信用卡积分的本意是鼓励用户使用信用卡刷卡消费。但近年来，通过虚假交易，“薅羊毛”的现象愈演愈烈，职业“羊毛党”通过POS机获取高额积分，再将积分变现进而从中获益。

陈文认为，银行对信用卡线下积分“动刀”可以加强对真实交易的识别，真实性更高的线上业务或更受青睐。

《证券日报》记者在某社交平台中，名为“薅羊毛吧”的贴吧发现，近3个月涉及信用卡薅羊毛的帖子数量仅为353个，发帖数量与前几年随随便便万条帖子的数量相差甚远。

在一个相对活跃帖子中，记者看到一份《信用卡优惠活动薅羊毛分类汇总》，其中标注了多家银行的优惠活动及如何薅羊毛，即便如此，参与人也是寥寥无几。甚至有羊毛党贴吧求助，晒图询问“某羊毛（活动）有坑吗？是否要交智商税”。也有网友发帖表示，“想薅羊毛结果被羊薅了！”

此外，在《证券日报》记者长期潜伏的几个薅羊毛QQ群中，今年以来也越发安静。有的群宣布解散，有的群则转至别的行业，例如改发布拼多多帮忙“砍刀”等信息。

在大多数业内人士看来，此次部分银行调整信用卡积分规则，一方面是金融服务向线上化倾斜的结果。另一方面则有效遏制了信用卡积分领域“羊毛党”肆虐的情况。对于正常的客户来说，用卡消费仅是转移到了线上，积分受影响程度有限，但对于“羊毛党”来说，银行信用卡线上交易积分可以依靠大数据及风控能力得到管控，有效遏制一些信用卡积分“黑产”。

黄大智表示，积分规则调整后，能够减少过往线下积分“黑产”的套利行为，过往“羊毛党”薅羊毛也是有成本的，若收益无法覆盖成本，自然会减少很多“羊毛党”的套利行为。

刘斌对上述说法表示认同，他称，“信用卡积分规则调整后，不仅有效遏制线下非法虚假套利行为，也可以降低银行在营销方面的无效支出。”

陈文认为，线上支付漏洞小、真实交易比例高且线上消费的未来增长可期，会逐渐受到银行机构的青睐。此外，监管部门也在严惩线下支付乱象，“养卡党”“羊毛党”及积分“黑产”都将遭精准打击。

来源：证券日报