

半岛全媒体记者 张欣健

“信用卡额度从85000元被降为了8元”、“两张在今年被降额,一张从20000元额度被一次性降低到了5000元”……有市民表示,自己的信用遭到了降额。近期,多家银行机构发布公告,明确信用卡持卡人的用卡行为规范,信用卡应用于消费领域,禁止挪用作为投资、购房等领域。同时,今年以来,监管部门对银行的信用卡业务监管也持续高压,处罚了多家银行的信用卡中心。许多持卡人也表示,自己因不当的用卡行为遭到了降额或锁卡。业内人士提醒持卡人,应规范使用信用卡,养成个人和家庭良好的理财习惯。

市民:

不规范使用导致降额、锁卡

银行机构对持卡人消费行为的规范,让许多经常使用信用卡进行非消费领域使用的“卡族”们备受打击。记者从网络社区调查发现,许多“卡群”中网友都晒出截图,自己的信用卡遭到限额或封卡。有的持卡人还接到了银行的客户服务电话,了解持卡人频繁转账、大额交易流水等问题原因,直接遭到封卡的持卡人还需到开户网点配合尽职调查。一名广发银行的持卡人甚至还晒出银行服务信息的截图,显示他的信用卡额度从85000元被降为了8元。

“我今年有两张卡被降额了。”对于岛城持卡人的情况,记者也采访了多位市民,市民李女士(化名)告诉记者,她持有4张信用卡,其中两张在今年被降额,一张从20000元额度被一次性降低到了5000元,“我之前一直是还款过后,马上就把额度内所有的钱一次性套现出来。”李女士表示,由于遭到限额,她也开始规范自己的用卡行为。

专家:

违规使用信用卡会增加风险

“多年以来,我们银行业持续开展对银行客户的教育和宣传工作,希望信用卡持卡人能树立健康的消费和理财习惯。”农行信用卡业务有关人士告诉记者,各大银行每年都会联合商户开展各类消费优惠活动,促进消费转型升级,帮助持卡人享受优惠消费、树立良好的消费习惯。他表示,合规使用信用卡进行消费,有助于积累个人良好信用、培养健康消费习惯和理财观念。

但在实际的使用过程中,的确有很多持卡人将信用卡资金进行套现,并挪作他用。对此农行信用卡业务有关人士指出,还款逾期、“以卡养卡”、违规套现后挪作他用等行为,不仅是对持卡人个人信用的损害,也会破坏个人或家庭的理财观念和计划;从

行业宏观层面来看的话,信用卡资金挪作投资、经营或炒房也会加大杠杆,增加风险,是典型的“双输”甚至“多输”行为。

“今年以来,各行各业受到疫情影响,纷纷探索线上和大数据等应用场景。”农行信用卡业务有关人士表示,各大银行机构由于研发起步早、技术积累厚,在大数据应用等方面在今年都有比较大的进步。大数据的普及使用,能够让银行机构更加清晰地了解信用卡持卡人的消费习惯、资金流水等情况,对于违规风险较大的行为,系统会自动进行警示,加强预警。“这样不仅能够帮助我们银行减少风险压力,也可以帮助持卡人及时停止违规行为,避免造成更大损失。”

银行:

禁令频发禁止刷卡买房、投资

目前,多家银行机构相继发布公告,对信用卡持卡人的使用行为进行规范。

8月11日,光大银行信用卡中心发布公告,对信用卡资金用途作出明确——个人信用卡仅限持卡人本人日常消费使用,信用卡资金不能用于生产经营、固定资产投资、股权投资、套现等非消费领域,包括购房、投资、理财、股票、其他权益性投资及其他禁止性领域等。

7月29日,中信银行信用卡中心发布公告提示,个人信用卡透支应当用于消费领域,不得用于生产经营、投资等非消费领域,包括购房、证券投资、理财、其他权益性投资及其他禁止性领域等。此次公告过后,中信银行信用卡中心随即与百行征信签署了战略合作协议。双方在信贷生命周期数据产品、大数据分析等方面展开合作,业内分析,此举有助于其强化信用卡业务的风控能力。

7月10日,平安银行信用卡中心公告称,信用卡只限持卡人本人使用。持卡人不得以任何套现、欺诈、恶意刷单等违法或虚假消费套取银行信贷资金、积分、权益、奖品或增值服务;持卡人不得以任何舞弊手段、非法工具恶意获取权益或优惠;信用卡透支应用于消费领域,不得用于证券市场、生产经营、房地产开发、投资等非消费领域。

监管部门:

整治信用卡乱象

今年5月中国银保监会下发《关于开展银行业保险业市场乱象整治“回头看”工作的通知》,在信用卡业务方面,乱象整治“回头看”工作要点包括:未按监管要求对受

疫情影响暂时失去收入来源人群的住房按揭、信用卡等个人信贷作合理调整；信用卡业务虚增客户偿债能力或违反“刚性扣减”规定,突破总授信额度上限管控；预借现金业务额度设置过高,不符合审慎管理要求,资金用途管控不力,违规流向非消费领域；分期业务收费不透明、质价不符,侵犯消费者合法权益等。

6月29日,银保监会发布《中国银保监会消保局关于合理使用信用卡的消费提示》,提示中指出: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,在促进居民消费、方便居民生活方面发挥了积极作用,但使用信用卡过程中的问题也日益突显。根据信用卡业务的一些投诉热点和消费误区,中国银保监会消费者权益保护局发布2020年第四号风险提示提醒消费者:应正确认识信用卡功能,合理使用信用卡,树立科学消费观念,理性消费、适度透支。

2020年以来,监管部门集中发力,对银行机构加大监管力度,处罚了多起信用卡相关的违规行为。记者从中国银行保险监督管理委员会官网查询了解到,截至目前,2020年下半年以来,银保监会及派出机构共公布处罚信息公开表16个,涉及银行机构达6家。其中广发银行的两笔处罚数额十分巨大。

7月15日,广东银保监局公布行政处罚信息公开表,广发银行贷款分类、从业人员处罚信息报送、信用卡“财智金”业务贷后管理严重违反审慎经营规则,被处罚款220万元；在上述处罚公布次日,广发银行再次遭到广东银保监局处罚,广发银行股份有限公司信用卡中心因未向持卡人披露信用卡总授信额度信息、未审慎设定信用卡预借现金业务授信额度、以全程自助发卡方式办理客户首张信用卡、未有效履行信用卡客户身份识别义务,被处罚款180万元。

进入8月份以来,监管处罚的频率依然未减少。8月5日,上海银保监局公布信息,招商银行股份有限公司信用卡中心在2019年7月,对某客户个人信息未尽安全保护义务,在2014年12月至2019年5月,该中心对某信用卡申请人资信水平调查严重不审慎,招商银行股份有限公司信用卡中心被处责令改正,并处罚款共计100万元。