

“信用卡新规”正式文件下发已有月余，近期银行信用卡的资金管控已在按照新规要求加速调整规范。

据新京报贝壳财经记者了解，当前已有建行、农行、中行、招行等多家银行发布公告，严格控制信用卡资金流向，在严禁信用卡资金进入房地产、证券市场等非消费领域的基础上，建立健全监测拦截机制，对可疑账户进行管控。同时，中国银联紧随其后，发文剑指套现风险。

今年7月初，银保监会、人民银行联合发布的《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》（下称《通知》），被业内人士称为“信用卡新规”。博通资讯金融行业资深研究员王蓬博告诉贝壳财经记者，信用卡新规与此前相关部门发布的监管要求一脉相承，其主要目的是履行好行业监督职责，从根本上推动信用卡业务有序发展。

“此次信用卡监管新规的正式出台，信用卡经营机构将迎来密集的策略调整期，对于依法合规经营、业务结构均衡、客户经营能力强的信用卡中心将是长期利好。”某股份制银行相关负责人表示。

严控资金流向银行相继出招

据新京报贝壳财经记者不完全统计，目前已有建行、农行、中行、招行等多家银行发布公告，规范信用卡资金用途。

招行、中行同日发布公告严格控制信用卡资金流向，明确提出客户不得从事信用卡套现、洗钱在内的任何违法或违规行为。

随后，建行亦发布公告加强信用卡资金流向管控。7月18日，建行发布关于加强信用卡非消费类交易管控的公告，对信用卡消费作出规定。公告明确指出，信用卡资金不得用于购房、投资、生产经营等非消费领域。

此前，北京银行在去年年末银保监会对信用卡新规发布征求意见稿后，就对信用卡资金流向作出明确要求。4月29日，北京银行发布关于进一步明确信用卡资金用途的公告，明确表示，个人信用卡透支资金不得用于任何房地产、证券市场、投资理财、生产经营等非消费领域。

“此次信用卡监管新规的正式出台，信用卡经营机构将迎来密集的策略调整期，对于依法合规经营、业务结构均衡、客户经营能力强的信用卡中心将是长期利好。”某股份制银行相关负责人表示。

银保监会发布的《通知》指出，银行业金融机构应当采取有效措施及时、准确监测和管控信用卡资金实际用途。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。此外，银行业金融机构、收单机构、清算机构应建立健全对套现、盗刷等异常用卡行为和非法资金交易的检测分析和拦截机制，对可疑信用卡、可疑交易依法采取管控措施，持续有效防控套现、欺诈风险，防范信用卡被用于违法犯罪活动。

建立健全监测拦截机制从源头上把控资金流向

除了对信用卡实际用途进行管控外，部分银行还明确表示“建立健全监测拦截机制”。

兴业银行近日发布关于持续开展信用卡账户风险监测工作的公告称，将持续开展信用卡账户风险监测工作，并根据账户使用及其资金交易监测情况，对可能导致资金发生风险或引发信用卡不当使用的账户，采取限制部分交易功能的保护措施。

中国农业银行亦发布公告称，将对信用卡在部分类别商户的交易进行管控。

根据“信用卡新规”要求，银行业金融机构、收单机构、清算机构应当建立健全对套现、盗刷等异常用卡行为和非法资金交易的监测分析和拦截机制，对可疑信用卡、可疑交易依法采取管控措施，持续有效防控套现、欺诈风险，防范信用卡被用于违法犯罪活动。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华认为，这意味着从源头上严控信用卡资金流向。

他认为，此举主要是针对以往出现部分信用卡资金违规套现使用问题，监管部门加快补齐短板，规范信用卡运营，促进行业规范健康发展。让信用卡产品回归设计初衷，有助于提升发卡机构风险防控能力，有效防范潜在风险。

剑指“套现”风险 银联发文防范收单机构

除了各家银行，银联亦于近期发文规范信用卡业务。

据贝壳财经记者了解，银联发布《关于进一步加强信用卡业务风险防控工作通知》（以下简称《通知》），要求按照“谁的商户谁负责”原则，将套现风险防治的具体职责贯穿商户准入、交易监测、调查核实、处置约束等全生命周期的各个环节。

针对核实确认存在套现风险交易的商户，《通知》指出，收单机构应以商户法人维度开展关联排查，并对风险商户采取设置限额、拦截交易、关停交易等管控措施，及时报送商户欺诈交易并将商户法人等信息报送至银联商户黑名单系统。

银联表示，本次向收单机构发布通知是风险管理的常规工作，旨在落实信用卡新规的相关要求，推动收单机构进一步加强商户风险管理，提升交易监测分析和调查核实水平，促进信用卡业务有序发展。

“主要目的还是履行好行业监督职责，从根本上推动信用卡业务有序发展。”博通资讯金融行业资深研究员王蓬博表示，此次银联发布的通知实际上与此前银保监会发布的《通知》相关，银联要落实银保监会发布的相关通知要求。

屡禁不止信用卡违规使用应如何杜绝？

在信用卡新规之前，信用卡通过虚假交易实现套现、或是挪用至购房、投资、以贷还贷等领域，一直是信用卡业务打击的重点领域。但这一现象却屡禁不止。

董峥告诉贝壳财经记者，套现被屡禁不止的原因在于用户能够得到低成本资金，一部分用户通过套现用于肆意消费、股市投资、小额放贷甚至赌博等违法行为，这积聚了巨大风险。

董峥指出，银行可通过持卡用户的消费行为和习惯、交易机具及其所属场所等数据信息，来判断商户的消费交易中哪些是套现性质的违规交易，包括高频消费、深夜在商场餐厅消费等反常行为。

亦有银行信用卡人士表示，在强化“事中”监测处置的同时，防范信用卡违规套现风险更应“靠前发力”。如烟草类产品存在高频套现的可能性较高，严格管控有助于降低套现风险。

据记者了解，目前已有多家银行提前“设闸”，旨在堵住资金流入一些与套现交易较为密切的领域。建设银行、邮储银行、农业银行已相继发布公告称，叫停信用卡烟草代扣、批发交易；同时，兴业等多家银行对税费类、保险类等领域商户设置了符合普通个人日常消费习惯的交易金额限制。

此外，亦有业内人士指出，合理设置信用卡额度、强化“睡眠卡”动态监测等方面加强了发卡管理，都将有助于防范信用卡违规使用的风险。

新京报贝壳财经记者 姜樊 实习生 林静宜

编辑 陈莉 校对 赵琳