

拆解“隐匿”风险 信用卡非消费交易被严控

本报记者 王柯瑾 北京报道

农业银行日前发布公告称,为了进一步规范信用卡资金使用,根据监管相关要求,该行于3月起逐步关闭信用卡烟草代扣交易。

打击套扣及洗钱行为

套现问题一直是银行信用卡业务管理打击的风险点之一。

农业银行日前发布公告称,从3月起逐步关闭信用卡烟草代扣交易。

记者了解到,去年11月,农业银行曾发布《关于信用卡在烟草类商户交易管控的公告》表示,为了保障用户信用卡资金安全,营造良好的信用卡使用环境,进一步规范信用卡资金使用,该行将对信用卡在部分类别商户的交易进行管控。具体措施为:关闭该行信用卡在烟草类商户(商户类别码为4458)的交易。该行信用卡在烟草类商户(商户类别码为5993)的单笔交易金额不得超过1万元,年累计交易金额不得超过10万元。

业内人士认为,银行关闭烟草代扣交易,主要是针对批发商品类的代扣代缴交易,个人进行烟草的零售买卖是不受影响的,关键是限制非消费类的信用卡交易业务。

除农业银行之外,邮储银行、建设银行等去年也开始发布类似通知,对相关业务交易进行限制。

此前,建设银行发布《关于加

《中国经营报》记者注意到,去年下半年以来,农业银行信用卡多次发布公告拟对商户交易进行管控。除了农业银行外,自去年下半年以来多家银行也发布类似通知,对相关业务交易进行限制,信用卡

强信用卡非消费类交易管控的公告》表示,信用卡持卡人在境内烟草经营类商户(商户类别码为4458)使用该行信用卡年累计交易金额不得超过100万元人民币。邮储银行在2021年3月就正式关闭了信用卡烟草代扣交易和MCC(商户类别码)为4458的烟草批发交易。

信用卡资深研究人士董峥告诉记者:“烟草类商户交易被银行管控,应该与套现交易有很大关系,烟草商品一般是大额交易并容易实现变现(套现)。”

ShowFine 智库创始人寇向涛表示:“银行逐步限制非消费类信用卡交易业务有两方面原因,一是监管的推动和要求,二是此类型业务风险比较活跃,如套扣、洗钱等,银行进一步封堵风险点。”

套现问题一直是银行信用卡业务管理打击的风险点之一,董峥表示:“套现屡禁不止原因在于用户可以获得低成本资金,很多卡民通过套现用于投资、转贷、创业等,其风险很高,有人甚至用于赌博,

资金监管趋严。

业内人士分析告诉记者,银行此举是限制非消费类的信用卡交易业务。烟草商品一般是大额交易并容易实现变现(套现),严格管



多家银行相继发布信用卡使用规范,进一步明确信用卡资金应用于正常消费,防止信用卡资金被挪用。 本报资料室图

都造成了巨大的风险。”

当前,我国信用卡业务已经从向规模要效益转变为高质量发展阶段,在此背景下,监管也不断完善相关管理制度。去年12月,银保监会制定的《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知(征求意见稿)》(以下简称《征求意见稿》)明确提到,要严格管控资金流向。

一方面,《征求意见稿》要求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。另一方面,也要求银行业金融机构应当加强套现、盗刷等异常信用卡行为的监测分析,持续优化交易监测规则,提升预警能力,持续有效防控各类欺诈风险。依法完整记录、保存信用卡交易等信息,并持续满足我国境内金融监管部门监督检查和司法机关调查取证的要求。对确认存在套现行为的客户,银行业金融机构应当立即采取有效限制措施,控制信用卡资金风险。

董峥表示:“银行可以通过交易金额、交易笔数、交易时间和交易场景来判断,例如高频整额的交易,半夜在商场消费等反常现象,银行会把发现的客户违规的行为标签化然后索引发现。”寇向涛表示。董峥亦提示:“银行可以通过用户消费行为、习惯,以及交易机具、所属场所的大数据信息,来判断该商户的消费交易中哪些属于套现性的违规交易。”

银行通过各种手段监测到涉嫌非消费领域的交易行为,将对持卡人采取处理措施。“包括但不限于限制交易、降额、停卡等相关措施。”某股份行信用卡人士表示。如今,银行信用卡已经进入存

量用户经营时代。董峥表示:“靠给予高额度获客、留客的营销手段已经暴露出其极大的风险性,真正的优质用户对信用卡的使用是非常理性和健康的。这些都决定了发卡银行必须转变过去的一些经营方式和思想,靠产品的设计、服务来吸引用户办卡,靠产品的权益来促进用户用卡。”

未来在促进信用卡高质量发展方面,易观分析金融行业高级分析师苏筱芮建议:“银行强化自身的风控能力,以绣花功夫推进精细化风控,根据当前最新的合规形势(如洗钱、套现等)开展研判,并有针对性地就风控模式进行改进。”

一方面是金融市场波动加大,出于风险偏好收紧和流动性管理的考虑,银行倾向于增配利率债;另一方面,稳健货币政策下,利率债迎来利好。

资金流向管控持续加强

管控信用卡资金的用途是为了更好实现信用卡资金支持真实消费的目的。

去年以来,多家银行相继发布信用卡使用规范,进一步明确信用卡资金应用于正常消费,防止信用卡资金被挪用,强化信用卡资金流向检测和检查成为银行信用卡业务工作的重点之一。

近日,《黑龙江省银行业信用卡自律公约》(以下简称《公约》)正式签署落地,黑龙江省银行业协会组织33家办理信用卡业务的银行业机构共同签署了《公约》。该《公约》旨在优化服务管理,防范业务风险、收费规范透明,共同促进信用卡业务持续健康运营和发展。

记者了解到,《公约》在约定条款中亦要求对信用卡消费领域进行严格限制,禁止商业经营、股票、

房产投资或其他非消费性支付;建立人性化和多样化的息费计收容错机制,通过提供容时、容差还款等服务提升服务质量。

在零壹研究院院长于百程看来:“管控信用卡资金的用途,是为了更好实现信用卡资金支持真实消费的目的,防止信用卡资金流向房地产、投资以及在一些领域的信用卡套现等。”

因此,银行监测信用卡资金流向十分重要。于百程表示:“银行管控信用卡资金用途的方式,目前主要通过商户类别码的管理,关闭金融、地产等商户的信用卡交易,同时对一些可能的套现风险领域比如烟草等进行交易限额。”

“银行可以通过交易金额、交易笔数、交易时间和交易场景来判断,例如高频整额的交易,半夜在商场消费等反常现象,银行会把发现的客户违规的行为标签化然后索引发现。”寇向涛表示。

董峥亦提示:“银行可以通过用户消费行为、习惯,以及交易机具、所属场所的大数据信息,来判断该商户的消费交易中哪些属于套现性的违规交易。”

银行通过各种手段监测到涉嫌非消费领域的交易行为,将对持卡人采取处理措施。“包括但不限于限制交易、降额、停卡等相关措施。”某股份行信用卡人士表示。

如今,银行信用卡已经进入存

资本市场震荡 银行增配利率债

本报记者 郝亚娟 张荣旺 上海北京报道

近日,中央国债登记结算有限

风险偏好降低

数据显示,2月中债登和上清所的债券总托管规模环比增加1.49万亿元。信达证券分析,主要是存单净融资大幅放量所致,其余主要券种托管增幅多有下滑,一方面国债到期规模进一步上升,使得国债托管环比大幅下降;另一方面,2月利率水平有所上行,信用债发行规模普遍下滑,短融券、中票、企业债托管增幅均较上月回落。

在二级市场上,机构配置意愿分化明显。2月广义基金、证券公司在结构上均呈现“减配利率债,但增配存单与信用债”的特征;而银行

资产端面临配置压力

记者在采访中了解到,金融市场震荡,机构投资偏好收紧,是银行增配利率债的重要原因。

“贷款投不出去,资产端没有好的配置选项,只能增配利率债。”某农商行金融市场部负责人坦言。

某理财子公司人士告诉记者,随着我国经济逐步向高质量发展、叠加疫情影响,我国经济增速较过往有所降低,相应社会融资需求增速有所降低,形成资产供给层面的“荒”;更为重要的是,资产需求端对于资产收益变化的敏感性一般滞后于资产供给端,这也使得符合资金收益率要求的资产出现紧缺。

责任公司(以下简称“中债登”)托管数据显示,中债登托管量2月净增5293亿至88.49万亿元;上清所托管量2月净增9644亿至30.39万亿

继续大规模增配债券,且主要以增配政策性金融债、国债为主,同时减配存单和信用债。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华告诉记者,银行增配利率债,主要是面对复杂内外经济环境,全球市场波动剧烈情况下,商业银行资产配置偏向防守,一是,增配利率在增强流动性管理能力;二是,仍有不少信用债违约令银行降低风险偏好;三是,国内逆周期与跨周期政策发力,流动性保持合理充裕,银行负债压力整体略有环境,另外,由于短期市场对稳增长预期,稳健货币

央行公布的2月社融数据显示,2022年2月社会融资规模增量为1.19万亿元,比上年同期少5315亿元;人民币贷款增加1.23万亿元,同比少增1258亿元。

张丽告诉记者,2月社融数据不及预期,信贷投放不理想,银行资产端面临着资产配置压力。从投资标的上看,利率债收益率持续走低,信用债风险持续暴露,股市震荡,同时监管对非标等高收益资产监管趋严,银行投资标的选择空间较小,同时面临着较大资产收益率下行的压力。

娄飞鹏也指出,在市场震荡幅

元。从机构动向来看,商业银行、信用社仍在增配国债、地方债、政策性金融债和央行票据等利率债。

《中国经营报》记者了解到,一

政策略偏松,利好利率债。

邮储银行研究员娄飞鹏补充表示,国内风险控制压力较大,加上2月份利率下行,银行出于防风险考虑增配利率债;此外,为了稳增长,政府债券发行量较大也为银行业配置利率债提供了更多的市场供给。

中信证券明明研究团队指出,在银行配置债券的考量中,除了票面利率,还要考虑和其他资产相比所要承担的机会成本。从税收、资本占用以及风险成本等角度综合来看,目前国债、国开债以及地方债,相较于一般贷款来说对于银行有较

度较大的情况下,银行更偏向于安全系数高的债券,这也是银行的风险偏好较低所决定的。

周茂华亦表示,当期内外环境下,短期银行资产配置偏保守,对于利率品种及高评级资产品种的偏好相对高一些。“短期看,国内稳健货币政策略偏松,机构流动性偏好好,全球经济趋缓压力与市场波动偏剧烈,一定程度利好利率债表现。但随着国内经济稳步恢复,全球通胀压力上升,发达经济体政策转向,制约利率下行空间。”

展望债市配置价值,中诚信国际指出,2022年《政府工作报告》指

银保监会: 加大涉企乱收费整治

本报记者 杨井鑫 北京报道

伴随金融产品和服务的多样化,围绕银行贷款、理财、信用卡和保险等各类金融消费的纠纷也不断攀升,同时市场上涉及消费陷阱、集资诈骗等恶性事件屡屡发生,消费者权益保护已成为监管防范化解金融风险、维护

整治“花样”收费

正值“3·15”消费者权益保护周,银保监会召开了专场新闻发布会,对当前金融消费者权益保护的情况予以了通报。

银保监会消保局局长郭武平表示,我国金融消费者已经有十几亿人,保护金融消费者权益关系人民群众切身利益和经济社会发展大局。从银保监会按季度发布的投诉数据看,目前一直呈上升态势。2021年银保监会全系统处理消费者投诉数量达到51万件,相比2020年36万件增长约50%。在监管和银保机构的共同努力下,化解纠纷的数量为11.47万件,清退、赔付消费者的资金达到了245亿元。

郭武平表示,由于近几年疫情的原因,市场主体非常困难,银保监会对于涉企违规收费这类侵害消费者权益的违规行为格外重视。总体来看,违规收费问题大幅下降,但是局部还存在一些问题,主要有四种类型:一是“假创新真收费”,比如将一个贷款包装成银团贷款,以其银团贷款名义收取贷款管理费,要比直接贷款收费

加大信息隐私保护

伴随着金融业务线上化和大数据的广泛应用,个人信息泄露问题被推到了公众面前,而金融机构对个人信息安全及用户隐私的保护也面临新的挑战。

自2013年以来,监管每年均开展以消费者金融信息保护为主要内容的监管检查工作,严肃查处相关机构在超范围收集、非法存储、超范围使用或者泄露消费者金融信息等违法违规行

据了解,2020年至2021年间,监管对银行机构开设的涉及个人信息安全罚单年均超过百张,处罚的违法行为类型包括未经审批查询个人金融信息、未按规定保存客户身份资料和交易记录等方面。

“银行的个人信息隐私问题不仅关系到银行本身在消费者中的信任,还关系到消费者财产安全,所以加大信息隐私的保护非常必要。”一家股份制银行消保部人士认为,银行对于消保工

规范明星代言

由于金融产品营销通过明星代言爆雷的情况时有发生,银保监会针对明星代言金融消费的现象高度关注。

“金融产品结果比较复杂,明星代言人自身如果没有能力辨别代言产品的资质,也不了解产品的风险,就可能产生宣传误导风险,出现过度宣传的情况。由此可能衍生过度消费、超前消费,带来过度负债、暴力催收等,造成社会、家庭问题。”郭武平表示。

按照他的说法,目前明星代言金融产品主要分为五类,包括代言P2P、网贷;代言非法集资产品;代言互联网金融产品;代言为金融产品或者平台做宣传;代言银行保险机构的某类产品或者整体品牌。

“对于没有相应金融业务资质的市场主体不得开展相关宣传,包括请明星代言。同时,不得以欺诈或者引人误解的方式对金融产品或者服务进行营销宣传。”郭武平称,银保监会将出

金融稳定的一项关键举措。

据《中国经营报》记者了解,针对银行四类重点涉企乱收费现象,银保监会将在今年开展四五个月的专项整治工作。同时,要求金融机构提升金融消费者信息使用规范性,将消费者信息安全保护贯穿到机构的整个业务流程中。

更高;二是“只收费不服务”,比如财务顾问费,以财务顾问名义收取费用却并未提供实际服务;三是“分段收费”,比如贷款申请时涉及抵押评估费,贷款完成发放时又收取一些费用,通过分段收费加大了市场主体负担;四是“多头收费”,比如部分第三方机构包括大型互联网平台等导客引流收取一笔费用,然后保险公司收取信用保证保险费或担保公司收取担保费,银行贷款再收一笔利息,推高了综合融资成本。

“银保监会今年将按照国务院统一部署,会同相关的行业主管部门一起开展涉企违规收费专项整治行动,为期大概四五个月时间。”郭武平表示,整治的方式结合机构资产和监管抽查两种,覆盖范围包括收费政策落实到位,以贷收费、强制捆绑等问题。

“针对银行保险收费的问题,银保监会加大了检查、处罚和通报力度,目前已经通报了三批违规,近期会通报第四批违规。”郭武平称。

作的重视程度越来越高,一些银行将消保部门直接升格为一级部门,同时在大部分业务中都要求消保部的深度参与。

郭武平表示,现在各行各业把信息作为竞争的核心,但是个人信息保护却存在很多的问题和漏洞。银保监会将推动银行业保险业切实落实《个人信息保护法》,提升个人信息使用的规范性,保护消费者信息安全。

一家国有大行人士认为,个人金融信息在银行金融机构包括了个人身份信息、财产信息、账户信息、信用信息、金融交易信息和衍生信息。一旦存在信息泄露,可能会被不法分子利用实施精准诈骗。“如今监管对于银行金融机构的信息隐私保护要求越来越高,通过银行渠道泄露信息的可能性也大幅下降。当前更多的情况是委托他人或者中介代办个人金融业务,由此出现的个人信息被盗案件逐渐增多。”

台专门的制度,对包括明星代言金融产品的金融营销宣传行为进行规范,营造良好的金融消费环境,提升消费者信心。

上述国有大行人士认为,由于金融产品销售对于“流量”的偏好,明星效应可能会起到一定的作用。“从目前市场上看,国有大行或股份制银行邀请明星多数是作为品牌宣传,提升社会好感度,并不直接作用于产品销售。部分互联网借贷平台则更愿意通过明星带动业务,时常出现诱导消费者的情况。”

“保护好金融消费者权益,事关人民群众切身利益,是金融业持续健康发展的重要根基,也是防范化解金融风险维护金融稳定的关键举措。”郭武平表示,目前在向银保监会的金融消费投诉中,金额小的有几元钱的短信服务费未告知,损害消费者知情权,也有金额高达5亿元的个