



# 多家银行出手 信用卡风控升级



随着超前消费的生活方式深入社会，信用卡在人们的生活中起到了不可替代的作用。近日，工行、光大银行、中信银行等多家银行对信用卡还款通道风控手段进行升级，对于信用卡交易管控不断加强。

■ 据《北京商报》

## 多家银行整治违规代还

近日，有不少持卡人在社交平台发布帖子称，持有的信用卡被发卡银行管控，无法进行刷卡操作。根据多位持卡人晒出的截图信息，他们都收到了银行反馈的信用卡还款失败通知，还款失败的原因为“该卡不支持还款”，还款金额和手续费金额预计3个工作日内一并原路退回，持卡人需通过其他还款渠道进行还款。对信用卡突然被管控的原因，持卡人的说法不一，有的持卡人认为可能在日常消费过程中刷卡次数和金额过多造成了信用卡被管控；也有持卡人表示，可能在还款过程中使用了代还方式而造成信用卡被封。

对于批量限制持卡人还款方式的缘由，据工商银行客服人员介绍，近日，为了防范风险，该行对部分信用卡账户进行暂时管控，一旦账户被管控持卡人则无法通过转账的方式进行还款。无独有偶，近日光大银行也对存在代还行为的信用卡持卡人做出了风险提示，据该行客服人员介

绍，光大银行会对历史交易存在他人代还情况的持卡人做出风险提示，并根据持卡人交易、还款等情况做不同处理，违规情节严重者做封卡处理，不严重者做降额处理。中信银行方面表示，经监测发现若多次存在非本人还款情况，首先会向持卡人发布短信提示，提醒持卡人规范用卡，若后续仍未改善，将采取降额等措施保障信用卡安全。

虽然各家银行的限制措施有所不同，但从本源来看，都是意在打击他人代还行为。博通分析金融行业资深分析师王蓬博表示，这是各家银行根据目前出现的信用卡代还问题在有针对性地升级管理措施，是对相关风险的控制。信用卡代还本来就属于灰色地带，可能存在个人信息泄露、以卡养卡和更高额还款压力等风险。尤其是最近出现的利用信用卡代还来做的“跑分”、洗钱等行为，进一步增加了银行的管理难度和成本，如果银行管理不力会受到相应的监管措施处罚，所以银行纷纷对信用卡代还管控升级。

## 以贷还贷风险高

信用卡代还也被称为信用卡垫还，是指当持卡人的信用卡最后还款日到期时，本人一时间无法全额还款，最低还款又要支付高额利息的情况下，为了保持良好的信用记录，可以委托他人代还，之后再以刷卡消费的形式将还款金额刷出，把资金返还给帮还款人的方式。

信用卡代还款，本质如同信用卡套现，也就是业内俗称的“套卡”行为，“会存在有持卡人到账日还不上款而借钱还款的情况”。当前，以平台化模式运作的信用卡代

还主要以App形式存在，从具体的操作流程来看，当临近账单日，持卡人无足够资金还款时，只需要在信用卡里剩一定可用额度，便能进行代还操作。

另一方面，这些信用卡代还平台申请代还业务时，需要填写详细的个人资料，例如手机号、姓名、身份证号码、信用卡卡号等信息。这就导致通过此类代还平台还款会存在个人隐私信息泄露的风险。近期，受到疫情封控的影响，不少持卡人还款压力加大，建议广大的持卡用户务必警惕此类平台，避免落入“以贷还贷”的债务陷阱。

## 持卡人应该理性消费

2019年11月，银联下发《关于开展收单机构信用卡违规代还专项规范工作的通知》对信用卡违规代还业务进行了定性，信用卡违规代还的特点包括但不限于特定应用程序、移动支付App利用信用卡账单日和还款日时间差，通过违规存储持卡人支付关键信息、系统自动化发起虚构交易，以较小的金额进行特定或不定期循环还款。银联指出，此种违规业务极易引发持卡人支付信息泄露、资金损失等重大风险，甚至引起恶

性案件。

对持卡人来说，虽然此类代还行为能够解决一时的资金需求，但也容易陷入“以贷养贷”的怪圈，进一步恶化持卡人负债。从银行角度来说，代还信用卡，从一定程度上讲，“粉饰”了信用卡的真实逾期率，会给银行把控信用卡风险带来一定的障碍。持卡人应保持理性消费，不要做超过自己能力的透支，使用信用卡要适度消费，充分考虑个人的偿还能力。

## 工行霍邱支行 赓续红色精神 服务退役军人

最近，工行霍邱支行为积极做好退役军人优待证制发工作，工行霍邱支行驻点城关镇退役军人服务站，为退役军人、烈士遗属、因公牺牲军人遗属进行“一站式”采集优待证电子照服务。

“优待证照片拍摄得又快又好，十分清晰，省去了我去照相馆拍摄的麻烦，为我们老兵们办证提供了非常大的便利”。近日，工行霍邱支行驻点的城关镇退役军人服务站迎来了一位特别的退役军人——“全国道德模范”“中国好人”戴清。已至耄耋之年的戴老对“一站式”

采集优待证电子照服务连连称赞。工行驻点服务站的员工表示，办理优待证的退役军人皆为为国戍边，把自己最美好的青春年华奉献给了国家。作为工行人，应该用心、耐心地服务好他们，尽自己所能拍摄好每张照片。

据了解，自驻点以来，该行已接待退役军人千余人次，派驻员工热情的态度和细致的服务赢得广大退役军人的认可。未来，工行霍邱支行将积极探索拥军优抚工作模式，继续服务好广大退役军人，确保为他们提供更加优质、高效的综合金融服务。

■ 朱真灿

## 邮储银行合肥市分行 分期业务助力消费升级

为更好地致力于新零售银行转型，打造线上线下互联互通的服务体系，为广大客户提供高效便捷的金融服务，邮储银行在传统信用卡产品基础上推出信用卡专项汽车分期业务。业务开办以来，该行领导的高度重视和信用卡部的积极部署和培训，积极和汽车经销商寻求合作，推出灵活多变的放款模式，目前已与合肥市多家奔驰、宝马等优质经销商达成合作。

虽然处于业务开展初期，但通过该行客户经理优质高效的服务和经销商的积极沟通协作，该项业务在汽车分期市场迅速占据了重要地位，无论是经销商还是客户无不对该行的服务交口称赞。

据悉，在业务开展中，该行客户经理始终秉持着随叫随到的理念，把服务送到客户身边，避免客户多走冤枉路，通过前后台联动，做到“当天审批，当天放款，当天提车”的高效贷款模式。

该行合作4S店阮经理表示：“感谢邮储银行自合作以来提供的高效便捷的服务，尤其近期受疫情影响，客户出行受限，门店客流量骤减，我店很多省内外地来肥购车客户实现了‘跑一趟提车’，很好地帮助客户解决了买车顾虑。”

下一步，邮储银行合肥市分行将持续提升信用卡汽车分期业务的服务质量和效率，做到质效兼顾，深入挖掘现有市场，开拓新的市场，拓宽优质客户的获客渠道，为汽车分期市场的稳健高效发展贡献一份力量。

■ 王田田

## 兴业银行与华为 签署战略合作协议

6月8日，兴业银行股份有限公司与华为技术有限公司在深圳正式签署全面战略合作协议。兴业银行董事长吕家进，华为公司轮值董事长胡厚崑出席仪式并见证。

根据协议，双方将基于各自核心竞争力，在场景金融、产业金融、数字化基础设施建设、科技创新、人才培养、综合金融服务等领域开展深入合作，实现优势互补、共赢发展。

兴业银行和华为公司将深入研究与利用5G、鸿蒙、ABCD（人工智能、区块链、云计算、大数据）等技术，建立金融科技创新联合实验室，在湖仓一体化数据中台、分布式架构技术中台、工业互联网等方面开展深入研究合作，共同探讨未来银行ICT建设的前沿课题，共同探索新技术在金融机构的落地场景，促进数字化转型升级，打造最佳生态赋能银行。

双方还将加强人才领域的合作和培养，促进面向未来人员的数字化技能提升。同时，兴业银行将继续加大对华为公司及其生态合作伙伴的金融支持，强化产业链供应链大中小客户一体化服务，促进产业转型升级，惠及更多市场主体。

兴业银行表示，此次战略合作协议的签署，必将进一步拓展双方合作的广度、深度，促进金融与科技的跨界深度融合，不断完善数字金融新生态，为用户提供更加便捷、高效、优质、安全的服务，不断满足人民群众对美好生活的向往。

■ 兴业宣