

股市、楼市的热潮，让信用卡套现这一“黑产”又活跃了起来。

近来，多家银行信用卡中心发出提醒：严禁信用卡资金用于炒股、理财、买房等用途。若持卡人信用卡交易出现监管禁止的行为或银行认定的风险特征交易时，可能导致交易失败，同时银行有权采取降额、冻结、锁卡等风险管理措施。

严禁信用卡资金用于购房、投资

11月16日，浦发银行发布《关于进一步明确信用卡资金用途的公告》，个人信用卡及信用卡资金仅限持卡人日常真实消费使用。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、偿还债务等非消费领域，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。

关于进一步明确信用卡资金用途的公告

发布日期：2020-11-02

尊敬的信用卡客户：

为保障您信用卡资金安全，营造良好用卡环境，根据相关法律法规和监管要求，特对信用卡资金用途重申如下：

- 一、信用卡透支资金应当用于消费领域，不得套现、不可用于生产经营、投资等非消费领域（国家法律法规允许的除外），包括但不限于房地产、证券投资、理财、其他禁止性领域等。
- 二、如您持我行信用卡交易出现监管禁止行为或我行认定的风险特征交易时，可能导致交易失败。

为保证用卡正常，请您规范用卡、合理消费、妥善保管与信用卡交易用途相符的交易凭证，包括但不限于交易发票、收据、购买凭证等，以便配合我行进行核实。

与此同时，我行信用卡持卡人正常消费交易不受影响，可正常享受我行提供的金融服务和优惠活动，我行将持续致力于为 您提供高品质服务。

特此公告，感谢您的理解与支持！

中国邮政储蓄银行股份有限公司
二零二零年十一月二日

来源：邮储银行

中证君注意到，包括浦发银行和邮储银行在内，近几个月来，多家银行接连发文重申信用卡资金用途。

如8月，光大银行公告称，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，中信银行(港股00998)公告称，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。

除对信用卡资金用途进一步明确外，多家银行均表示，若持卡人信用卡交易出现监管禁止的行为或银行认定的风险特征交易时，可能导致交易失败，同时银行有权采取调整授信额度、锁定账户等风险管理措施。

值得注意的是，银行还将严查套现等违规交易行为。邮储银行进一步提醒称，为保证用卡正常，请持卡人规范用卡、合理消费、妥善保管与信用卡交易用途相符的交易凭证，包括但不限于交易发票、收据、购买凭证等，以便配合银行进行核实。

央行数据显示，截至2020年二季度末，全国信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计7.56亿张，环比增长0.99%。

监管趋严

事实上，银行接连发布公告和监管部门的态度不无关系。

今年以来，监管部门一直在严查银行信贷资金是否违规进入股市、楼市，目前已有多家银行因信贷资金违规入市（股市和楼市）被罚，其中不乏大额罚单。

例如，11月恒生银行(港股00011)因个人消费贷款用于购房等“三宗罪”被罚120万元。天津农村商业银行股份有限公司因信贷资金未按约定用途使用，部分违规流入房地产领域等被罚130万元。

据了解，银保监会日前向各大银行通报了信用卡业务检查中发现的主要问题，要求各大银行加强营销及授信管理，强化风险源头管控，包括对异常用卡客户从严授信；从严管控涉嫌套现、逾期、多头借贷、网贷共债、代还款等行为客户的授信；加强临时额度管理等。

可以预见的是，未来信用卡市场监管将趋严。

权益进一步缩水

除明确信用卡资金用途之外，信用卡积分规则调整也是近期银行信用卡中心提示的主题之一。

例如，11月9日，光大信用卡中心发布《积分奖励计划细则及条款调整公告》，宣布房地产类交易、汽车销售类交易、批发类交易、网上交易（该行开展的网上交易营销活动除外）等项目均不参加积分奖励计划。同时，持卡人在水电煤气缴费类、超市类、加油加气类、交通运输类、保险类商户的交易不予累计信用卡积分。

11月3日，中信银行称，对旗下4张高端航旅信用卡权益进行调整，包括原无限次机场高铁贵宾厅调整为6次机场+4次高铁贵宾厅/年；取消“36+1”全运动服务权益等。