

信用卡风控再升级 银行宣战代还乱象

多银行整治违规代还

“信用卡被管控了,无法还款需要去柜台办理解封”我的信用卡和储蓄卡都被封了,需要去柜台解封,还要把所有欠款一次性还清”……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“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。

对批量限制持卡人还款方式的缘由,北京商报记者从工商银行客服人员处获悉,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。

当北京商报记者问及此举是否为整治违规代还行为时,上述客服人员给予了肯定的答案,她进一步介绍称:“不只是违规代还,同时我行也为了保护客户资金安全,所以对转账进行暂时管控。客户可以先通过信用卡还款功能尝试还款,若无法成功则需要去柜台办理”。

并非工商银行一家。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



信用卡交易管控正在不断加强,这一次银行将矛头直指违规代还乱象。6月12日,北京商报记者调查发现,近日包括工商银行、光大银行、中信银行在内的多家银行均对信用卡还款通道风控手段进行了升级,主要包括限制非本人还款、发布风险提示用卡安全等方式。多位银行信用卡中心人士表示,此举是为了保护客户资金安全,打击违规代还行为,持卡人应规范用卡,若违规代还行为后续仍未改善,将采取降额等措施保障信用卡安全。

银行升级信用卡风控

- 1 限制非本人还款
- 2 发布风险提示用卡安全
- 3 根据持卡人交易、还款等情况做不同处理:包括降额处理、封卡处理

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在接受北京商报记者采访时表示,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进行升级管理措施,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。叠加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,如果银行管理不力也会受到相应的监管措施处罚,所以也就不难理解为何银行对信用卡代还管控升级。

“套卡”行为风险高

信用卡代还是指当持卡人的信用卡最后还款日期到期时,本人一时之间无法全额还款,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,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单日还不上款而借钱还款的情况”。一位股份制银行信用卡中心人士举例称:“银行可以监控到持卡人的资金流向,出现资金周转困难,偶尔让亲朋好友临时代还一两笔的情况也会存在,银行一般不会进行封卡处理。但若一年12笔账单中有10次账单都是他人代还,这种行为就属于异常,银行监测到就会做出降额或封卡处理。”

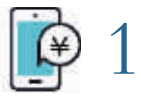
在北京商报记者的调查中,当前,以平台化模式运作的信用卡代还主要以App形式存在,从具体的操作流程来看,当临近账单日,持卡人无足够资金还款时,只需要在信用卡里剩一定可用额度,便能进行代还操作。以1万元的信用卡代还账单为例,持卡人只要在

卡里留500元便可,然后通过代还平台用消费模式将500元反复刷出还进,一共重复20次就可以将这账单还清。

另一位股份制银行信用卡中心人士提到,银行不允许持卡人通过代还平台还款,持卡人资金的由来以及后续消费流向,银行都可以监测到,这类代还行为一旦监测到就会被处置。而且每个客户监测的情况不同,处置的时间也不一样,有的客户信用卡在使用2-3个月左右就被降额,有的则是半年以上。

北京商报记者在调查过程中还注意到,在这些信用卡代还平台申请代还业务需要填写非常详细的资料,例如手机号、姓名、身份证号码、信用卡卡号、信用卡CVV2码(又称安全码)等信息。

易观分析金融行业高级分析师苏筱芮表示,从持卡人角度来说,通过此类代还平台还款可能存在个人信息泄露的风险。近期



1 此种违规业务易引发持卡人支付信息泄露、资金损失等重大风险

建议

2 持卡人应尽量理性消费,不要做超预期透支



3 使用信用卡要量力而出,适度消费,考虑个人偿还能力

4 警惕信用卡代还平台,避免落入“以贷还贷”的债务陷阱



币圈雪崩 平台推“赚钱神器”收割小白

“以太坊今天带领一众小弟(山寨币)暴跌了……”不少币圈人士感慨道。6月12日,不少虚拟货币价格再现雪崩,其中主流币以太坊出现日内跌幅13%、年内跌幅42%的跌势,更是引发了币圈的新一轮恐慌,大熊市来了吗?

雪崩

以太坊年内跌逾42%

近几日来币圈跌势不止。6月12日上午10时40分,北京商报记者注意到,比特币日内跌幅4.57%,报价27875美元,以太坊暴跌12.09%至1468美元,跌至年内新低,还有包括BNB、ADA、XRP、SOL、DOT等多个币种,近24小时跌幅均超10%。

该跌势还在持续。当天16时40分,北京商报记者发现,多个币种跌幅仍在进一步扩大,例如以太坊当天最低下探至1430美元,24小时跌幅13%,年度跌逾42%;比特币也未幸免,价格跌至27617美元,年度跌幅25%;还有一些山寨币和交易所平台币,从此前的30美元一路下探至1美元,尽显归零之势……

对于币圈新一轮跌势,浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任、研究员盘和林告诉北京商报记者,虚拟货币价格集体暴跌,主要因为这些本身属于风险资产,在美联储加息的大背景下,美元升值对风险资产贬值压力加大,所以当前虚拟货币在新一轮跌势中。在他看来,后续虚拟货币是否最终归零还不好判断,主要看强势美元对虚拟货币的价值挤压状况,但确定的是,

在美联储加息过程中,虚拟货币下跌是必然的,成交量流动性下滑也是必然的。

“本轮跌势要放在大背景下看。”金融科技研究专家蔡凯龙补充道,长期是因为美联储加息缩表,中期是因为LUNA/UST算法稳定币爆雷,短期则是因为以太坊的质押代币stETH流动性出现问题。

蔡凯龙打了个比方解释:“可以把美联储的加息缩表看成地壳的板块运动,虽然肉眼看不到,但是大趋势很明显,而LUNA/UST爆雷就是板块不断挤压所导致的地层突然断裂引发大地震,最近的短期原因stETH流动性就是大地震后的余震了。这些下跌的因素表明,虚拟货币并不是永远都是上涨,还会有巨大的市场风险”。

百态

机构顶风推“赚钱神器”

从近期币民讨论来看,新一轮暴跌下,有被套者逐步偃旗息鼓,等待新一轮涨势,但也不乏新手小白以抄底之心入场,但还是沦为了一茬韭菜……

“我盯着以太坊和比特币很久了,一直等着跌。”6月12日,自称炒币小白的刘利(化名)告诉北京商报记者,他虽对币圈市场不

熟悉,但身边很多朋友是炒币老手,甚至有人辞掉了原有工作专门分析行情炒币;“钱来得确实快,一天操作下来,比我搬砖”一年还赚得多。”

刘利说,他一直在等待一个机会,但没想到的是,入手不到5分钟,就交了“学费”。他告诉北京商报记者,6月12日上午他发现以太坊一路下跌后,便赶紧把早早准备好的1万元用来买进,本来抱着上涨的心思,但却发现几分钟后,以太坊一路下跌至1430美元;“买完我就后悔了,没想到这么快就被套住了!”刘利无奈道。

事实上,刘利只是众多小白中的一个缩影。北京商报记者注意到,目前有很多币圈小白,满眼都是币圈的涨幅和“财富”,但忽视了背后的巨大风险和代价。而很多所谓的币圈专家和机构,也正是利用了这一点,在市场上顶风横行。

“冲!再次来个短线”以太坊再度暴跌,我们多单小损出局反手空,扳回一局,有舍才有得!”跌势不止的币圈中百态尽显。就在6月12日市场大跌这一天,北京商报记者在多个平台发现,有许多自称币圈分析师、行情专家借以太坊暴跌一事,晒出了自己的操作和收益,以此鼓动币圈小白跟单炒币甚至开杠杠合约交易。

另在机构层面,也不乏交易所趁乱拉人头,推出所谓“0成本合约交易”,号称注册即送500U,鼓励新手入场开启合约交易,但却对操作风险一字未提;也有平台推出量化工具,自称是熊市最赚钱的神器,可实现7×24小时自动交易,一键躺赚,但北京商报记者点击详情发现,背后却是“平多开空”平空开多”的高风险投机操作。

所谓合约交易,实则是一种将交易品远期交易的模式,投资者可以通过买入做多或

卖出做空的合约交易,获取“标的”价格涨跌所产生的收益。例如,当看涨比特币并做多时,价格上涨会带来盈利,下跌会带来亏损;反之,看跌比特币并做空时,价格上涨反而会带来亏损,下跌则会带来盈利。

但需要注意的是,在虚拟货币这种剧烈波动的行情下,以高杠杆合约试图以小博大的行为,实则是一门刀口舔血的赌局生意,杠杆稍微使用不慎就有爆仓风险。就在6月12日17时40分,非小号行情显示,近24小时有10余万人爆仓,爆仓金额高达440亿元,其中多单占比88.89%。

蔡凯龙告诉北京商报记者,这些交易所或者其他机构在国内的公开业务其实都是违法违规的,属于非法融资,甚至有的还有传销或诈骗的可能。其中,不明真相的投资人指望能获得高额注册金,或者承诺的高回报,而非非法机构却是盯着“韭菜们”的本金。他进一步强调:“这些乱象最近有进一步向NFT、元宇宙和Web3.0蔓延的趋势,不得不警惕”。

警惕

切勿参与非法金融活动

市场乱象频出,监管也在进一步提醒和打击。

6月11日晚,深圳经侦发布新一轮风险提示,随着虚拟货币和市场的火热,一些不法分子盯上了这一“富矿”,不少人在所谓高利润的蛊惑下纷纷中招。

“例如现在有不少不法分子鼓吹某某币有光辉前景,许诺不切实际的超高回报,而实际上,这些只是后台操控的一串数字。他们有的通过线上囤币居奇,拉高交易价格再迅速套现,有的通过建立传销组织,收取会费来层

受疫情封控的影响部分持卡人还款压力加大,导致此类需求处于上升阶段,代还业务存在已久并已经形成了一些较为成熟的链条,建议持卡人警惕此类平台,避免落入“以贷还贷”的债务陷阱。

持卡人尽量理性消费

虽然我国对信用卡代还业务一直未有明确的监管文件,但早在2018年5月,国家互联网金融安全技术专家委员会就已发布风险提示表示,此类业务涉及信用卡违规套现、平台收取高额费用、用户信用卡信息安全等问题,潜在风险值得关注。

在此之后的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。

正如王蓬博所言:“持卡人应尽量理性消费,不要做超预期透支,使用信用卡更要量力而出,适度消费,考虑个人偿还能力”。

“信用卡违规代还首先会对持卡人构成风险,包括持卡人被盗刷的账户安全风险以及个人隐私信息被泄露的风险等。”苏筱芮认为,其次是对发卡行构成风险,信用卡违规代还具有借新还旧、循环滚动的特征,通过账单延后埋藏持卡人当前的真实信用情况,使得风险在不断延后中积累和加剧。

北京商报记者 宋亦桐

层剥削。而当传销项目资金链条断裂,首当其冲受害的,是普通的炒币者。”深圳经侦提醒,一定要对虚拟货币保持警惕,谨慎投资。虚拟货币相关业务属于非法金融活动,任何组织和个人都不要参与其中。

赣州网警巡查执法同样强调,虚拟货币不具有与法定货币等等的法律地位,不能作为货币在市场上流通使用;将依法严厉打击虚拟货币相关业务活动中的非法经营、金融诈骗等犯罪活动,利用虚拟货币实施的洗钱、赌博等犯罪活动和以虚拟货币为噱头的非法集资、传销等犯罪活动。

“国内对虚拟货币是禁止状态,虚拟货币是不能在二级市场流通的,哪怕是数字藏品,因此这些币圈行为本身属于违规行为。”盘和林说道,国家明确监管态度非常重要,后续治理中,要严控金融机构不要参与虚拟货币炒作,不提供支付渠道,法律也要明确二级市场交易行为不受保护,并向参与者表明监管态度。

蔡凯龙则进一步建议,监管一直对币圈机构保持高压整治的态度,但是也要与时俱进。对打着NFT、元宇宙和Web3.0等新概念和噱头进行的违法违规行为,要及时防范和打压。同时也应该多多宣传,做好投资者教育。

“我们常听说‘股市有风险,入市需谨慎’,这是在股市,一个有相对完善监管和成熟的市场,都有它的风险。而对币圈来说,这个风险范围数倍的放大,除了最近市场的价格剧烈波动风险外,还有合规风险比如违法违规、传销诈骗,或者平台运营风险等,以及黑客盗币、操作失误等。因此,对新入场的小白,更要谨记币圈有高风险,避免入市。”蔡凯龙说道。

北京商报记者 刘四红