

# 信用卡“放水”风声再起 谁在浑水摸鱼

“信用卡放水已经实锤”“大批卡友申请到额度”……近期，信用卡圈迎来了一波申请狂潮，信用卡“放水”的帖子充斥在各大社交论坛。北京商报记者注意到，有不少持卡人、玩卡博主再次利用“包过”“秒批”的话题对信用卡发卡进行炒作，不过，记者按照博主及中介的“传授”方式尝试后发现，这些人口中的所谓前缀大法、远程面签等秘诀无法通过银行审批，在分析人士看来，这种宣传推广实则存在拓展业务圈、收缴会费吸纳会员的嫌疑。

## 中介炒热信用卡“放水”概念

“千万羊毛等你来薅”“秒批下额”，近日信用卡圈迎来一波申请热潮。北京商报记者注意到，在各大社交论坛，有不少自称为“金融中介”的人士打出“信用卡持续放水”的口号吸引用户的目光。

信用卡“放水”通俗来讲就是银行对信用卡审核放宽了一些限制。一位国有大行相关人士向北京商报记者介绍称，银行内部没有“放水”一说，但是会在例如节日、“开门红”此类特殊节点对信用卡的审核要求进行放宽，举个例子：比如在之前审核的时候持卡人因为一些社保、公积金等条件未达到相关审核要求，信用卡申请被拒，但在放宽审核要求后，这部分持卡人的信用卡申请可能会被通过，但授信额度依旧要参照银行审核情况执行。

但在中介口中，信用卡“放水”则成了“无视黑户”“秒批秒下款”的噱头，其中以地方性中小银行的信用卡申请为甚。在调查过程中，北京商报记者随机添加了多位中介人士了解相关情况，多位人士向记者推荐了顺德农商行、稠州银行以及锦州银行等信用卡申请渠道。

一位中介人士直言，这三家银行近期的申请成功率达到了顶峰，下卡额度平均在2万~3万元左右，因处于“放水”阶段，征信较差的持卡人也可以申请，并声称有很多下款案例。从中介的口中北京商报记者了解到

到，顺德农商行、稠州银行审批后的信用卡都需要去网点激活，但锦州银行的信用卡是一张虚拟信用卡，可以直接远程面签激活。

对于不在发卡银行本地但想申请信用卡的用户，中介也给出了所谓“前缀大法”的秘诀。据其介绍：“前缀大法”就是在持卡人的真实地址上加上开放区域省市的地址。比如本来家庭地址是浙江省温州市鹿城区，通过前缀法修改为浙江省杭州市温州市鹿城区，改一套或者改一个收卡地址都行。”中介人士介绍道。

中介口中的“前缀大法”能否作为申请信用卡成功的必要条件？一位银行业相关人士直言，大行对于信用卡审核较为严格，并且信息较为公开透明，所以部分中介就抓住了用户对中小银行信用卡审批标准和信息的不确定性，提出所谓的“放水”操作。包装大法真正实现还是比较困难的，信用卡审批流程相对比较严格，需要核查真实地址或者工作地。

金融科技专家苏筱芮表示，中介将目光瞄向中小银行信用卡，是因为中介所瞄准的目标客群较为下沉，而中小银行的客群相较大行也更为下沉；其次大行通常不缺用户，“放水”的可能性较小，而用户又缺乏对中小银行的了解，存在信息不对称，使中介有趁虚而入的机会。

## 定制宣讲内容、推出防骗“小贴士” 邮储北京分行筑牢金融安全防线

一直以来，消费者保护工作都是金融监管部门关注的重点，也是人民群众更好地享受现代金融带来的便利，增强幸福感、安全感和获得感的关键节点。作为国有大行，邮储银行北京分行始终秉持“以客户为中心”的理念，加强金融知识宣传普及，加强消费者服务体验，以客户为“本”，将“不打烊、接地气”的高质量金融服务送到大街小巷，以实际行动践行“最美金融人”的责任担当。

### 定制金融宣讲给客户提供暖心保护

作为北京地区实体网点最多的商业银行之一，邮储银行北京分行将消费者保护工作嵌入到金融服务的全部流程和每个节点，以众多网点为“支点”，重点关注务工人员、养老金等特殊群体服务需求，线上线下联动，除营业网点内开展“金融知识小课堂”外，持续组织开展包括进乡村、进学校、进社区、进企业、进商圈在内的“五进”宣传教育活动，打通金融知识宣传的最后一公里，将金融知识送进大街小巷。

进校园、进社区、进街道……除了身体力行“亲手”将金融知识送到了广大金融消费者的工作和生活中，邮储银行北京分行还积极优化宣传渠道与场景，真正做到将消费者宣教融入大众日常生活中，筑牢金融的安全防线。

据悉，2020年至2021年2月底，邮储银行北京分行开展各类金融知识集中宣传教育活动共计2327次，发放实物宣传资料15.4万份，触达消费者114.5万余人次。其中包括进社区宣教活动224次，进校园宣教活动20次，进商圈宣教活动76次，宣传范围覆盖中老年人、社区工作者、在校学生等不同群体。

### 防骗“小贴士”为消费安全护航

金融陷阱花样繁多、层出不穷，消费者也难免陷入真假难辨的圈套里。那怎样才能擦亮双眼，准确识别非法金融活动，守住“钱袋子”？邮储银行北京分行消费者权益工作相关负责人给出三点提示：一是做人要“保守”，保护个人信息，守住钱袋子；二是遇事要“低调”，提防电信诈骗，调查投资真相；三是头脑要“精明”，精选正规金融机构，明白金融产品本质。

在安全用卡方面，应注意“三个不能、三个审慎”。“三个不能”：一是不能出租、出借或买卖个人银行卡、身份证件、电子银行认证介质等；二是不能向他人随意透露银行卡号、账户密码、有效期、安全码、身份证号、短信验证码等重要信息；三是不能随意丢弃业务单据、ATM凭条、信用卡对账单和刷卡单据等交易凭证。

还有“三个审慎”：审慎下载安装APP或在第三方办理业务，仔细阅读相关协议和合同条款，留意索取的授权权限；审慎填写个人信息，避免重要信息被过度搜集或非法使用；审慎提供身份证复印件，以防被人挪作他用，必须提供时要注明用途。

### 线上“小课堂”零距离宣教

受到疫情的影响，各类“非接触式”产品和服务逆势而上，“远程”“线上”成为群众关注的“热词”。

针对广大人民群众足不出户享受金融服务、保护自身财产安全的需求，邮储银行北京分行落实北京银保监局要求，优化宣传渠道与场景，打造线上金融知识大讲堂，2020年至今持续发布《ATM安全交易知多少》《POS机安全交易知多少》等26条风险提示，面向群众宣传基础金融知识，筑牢金融安全防线，使金融消费者权益保护理念深入人心。

2021年，邮储银行北京分行将继续推动金融消费者权益保护工作“质效提升计划”，通过“补短板、优机制、固根基、争上游”，健全消费者权益保护工作管理机制，全面深化公众宣传教育，重点加强投诉监督管理，不断提升消费者满意度，保护首都地区金融消费者的合法权益，持续巩固与消费者之间和谐、共赢的良好金融消费关系。

## “包过”是假、诱导开会员为真

在中介的口中，除了“前缀大法”之外，“无视征信”“包过”“秒批”也成为信用卡“放水”申请的关键词。

信用卡审批是否真的如此简单？北京商报记者进行实测后发现，结果并非如中介所言。例如在顺德农商行信用卡申请界面，用户除了需要填写姓名、身份证号等个人信息外，还需要填写住宅地址，而顺德农商行已经圈定了信用卡地址为广东省，也就是说只有广东省的用户才可以办理该行信用卡，异地用户不可以办理。

稠州银行信用卡申请界面则显示“我行信用卡系统正在维护中”，对信用卡审核渠道何时开放，稠州银行客服人员向北京商报记者介绍称：“目前暂未接到相关开放通知，稠州银行信用卡激活需要依托柜台面签进行，不面签这张信用卡是无法激活使用的”。

而就在不久前，稠州银行曾一度陷入信用卡“放水”风波，也引发了业内对该行信用卡风控模式的质疑。彼时稠州银行方面在回应媒体采访时表示：“该行从2020年11月初才开始对外试发卡，截至2021年2月末透支余额约1900万元，不良金额为0”。

而中介介绍的锦州银行此次出现“放水”的是一张无界卡，北京商报记者查询锦州银行信用卡中心卡片选择界面发现，该卡是一张虚拟信用卡，无实体卡片。但并非中介介绍的可以远程进行面签操作”，而是发卡成功后用户需要到锦州银行网点进行面签，并拨打该行客服电话激活卡片和设置密码。随

后，记者邀请一位持有两张信用卡、且使用过网贷借款的用户进行测评，在填写相关信息后，该卡片经审核后被拒，被拒的原因是“因综合评分未达到发卡标准”。

由于实测和中介所言的“包过”“秒批”差距较大，北京商报记者又再次向中介人员进行问询，他们给出的说法则是：“要先优化一段时间征信然后选择一些‘放水’力度大的卡种包装办理。”当记者追问如何优化时，中介则提及要购买课程、加入学习群和会员群才能收到内部资料，付费金额在1000~2000元之间”。会员群主要由老师一对一指导，并制定方案，无法申请信用卡的用户通过学习申请流程，额度基本都能保证在三四万元以上。”一位中介人士说道。

光大银行金融市场部分析师周茂华在接受北京商报记者采访时分析认为，上述等一系列话术目的在于吸引用户付费加入所谓学习群、会员群。

对于为何出现这类套路，周茂华认为，主要是中介看到“商机”，国内征信体系加快完善，有一些征信不佳的客户自行申请信用卡存在困难，因此想经由“专家”指导顺利获批；在此过程中，中介可以收取不菲的培训、优化和包装费、手续费等。一般来说，银行对信用卡审核有健全、严格审核风控流程，按照目前数字化或半数字化系统，这种包装很难混过关，可能的结果是，客户交了“学费”，却不一定能办成信用卡。

## 双向交叉验证确保风控

中介打着办卡幌子，利用“噱头”收割卡友的行为，不仅损害了用户的权益，也对用户资金造成了损失。同时，在持卡人共债、虚假交易套现等风险加速暴露的情况下，银行也在风险管理层面加大了升级措施。

谈及目前银行信用卡风险防控的主要手段，一位银行业观察人士介绍称，目前银行对信用卡主要采取事前审查、事中监控、事后核销的全流程风险管理。用户的征信是信用卡发放的标准之一，但不是唯一的标准，信用卡发放需要双向交叉验证，以反映用户真实的偿还意愿和偿还能力，因此用户切勿轻信中介的夸大宣传。未来经过严格审核，通过优化征信、信用卡包装等情况很难通过银行的审核，所谓的“放水”肯定会大大减少。

通常情况下，银行主要明确杜绝利用信用卡进行虚假交易等欺诈活动套取银行信贷资金、积分、权

益、里程、奖品或增值服务；禁止通过第三方工具参与优惠活动；不得将信用卡用于生产经营、证券市场、股本权益性投资及房地产开发等非消费领域。

而在高压之下，提前收回违规流向楼市的信贷资金案例已经出现，近日，有部分北京地区银行业人士向北京商报记者透露称，目前北京辖内的部分商业银行已经在遵照《个人贷款提前到期告知函》对违规流向楼市的信贷资金进行回收，要求用户提前进行返还。

“随着稳步推进中小银行风险处置，加快完善内部治理，加快补齐监管制度短板，引导金融业规范健康发展等一系列举措的落地，国内金融行业已加快补齐监管短板，强化监管，加快健全管理制度，完善治理和风控，压实主体责任，在上述背景下，未来信用卡业务将更加规范。”周茂华说道。

北京日报记者 孟凡霞 宋亦桐

## 中信银行扶贫故事： 屏边特困户走出致富路

再次来到骆玉友家，映入眼帘的是在洁白房屋外墙上高高悬挂的“自力更生感谢党、精准扶贫中信帮”条幅。这是骆玉友特意请驻村扶贫队员帮忙制作的。女主人彭春丽热情洋溢、满怀深情：“可算把各位盼来了，快到屋里坐！今天说什么都不要推脱，一定要留在家里吃杀猪饭！”

屏边苗族自治县白河镇团结村地处大围山深处，毗邻越南，属热带山地贫困地区，从最近的县城驱车前往需绕2个小时山路到达。团结村的骆玉友家是中信银行昆明分行扶贫领导小组在针对“两不愁、三保障”开展的“转走访”“回访”和“再访”过程中发现的极少数需要特殊帮扶的特困户。骆玉友一家三口长年挤在一间不到10平方米的破棚里，木棚一到夏季就会遭受雨水浸泡，家中没有一件完好的物品。骆玉友本人患有先天性耳聋，妻子彭春丽长期患病，儿子在村里的小学念书，一家人长期存在无户口、无土地、无住房、无稳定收入等情况，属于典型特困户。

为坚决贯彻落实国家脱贫攻坚政策，作为中信集团在滇子公司，中信银行昆明分行配合集团定点扶贫17年，在云南省“挂包帮”责任分工下，分行扶贫领导小组认真开展了入户调研、制定一户一策帮扶措施。针对骆玉友家的情况，昆明分行党委和地方政府反复协调，多次走访，最终为其解决了全家的户口问题，争取到农用地，骆玉友也从无保障到有了新农合，其儿子从面临辍学即将升初。同时，中信银行昆明分行还投资为

其进行了安居住房建设，于2017年底助其搬进了崭新的60平米新房。

“在中信银行的帮助下，政府已经把我的户口问题落实了。还要感谢你们帮忙建了新房、资助我儿子正常上学，现在我自己在村小学门口摆烧烤摊，在家种植生姜，老公在附近打短工，并参与中信银行帮扶的养猪项目，养了5头猪，生活上有了固定收入来源，日子越来越好啦！”看到分行扶贫领导小组再次到访，彭春丽激动地用方言连连道谢。

像骆玉友这样的特困户，中信银行昆明分行均制订了具体帮扶计划，拟重点帮扶3年，防止其返贫。帮扶计划为第一年解决吃住，第二年解决生活来源，第三年解决生活环境质量，让其拥有美丽温馨的家庭环境。更重要的是，协助他们通过自力更生获取较为稳定的家庭收入，给他们的家庭带来新生希望，成功实现脱贫。

在中信银行昆明分行扶贫工作巾，这样的个案还有许多，有因病无劳致贫，也有家庭突发变故致贫，还有鳏寡独居老人等等，分行每每都尽力帮助他们解决最困难的问题，“中信银行温度”在边疆小山村中一点点散播开来，尽显金融机构的责任担当、初心使命。

