中国改革报 CHINA REFORM DAILY
2020.07.10 星期五
本版编辑：刘梦雨 Email：crd_xyzhg@163.com 热线：(010)56805220

加大监管力度 遏制信用卡“养卡”套现乱象

解决信用卡套现问题，要建设相关法律体系以及收单规范等全方位防范综合治理工程，更重要的是加大信用卡监管执行力度

□ 赵 丽 秦华民

6月29日，中国银保监会消费者权益保护局发布2020年第四号风险提示，提醒消费者应正确认识信用卡功能，合理使用信用卡，树立科学消费观念，理性消费、适度透支。

银保监会表示，近年来，信用卡业务发展较快，已成为银行零售业务的重要组成部分，在促进居民消费、方便居民生活方面发挥了积极作用，但使用信用卡过程中的问题也日益突显。

近日，《法制日报》记者调查发现，有些消费者过度依赖信用卡透支消费，背负了超出其偿还能力的大额信用卡贷款，甚至陷入“以贷还贷”“以卡养卡”的境况，导致资金紧张、还款压力倍增等问题；还有些消费者将信用卡借款违规用于房地产、证券、基金、理财等非消费领域，放大资金杠杆，容易导致个人或家庭财务不可持续，并会承担相应后果，也致使金融机构风险累积。

过度依赖透支消费 以卡养卡资金紧张

6月9日，中国人民银行发布的《2020年第一季度支付体系运行总体情况》显示，信用卡逾期半年未偿信贷总额918.75亿元，占信用卡应偿信贷余额的1.27%。截至今年一季度末，逾期半年未偿信贷总额占应偿信贷余额已逼近两年最高额。

调查发现，有的消费者通过“以卡养卡”的方式来避免信用卡还款，也就是通过办理不同机构的信用卡，利用不同还款日期来实现循环还款。

重庆市民张女士使用“以卡养卡”的方式进行还款差不多有五六年了。她在3个银行办理了不同的信用卡，通过自行购买的POS机实现不同银行的信用卡还款和交易，无需提取现金，只需要用POS机绑定一张储蓄卡，利用储蓄卡即可实现不同信用卡的消费与还款，每个月循环还款的资金在1万元左右。

“每个月的还款日是我最着急的时候，生怕错过还款日就被拉入黑名单。”张女士说。

与“以卡养卡”类似的手段还有消费者利用信用卡进出账单的原理，将本月的钱推迟到下个月偿还或者无限期延迟。对于这样的还款方式，业内人士认为，此举治标不治本，1万元的信用卡欠款其实并没有还清，“只不过是将本月的欠款推迟到下个月去了。此外，持卡人也需要给代付平台支付一定的手续费，还1万元大概需要75元”。

银保监会消保局发布的风险提示文件也表示，消费者应当正确认识信用卡功能，理性透支消费，不要“以卡养卡”“以贷还贷”，更不要“短借长用”，合理发挥信用卡等消费类贷款工具的消费支持作用。

流传多种套现方式 隐蔽性强难以发现

近期，几家商业银行调整信用卡积分规则，中国人民银行也就《关于加强支付受理终端及相关业务管理的通知（征求意见稿）》向社会征求意见。这些调整引发了社会对于信用卡套现的关注。

所谓信用卡套现，是指持卡人不是通过正常的合法手续（ATM机或银行柜台）提取现金，而是通过其他非合法手段将卡中的信用额度以现金的方式套取，同时又不向银行支付提现费用的行为。

据了解，目前，市场上流传多种套现方式，有利用二维码扫码给第三方支付平台获取现金的，也有通过刷POS机获取现金的，还有利用第三方软件对信用卡进行消费，再以现金方式返还给消费者等。

微信朋友圈内有不少信用卡套现广告，有人声称自己可以利用信用卡套取现金，800元起价。

北京市民张丹（化名）就进行过类似交易。某日，张丹在微信朋友圈看到了信用卡套现广告，正好自己又急需一笔钱，便向对方表达了套现意愿。经过沟通，张丹按照对方要求，扫码支付了2000元到指定账户，紧接着便被告知“目前系统出错，暂时不能提现”。对方告诉张丹，过几天再试试能否提现成功。然而，几天后，当张丹再次询问提现情况时，却被告知商家已经“跑路”，建议其报警。

调查发现，此类行骗者一般会使用批量添加好友的软件以各种理由加受害人为好友，然后通过朋友圈发布各类渠道的套现信息，以低手续费、快速提现等文案诱惑网友与其联系。此外，他们还会发布一些自己与客户进行成功交易以及客户好评的截图，以此来增加自己的可信度。当受害者付款后，他们就会找各种理由推迟提现，或者直接将受害人拉黑。

据中国社会科学院金融研究所金融科技研究室主任尹振涛介绍，以前，大多数人通常利用POS机进行信用卡套现，但由于POS机是银行的卡端，经常使用容易被发现，再加上POS机刷卡的手续费较高，所以目前很多人利用二维码扫码支付等第三方支付的渠道实现同样的功能。此外，一些人还利用信用卡的某些设计机制，提高套现额度。也有不少人打时间的擦边球或利用商务平台之间的信息联网等，寻找信用卡机制的漏洞。在新技术的应用下，信用卡套现特征表现得更加隐蔽，更加难以被发现。

消费信贷发展迅速 背后风险不容忽视

在资本、金融科技的鼓励下，中国消费信贷市场迎来了“爆发式”发展，各类信贷机构也倾向于将更年轻的、相对缺乏稳定收入来源的“Z世代”年轻人作为业务扩张的对象。

信息服务公司益博睿认为，互联网消费信贷机构直白地宣扬“长尾客户”“次优客户”的概念，引导信贷机构降低贷款门槛、下沉客群；同时，共债问题也日趋严重。为延缓风险爆发，部分机构通过贷款重组、借新还旧等方式掩盖存量风险。

“在信用卡使用过程中，消费者主要的问题是对信用卡不了解，如年费是否交付、拖欠年费的后果等。因此，消费者在申请、使用信用卡时，应充分了解信用卡计结息规则、账单日期、年费/违约金收取方式等信用卡相关信息。此外，消费者在申请信用卡时被过度地收取个人敏感信息，甚至是个人的隐私信息。”中国政法大学金融创新与互联网金融法制研究中心主任李爱君说，对于商业银行来说，发放信用卡时主要存在发放信用卡的风控问题、对消费者的风险提示问题以及还款提示问题等。

尹振涛介绍说，当前，个人在使用信用卡的过程中，风险和违法消费的问题日益突出。特别是在一些年轻人群体中，出现了个人杠杆快速上升的现象，他们借助“以卡养卡”的方式，通过办理各种机构的信用卡来交替还钱。

“这种现象在当前非常明显，它不仅会加速个人杠杆的上升，还会增加违约风险的概率。另一个问题就是围绕信用卡的犯罪，这主要集中在利用信用卡套现的问题上。”尹振涛说。

增强防范综合治理 加大监管执行力度

受新冠肺炎疫情影响，今年一季度商业银行信用卡业务普遍出现发卡量和交易额下降、逾期率升高的现象。

多位接受采访的业内人士称，短期内，信用卡贷款仍处在风险暴露期，不过无论是发卡量还是交易额，目前均在稳步恢复过程中。与此同时，为应对疫情影响，多家银行一手加大力度促刷卡消费，一手加快恢复催收产能。

事实上，银行对风险更加敏感，近期多家银行开始采用封卡、降额等手段来严控风险。

有业内人士称，目前，各大银行均在加强全流程风险管控，一般不存在信用卡大面积或突然降额的情况。不过，作为常态化的风控举措之一，银行会定期对一些高风险客户进行额度调整，并实施更为审慎的新客户准入策略和提升催收效能。

对于此次银保监会消保局关于正确使用信用卡的风险提示，李爱君认为，主要是由于信用卡领域的投诉集中爆发。

“此次的风险提示主要是针对风险消费和违法消费这两个突出问题，是为了引导普通金融消费者合理使用信用卡，包括杠杆的控制和理解信用卡本身的功能，即它是一种分期消费支付的功能，而不是投资理财的功能，更不是一个借款的功能。”尹振涛说。

尹振涛建议，解决信用卡套现问题，除了要建设相关法律体系以及收单规范等全方位的防范综合治理工程外，更重要的是加大信用卡监管的执行力度。

“近两年来，围绕信用卡的罚款特别多，这实际上是在增加违法成本，从而对相关主体进行一定的约束。当然，在这个过程中，需要根据新形势、新技术，逐渐出台更多的规范性文件或者加大惩罚力度，也可以利用窗口指导等方式进行规范。”尹振涛说。

辽宁：人工智能系统检测高考考场违规行为

2020年高考，辽宁省招考办首次引入了人工智能系统进行考试疑似违规行为的检测。据介绍，该系统是在考后通过应用人工智能对考场疑似违规行为进行检测，系统检出疑似违规行为后，再人工进行判定。图为工作人员利用测试数据演示人工智能系统。 于海洋 摄

言之有信

在诚信的赛道上奔向未来

在法治社会，无论是刻苦勤奋，还是投机取巧，都会得到相应的“回报”，与其将来受到处罚而后悔不迭，不如刻苦学习、诚信考试，用良好的心态参与高考，在诚信的赛道上奔向未来。

□ 凌 锋

在这个疫情尚未完全结束的特殊年份，今年的高考显得与众不同。但无论是新冠肺炎疫情，还是肆虐的洪涝与旱灾，都不能阻止广大学子奔向考场，书写未来。

高考是选拔人才的重要途径。自高考制度恢复以来，每一代人都有属于自己的高考故事，这些故事演绎着他们的青春与努力，也一同见证了国家经济社会的快速发展和取得的伟大成就。尽管现在高考已不再是“独木桥”，大学生也不再被称为“天之骄子”，人们有了更多途径去实现自己的理想。但高考所蕴涵的精神：奋斗与希望，却从未改变。

对这些精神的传承与呵护，不是空洞的口号，而是全社会实实在在的行动。无论是交通出行、噪音治理还是防暑降温、信息安全，在法治的范围内，政府、企业、社会组织、个人等，都在“高考时间”里给予了考生们最大的、最特殊的支持和保障。与此同时，依法严打“涉考”犯罪，也为高考安全创造了良好环境。根据公安部“净网2020”专项行动和国家教育统一考试工作部际联席会议机制部署，2020年以来，全国公安机关网安部门会同教育部门对利用互联网和无线考试作弊器材实施的各类“涉考”犯罪活动保持高压严打态势，破获刑事案件30余起，抓获犯罪嫌疑人200余名。

所有这一切都是为了确保高考的诚信与公平。但外部环境是外因，考生才是主角。尽管以身试法的考生和家长只占少数，但实现诚信高考也是每个考生及其家长的责任。一方面在考试过程中，要信守承诺，遵守考场纪律，不作弊、不违规，用真才实学考出真成绩；另一方面针对考试之后的各种所谓“捷径”“门道”要避而远之，如果发现“涉考”违法犯罪的，也应积极举报，毕竟如果没有诚信的高考环境，每个考生都可能是受害者。

古人说“立身以立学为先，立学以读书为本”，没有诚信就无以立身，读书再多有何用？今人的很多案例也证明，在法治社会，无论是刻苦勤奋，还是投机取巧，都会得到相应的“回报”，与其将来受到处罚而后悔不迭，不如刻苦学习、诚信考试，用良好的心态参与高考，在诚信的赛道上奔向未来。

红黑榜

2019年浙江省AAA级“守合同重信用”企业公示名单（13）

浙江浙农茂阳农产品配送有限公司
浙江鼎旺环境建设有限公司
浙江浙牌科技有限公司(小微企业)
绍兴万佳器械有限公司(小微企业)
浙江为民空调工程有限公司(小微企业)
浙江天利厨房设备有限公司(小微企业)
浙江上匠园林建设有限公司(小微企业)
浙江师大印象物业服务有限公司
金华市利民环卫清洁服务有限公司
金华万得福日用品股份有限公司
浙江真爱时尚家居有限公司
浙江鑫兰纺织有限公司
浙江方中建设有限公司
兰溪市升华纺织有限公司
横店集团东磁股份有限公司
浙江思科制冷股份有限公司
浙江卓越电子有限公司
义乌市信泰打火机贸易有限公司
成龙建设集团有限公司
浙江土木建设有限公司
浙江飞哲工贸有限公司
浙江千禧龙纤特种纤维股份有限公司
浙江龙邦塑业有限公司
浙江经典建筑装饰有限公司
浙江绿而康农副产品有限公司
浦江华清电脑网络信息有限公司
浙江锐亿智能科技股份有限公司
浙江春天门业有限公司
浙江好伴侣旅游用品有限公司
金华市开发区金谷粮油有限公司
浙江筑加装饰股份有限公司
浙江派士服饰有限公司
浙江新天装饰工程有限公司
浙江立久佳运动器材有限公司
浙江丰艺生态建设有限公司
浙江大众齿轮有限公司(小微企业)
浙江朋诚科技有限公司(小微企业)
义乌市恒风路桥有限公司(小微企业)
浙江中健会计师事务所(普通合伙)(小微企业)
浙江海悦绿建科技有限公司(小微企业)
浙江云安达物联信息技术有限公司(小微企业)
浙江盘龙服装有限公司(小微企业)
浙江森川家具有限公司
浙江麟祥塑业有限公司
台州德信国际物流有限公司
杰克缝纫机股份有限公司
浙江星星科技股份有限公司
浙江拱东医疗器械股份有限公司
浙江旭日工贸有限公司
台州信溢农业机械有限公司
伟星集团有限公司
顶立新材料科技有限公司
博崛建设有限公司
浙江卓凌鞋业有限公司
浙江广涛卫厨有限公司
温岭市兴扬环境建设有限公司
台州万洲机械股份有限公司
浙江蓝威汽车附件有限公司
浙江祥和实业股份有限公司
宝科机械股份有限公司
浙江兴宇汽车零部件有限公司
浙江新银象生物工程有限公司
浙江金晟环保股份有限公司
温岭市大行建设有限公司
临海市永恒汽配科技有限公司(小微企业)
西一电气有限公司(小微企业)
浙江建升智能科技有限公司(小微企业)
捷姆轴承集团有限公司
浙江展宇新材料有限公司
江山欧派门业股份有限公司
衢州开阳市场服务有限公司
衢州金盾保安服务有限公司
浙江联信环境建设有限公司
衢州东方商厦有限公司
浙江云翠茶业发展有限公司(小微企业)
衢州市景泰园林工程有限公司(小微企业)
浙江广泽联合会计师事务所(普通合伙)(小微企业)

（未完待续）

——来源：信用中国网站