

为规范信用卡业务经营行为,前不久,中国银保监会、中国人民银行发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》(以下简称《通知》),被业内称为“信用卡新规”。

如今,“信用卡新规”正式文件下发已1个多月,各金融机构在按照新规要求调整规范的同时加码管控,维护用户合法权益和市场稳定。



“信用卡新规”引关注 图据网络  
请作者与本报联系,以奉薄酬

# 监管再加码 剑指信用卡乱象

观察  
V  
V  
V

## 金融机构严控资金流向

据记者不完全统计,1个多月来,已有多家银行发布公告,规范信用卡资金用途。其内容包括,严格控制信用卡资金流向,明确提出客户不得从事信用卡套现、洗钱在内的任何违法或违规行为。与此同时,各金融机构还将持续加强信用卡资金流向管控。

此外,建行、农行、中行、招行等多家银行还发布公告,严格控制信用卡资金流向,在严禁信用卡资金进入房地产、证券市场等非消费领域的基础上,建立健全监测拦截机制,对可疑账户进行管控。

“信用卡监管新规出台的效果立竿见影,信用卡经营机构将迎来策略调整期,对于依法依规经营、业务结构均衡、客户经营能力强的信用卡中心将是长期利好。”业内人士表示。

上月发布的《通知》指出,银行业金融机构应当采取有效措施及时、准确监测和管控信用卡资金实际用途。信用卡资金不得用于偿还贷款、投资等领域,严禁流入政策限制或者禁止性领域。此外,银行业金融机构、收单机构、清算机构应建立健全对套现、盗刷等异常用卡行为和非法资金交易的检测分析和拦截机制,对可疑信用卡、可疑交易依法采取管控措施,持续有效防控套现、欺诈风险,防范信用卡被用于违法犯罪活动。

举措  
V  
V  
V

## 源头遏制“套现”

根据“信用卡新规”要求,银行业金融机构、收单机构、清算机构应当建立健全对套现、盗刷等异常用卡行为和非法资金交易的监测分析和拦截机制,对可疑信用卡、可疑交易依法采取管控措施,持续有效防控套现、欺诈风险,防范信用卡被用于违法犯罪活动。

记者注意到,继“信用卡新规”后,近期银联发布了《关于进一步加强信用卡业务风险防控工作通知》,要求按照“谁的商户谁负责”原则,将套现风险防治的具体职责贯穿商户准入、交易监测、调查核实、处置约束等全生命周期的各个环节。针对核实确认存在套现风险的商户,收单机构应以商户法人维度开展关联排查,并对风险商户采取设置限额、拦截交易、关停交易等管控措施。

虽然近年来监管部门多次出台有关政策,要求发卡银行整治信用卡套现,以及违规流向严禁领域,但是信用卡套现现象依然比较多。其中一个被忽视的原因,一些银行为了扩大市场规模,往往采取大额授信方式,或者“信用卡+贷款”的方式达到获取客户目的。

不难看出,近期一系列措施的出台,从源头上严控信用卡资金流向。据业内人士分析,针对以往出现部分信用卡资金违规套现使用问题,监管部门加快补齐短板,规范信用卡运营,促进行业规范健康发展。让信用卡产品回归本源,有助于提升发卡机构风险防控能力,有效防范潜在风险。

记者 祝贺

## 聚焦“新市民” 国寿寿险打造有温度的保险服务

本报讯(记者 祝贺)近期,中国银保监会、中国人民银行联合印发的《关于加强新市民金融服务工作的通知》,“新市民”成为金融领域的“热词”。

作为国有险企中国人寿保险股份有限公司(以下简称中国人寿寿险公司),聚焦新市民更加多元化和差异化的金融服务需求,以产品和服务升级为突破点,致力提升新市民获得感、幸福感与安全感。

以中国人寿寿险深圳市分公司为例,该公司围绕实体经济领域客户的需求进行了一系列金融创新,通过为客户量身定制定期寿险、意外伤害、意外医疗、企业年金等综合

性福利保障方案,解决了许多实体经济企业的后顾之忧。不仅如此,2021年,该公司进一步聚焦深圳地区中小微企业特点,推出中小团单市场开拓及配套服务支持体系,致力用金融“活水”精准滴灌中小微企业,为中小微企业应对经营风险提供坚实后盾。同时,该公司还为广大客户提供保单业务全国通办服务,一站式解决新市民的异地保单服务问题。

接下来,中国人寿寿险公司将聚焦新市民的保险需求,创新赋能发展、持续优化服务,致力于为新市民群体带来“简捷、品质、温暖”的服务体验。

## 乐山市市中区农产品价格

品名	价格	品名	价格
大米(标一米)	2.70	面粉(特一粉)	2.70
鲜猪肉(一级)	18.00	菜籽油(散装)	10.00
鸡蛋	6.00	芹菜	4.00
黄瓜	4.00	白萝卜	1.50
西红柿	3.00	土豆	2.50
青椒	3.00	圆白菜	2.00
莴笋	3.00	四季豆	5.00

(单位:元/500克 时间:2022年8月17日) 据市发展改革委

## 我国净值型理财产品占比超95%

今年是资管新规过渡期正式结束后的第一年。银行业理财登记托管中心19日发布的报告显示,上半年我国理财业务转型持续深化,净值型产品存续规模及占比均已达到较高水平。截至6月底,净值型理财产品存续规模27.72万亿元,占比达95.09%。

《中国银行业理财市场半年报告(2022年上)》显示,截至6月底,我国净值型理财产品占比相较年初增加2.13个百分点,较去年同期增加16.06个百分点。

今年上半年,我国理财市场规模保持稳步增长态势,理财产品新发行1.52万只,累

计募集资金47.92万亿元。截至6月底,理财产品存续3.56万只,存续余额29.15万亿元,同比增长12.98%。

报告显示,今年上半年,理财投资者数量稳步增长,截至6月底,持有理财产品的投资者数量为9145.4万个,较年初增长12.49%,同比增长49%。其中,个人投资者数量为9061.68万人,占比99.08%;机构投资者数量为83.72万个,占比0.92%。

产品收益方面,今年上半年,理财产品累计为投资者创造收益4172亿元,较今年上半年增加34亿元。

据新华社

## 财经

理财创富事业部总监 伍虎  
财富热线:18683382061



广告