

为了进一步保持信用卡业务遵守“客户、商户、交易、资金用途真实”的底线，加强与信用卡风险管理有关的工作，确保“制度完善、流程严密、职责明确、管控有效”，促进优质信用卡业务发展。建设银行合肥市蜀山支行采取多种措施促进信用卡风险管理。

### 一、密切注意接受过程，不要放松

蜀山支行严格执行发卡和分期付款业务接受人的“三亲见”，并提示分期付款资金的使用和使用要求，以防止客户因资金流入房地产市场、投资理财等领域而被迫提前清算，将引发监管风险和逾期隐患。

### 二、贷款确认后复核

及时检查特别分期贷款客户的资金流向是否合规。出于购房、投资、套现或生产经营等异常目的，应立即采取降额、停卡、提早终止分期付款等管理控制措施。同时，蜀山支行财务部定期对辖区内的信用卡业务进行抽查，以核实分期付款业务的真实性。

### 三、系统调查和及时处理

目前，总行和分行将基于大数据分析，对客户资金流向、持卡人使用行为、持卡人资格等异常疑问给出相应的提示。支行将对潜在的信用卡资金，非法使用的分期付款资金，其他银行的交叉违约行为以及将受到强制执行的不信任人员做出反应。应及时跟踪风险较高的信用卡和分期付款客户，以尽快收回资金。

### 四、加强催收管理

对于长时间未过期的信用卡和分期付款客户，应及时与他们联系，每周轮班一次安排集中式电话收款，每月安排一次上门收款。同时，加强宣传和培训，建立收款台账，并动态管理逾期客户。

