

套现、套利是“职业羊毛党”惯用的牟利手段。

“办信用卡不就是为了‘薅羊毛’吗？”老张（化名）是“羊毛党”中的一员，谈起用积分“薅羊毛”的成果时，老张神采飞扬。

为反击“羊毛党”，不少银行纷纷修改了信用卡积分兑换规则：12月15日起，平安银行相关卡种及活动提供的境内机场/火车站接送、境外机场接送服务，将仅限获得该权益的持卡人本人使用；兴业银行信用卡中心此前也对航空公司里程积分兑换上限作出调整，由120万分降至60万分；浦发银行信用卡中心则将权益与客户的资产直接挂钩，该行相应类别的客户在资产达标后可享受更高里程兑换上限……

有业内人士对《国际金融报》记者直言，银行大规模调整信用卡积分权益，特别是航空里程累计的规则，主要出自控制成本和防止“羊毛党”两方面的考虑。

“薅羊毛”行为猖獗

行业内诞生了新兴一族——“羊毛党”，这甚至成为了一种职业。对于“羊毛党”来说，出售信用卡提供的各种权益是他们赚钱的方式之一。

据悉，早期发卡银行为了提升发卡和持卡用户的活跃度，让所发的卡能够激活使用，不惜投入重金对用卡消费进行刺激，斥巨资投入到各种活动以刺激用卡，例如办卡开卡礼、首刷礼、用卡积分/里程奖励、用卡减免/返现等，甚至用户推荐办卡都能获得礼品、现金或积分的奖励。

在此背景下，行业内诞生了新兴一族——“羊毛党”，这甚至成为了一种职业。社交网络上随处可见的信用卡“薅羊毛”交流论坛，众多“羊毛党”聚集其中。

据《国际金融报》记者了解，“羊毛党”的标配都是十几张信用卡，他们对各银行不同种类信用卡的功能和权益都了解和运用得相当娴熟，以便于能以最少的成本获取最大的优惠。

对于“羊毛党”来说，出售信用卡提供的各种权益是他们赚钱的方式之一。银行推出的优惠活动囊括吃穿住行，“羊毛党”当然不会错过。

以某股份制银行推出的积分换星巴克咖啡券活动为例，“羊毛党”换完之后，自己

定价再转卖掉，以此赚取收益。《国际金融报》记者在某二手交易平台上发现，类似这样用信用卡兑换的餐券、咖啡券、电影券正在出售的比比皆是，即便一时间卖不掉，平台上也有“黄牛”在长期回收。

记者注意到，由于兑换机票不受必须是本人的限制，因此成为各大“黄牛党”“薅羊毛”最狠的权益项目。“南航12000里程差不多相当于一张800公里以上距离的机票，一般来说信用卡的25积分可以兑换1里程，南航、东航、海航都有人收，变现相对较容易。”老张告诉记者。

在某二手交易平台上搜索“信用卡接送机”，可以找到众多出售相关权益的卖家，涉及到平安银行、兴业银行、浦发银行、光大银行等银行的信用卡所提供的相关服务。

此外，很多信用卡提供延误险服务，若航班延误几个小时可获赔2000元至4000元不等。根据老张的说法，甚至衍生出一批人专门冲着延误险而坐飞机，运气好的话一天也能通过延误险赚几千块钱。

信用卡越多权益越多，刷卡越多得到的积分就越多，能够兑换的福利也就越多。“羊毛党”拿着手里的十几张卡，每个月两三万元的消费额，一年就是几十万积分。这无疑是一个“金矿”。

银行修改积分兑换规则

对于非法套现、套取积分，每家银行都有一套严密的预警系统。一旦发现信用卡出现异常交易，后台马上报警，银行也会人工监测这些信用卡的刷卡记录。

满额返现、积分兑换、享受权益，本属于正常的“薅羊毛”。在优惠活动规则下，持卡人使用真实、合法的方式获取最大限度的奖励或收益无可厚非。

然而，利益诱惑之下，也会产生违规行为。融360信用卡分析师韩媛媛对《国际金融报》记者指出，套现和套利是职业“羊毛党”惯用的牟利手段。套现是指通过虚假交易，将信用卡内的消费额度以现金方式套取，挪作他用，同时获得相应的刷卡消费积分。套利则是将套现交易获得的巨额积分，兑换成航空里程、酒店权益、实物商品等，再兜售获利，或是直接将积分卖给“黄牛”获利。

根据最高人民法院、最高人民检察院2009年出台的《关于办理妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》，违反国家规定，使用销售点终端机具（POS

机)等方法,以虚构交易、虚开价格、现金退货等方式向信用卡持卡人直接支付现金,情节严重的,应当依据刑法规定,以非法经营罪定罪处罚。持卡人以非法占有为目的,采用上述方式恶意透支的,依照刑法规定,以信用卡诈骗罪定罪处罚。

韩媛媛表示,随着监管部门的打击力度越来越大,对于非法套现、套取积分,每家银行都有一套严密的预警系统,有专人监控。一旦发现信用卡出现异常交易,后台马上报警,银行也会人工监测这些信用卡的刷卡记录。如果被银行认定为异常,这些积分会被冻结或清零。

银行方面也加入与“羊毛党”的角力。2018年以来,部分银行信用卡中心调整了积分兑换里程服务内容。

例如,兴业银行对航空公司里程积分兑换上限作出调整。4月26日,兴业银行公告称,自2018年7月1日起,持卡人名下同一航空公司不同层级的航空联名卡在单一自然年度内自动兑换航空公司常旅客会员里程(积分)的信用卡积分总额上限由120万积分调整为60万积分。

类似地,广发银行航空类、商旅类联名信用卡每月刷卡消费享受累计航空里程或合作方积分的消费(计积分)金额最高不超过客户卡片消费额度的指定倍数(三星级及以上客户不超过1.5倍,三星级以下客户不超过1倍);且每卡每年累计航空里程或合作方积分的消费(计积分)金额不超过60万元(依据卡种不同,每卡每年累计航空里程不超过3万或5万里程)。

今年9月1日起,民生银行对信用卡积分累计规则进行调整,单个自然月内,按照客户名下已激活卡片(不含公务卡和消贷类卡)客户级授信额度的2倍设定积分累计额度上限,按照交易入账时间的先后顺序依次累计积分,如客户当月累计的积分超过客户级2倍额度上限,超出的部分将不再累计至持卡客户的账户中。同时,客户级永久有效的可兑换通用积分方可参与积分兑换航空里程业务;用卡活动或抽奖活动等赠送的短期积分将不再参与积分兑换航空里程业务。

10月末,平安银行信用卡中心称,为保障持卡人的乘车安全,自2018年12月15日起,平安银行信用卡相关卡种及活动提供的境内机场/火车站接送、境外机场接送服务,将仅限获得该权益的持卡人本人使用。

权益挂钩资产是未来趋势

银行开卡和维持客户的成本越来越高,为避免职业“羊毛党”对资源的过度挤占,

银行或将信用卡“福利”进行缩减，增加参与门槛。

上市银行中报显示，工商银行和招商银行2018年上半年新增的信用卡发卡数量都超过了1000万张。其中，招商银行新增信用卡发卡数1421万张，居首位；工商银行新增发卡数量1300万张，位居第二。

上半年，建设银行、平安银行、农业银行、中信银行、光大银行、交通银行的新增信用卡发卡数量也都超过了600万张，分别为849万张、917.98万张、852万张、863.27万张、604.6万张和640万张。

随着新增发卡量的越来越庞大，职业“羊毛党”的套现和套利行为也在影响着越来越多的正常持卡人权益。

据记者采访了解到，对于各家银行信用卡不定时推出的一些优惠活动，正常持卡人往往无缘，这些福利早已成为专盯信用卡优惠的“羊毛党”们的囊中之物。尤其是在积分兑换礼品中，很多抢手礼品都被一扫而空，真正的持卡人很难换到心仪的商品。而“羊毛党”在获得各类权益、商品之后，还会在网络平台上进行销售。

“有些活动产品永远抢不到，银行的优惠活动额度有限，资源都被‘羊毛党’抢占了。”一位持卡人这样告诉《国际金融报》记者。

11月15日，浦发银行信用卡中心公告显示，该行高端白金类客户个人信用卡账户基础里程兑换上限为3万，高端超白金类客户个人信用卡账户基础里程兑换上限为30万，资产达标更可享受更高里程兑换上限。

这就意味着，客户享受的权益将与其资产相关，资产达标持卡人可享受更高里程兑换上限。

韩媛媛表示，银行大规模调整信用卡积分权益，特别是航空里程累计的规则，主要出自控制成本和防止“羊毛党”两方面的考虑。

“2016年费改后，银行卡手续费率不断下降，从控制成本方面考虑，积分规则的调整也在情理之中。另一方面，是为防止职业“羊毛党”挤占正常持卡用户的大量权益资源，扰乱正常的金融秩序，无疑会对正常持卡用户产生影响。”韩媛媛称。

韩媛媛进一步指出，用卡权益与客户资产挂钩会是未来趋势。银行开卡和维持客户的成本越来越高，为避免职业“羊毛党”对资源的过度挤占，从而把权益分配给真实持卡用户和高资质的用户（有房、有车、有存款），银行或将信用卡“福利”进行缩减，增加参与门槛。

