

“最近，信用卡的风险控制似乎要严格得多。看看各大银行的官方网站，信用卡的使用已经越来越被禁止了。”在南湖区工作的王先生最近和同事聊了起来。

近期，多家商业银行近日再次发布风险提示，明确禁止通过信用卡套现和刷单。

这说明在疫情下，商业银行信用卡风控再度收紧。

多家银行发布信用卡预警通知

据悉，部分银行要求持卡人不得利用套现、诈骗、恶意刷单等非法、虚假消费手段获取银行信贷资金、积分、权益、奖品或增值服务。不得以欺诈手段或者非法工具恶意获取权益。

有银行甚至指出，不得通过非正规交易渠道或虚假手段恶意获取银行信贷资金、积分、权益，否则将保留上报风险黑名单或人行征信调查的权利，并追究相关法律责任。

中国银行

根据《关于进一步明确信用卡资金用途的公告》，个人信用卡透支资金应当用于消费领域，不得用于生产经营、投资等非消费领域，包括但不限于房地产、证券投资、证券投资等，财务管理、其他股权投资等禁止领域，不得违反规定用于现金套利。如涉及违规用卡，银行有权采取风险控制措施。

中国银行表示，信用卡透支资金进行的交易超出信用卡资金正常使用范围可能导致交易失败。请保存与信用卡交易目的有关的交易凭证，以备查证。

中国农业银行

《关于进一步明确信用卡资金用途的公告》发布，公告称：信用卡透支资金只能用于日常消费领域，不得用于购房、投资、生产经营等非消费领域(国家法律法规允许的除外)和涉嫌使用的违反国家有关外汇管理规定的。个人信用卡客户和特约商户不得从事欺诈、套现、不实交易等违法行为。

该行表示，如果持卡人违反规定，将取消该等活动资格，冻结积分、收回礼品、取消优惠、调整信用额度等控制措施，并保留追究相关法律责任的权利。

此外，中信银行、兴业银行、华夏银行也发布信用卡预警。

被降额是一个动态调整过程

除了明确警告使用信用卡资金外，不少银行将不再为部分行业的商户和第三方支付机构的交易积累积分。

与此同时，使用信用卡的市民也在回应：包里的信用卡被“降额”甚至“封卡”，还在社交平台上晒出了自己被降额、锁卡的图片信息等等。

一位与王先生聊天的同事说，他的一位亲戚遭遇了“降额”，他说：“1.7万的信用卡额度，已经正常使用了好几年，也是正常还款，没有违约。由于疫情，前两个月是最低还款期。由于付款到达时间，他招致了违约金。他用公司的流动资金全额还款，但还款后，信用卡额度仍降至3000元。”

事实上，一位业内人士表示，信用卡风险控制一直在收紧，而观察到的指标既包括用户的个人信用参考，也包括用卡行为。

嘉兴某银行信用卡中心相关负责人表示：“当用户的信用卡状态、卡的安全性、用卡标准、偿付能力等出现异常时，银行将及时调整预授信额度、暂停用卡等风险防范措施，降低用户未来的风险。”

也有业内人士将信用卡“减持”与保监会今年下发的《关于开展银行业保险业市场乱象整治“回头看”工作的通知》(以下简称《通知》)联系在一起。新型冠状病毒肺炎是信用卡业务中的一个关键问题。通知称，“回头看”的重点是暂时调整因新冠肺炎疫情而暂时失去收入来源的住房抵押贷款和信用卡个人信用，提高客户偿债能力或违反“刚性扣除”规定，突破总授信额度上限。套现业务金额设置过高，不符合审慎管理要求，资金使用未得到有效控制，非法流向非消费领域;分期付款业务收费不透明，质价不符，合法权益受到侵害消费者受到侵害。

然而，信用卡“降额”并不是一个大规模的现象。不少银行信用卡人士否认，大规模“减持”称为动态调整过程。

据调查，今年以来，部分用户遭遇“降额”，但也有不少用户“增”了，可谓“上下起伏”。市民和朋友不必太担心。

