

央行有关方面负责人今天在防范信用卡套现风险通气会上表示，当前信用卡套现风险总体呈回落态势。信用卡套现率(套现金额占信用卡消费交易额的比重)已从2009年第一季度的最高点2.7‰下降到2011年第四季度的1‰左右。未来将继续依法加强对银行卡市场的监管，切实增强有关银行卡风险政策制度的执行力。

据了解，近年来，人民银行积极关注信用卡套现的成因、发展及其危害，从制度建设、检查监督、行业自律、配合司法打击等层面，组织建立联合防范机制。在各方共同努力下，信用卡套现风险总体呈回落态势。

该负责人表示，从信用卡呆坏账率的统计情况看，近年来信用卡套现造成的信贷损失没有明显增加。据人民银行统计，从2006年第一季度以来，信用卡呆坏账率(信用卡逾期半年未偿信贷总额占期末应偿信贷总额比重)呈稳中有降趋势，从最高点5.2%下降到目前的1.4%，为历史低点，显示信用卡信贷质量尚好。虽然目前银行难以统计出呆坏账中由于信用卡套现行为带来的资金损失的比重，但信用卡整体资产质量尚好的情况，说明恶意透支类的套现以及套现带来的信贷风险尚在可控范围。

下一阶段，人民银行将从以下方面开展防范信用卡套现风险工作：一是继续完善相关制度。针对收单市场存在的经营不规范和风险案件高发现象，尽快出台《银行卡收单业务管理办法》，强化收单机构对特约商户和受理终端的管理，按照监管要求趋同原则，明确非金融机构收单业务经营要求。继续推动出台《银行卡条例》。研究建设银行卡业务管理和服务系统，搭建风险信息共享和业务管理平台。

二是会同有关部门强化银行卡发卡和收单业务管理。要求发卡机构严格落实账户实名制，控制信用卡发卡风险；加强授信额度管理，执行综合授信要求；强化对持卡人交易信息的分析、研判和风险预警。收单机构要建立健全对特约商户的实名审核、现场检查 and 交易监控，落实对所有商户每半年至少巡检一次、高风险商户每季度巡检一次的要求，加强商户培训和风险教育；强化受理终端管理，控制移动POS机的安装范围，防范违规移机。中国银联要加强对入网机构的管理，充分发挥银行卡组织的优势和功能，为会员机构对持卡人和商户的风险管理提供有力支持。

三是开展受理市场秩序专项治理工作。《银行卡收单业务管理办法》出台后，组织进行一次受理市场专项治理工作，纠正收单机构套用商户代码和业务类型、恶意降价等不规范行为，敦促收单机构加强对特约商户和受理终端的管理，严肃受理市场纪律。

四是加强部门合作。加强与相关政府部门的合作，充分发挥公安机关在打击银行卡犯罪、工商管理部门在信用卡广告和商户工商登记监管、信息产业部门在移机监控

技术管理方面的职能作用，形成预防和打击信用卡套现的合力。