

财联社8月5日讯（记者 徐川）信用卡合规管控工作正持续推进。财联社记者了解到，近期有收单机构收到银联发布的《进一步加强信用卡业务风险防控工作通知》，要求加强银联网络信用卡的套现风险防控力度。

银联方面表示，此次向收单机构发布通知是风险管理的常规工作，旨在落实银保监会、人民银行近期联合发布的《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》要求，推动收单机构进一步加强商户风险管理，提升交易监测分析和调查核实水平，促进信用卡业务有序发展。

业内人士指出，此次银联通知对套现行为的处置措施着重于信用卡的使用阶段，即“事中”环节，但从防范风险角度来看，“事前”把关也十分重要，可从限制信用卡资金流向、加强发卡审核等方面，规范行业发展。

加强交易监测防范套现隐匿

通过虚假交易实现违规套现一直以来是信用卡业务重点打击领域，银行因信用卡套现管理失责而受罚的案例时有发生。

据初步梳理，今年4月，宁波宁海农村商业银行因涉及“信用卡套现管理缺失”等多项违规受罚275万元；此外，江西于都农村商业银行、邮政储蓄银行吉安市分行此前也存在对套现交易监控不力致使行内员工持信用卡套现的违法违规行为。

从上述罚单可见，强化监测与管控手段对防范套现风险十分重要。对此，银联通知提出，要求收单机构根据商户信用卡交易占比、信用卡交易金额占比、信用卡交易特征，终端一致性和地理位置等信息，优化完善套现风险交易监测和侦测模型，并定期分析套现交易风险形势和特征。

对于核实确认存在套现风险交易的商户，银联通知亦明确，收单机构应对风险商户采取设置限额、拦截交易、关停交易等管控措施，及时报送商户欺诈交易并将商户法人等信息报送至银联商户黑名单系统。

“套现被屡禁不止的原因在于用户能够得到低成本资金，一部分用户通过套现用于肆意消费、股市投资、小额放贷甚至赌博等违法行为，这积聚了巨大风险。”信用卡市场资深研究人士董峥表示，银行可通过持卡用户的消费行为和习惯、交易机具及其所属场所等数据信息，来判断商户的消费交易中哪些是套现性质的违规交易，包括高频消费、深夜在商场餐厅消费等反常行为。

某股份制银行信用卡中心管理人员对记者称，目前银行已搭建智能风控系统，通过信息监测与数据沉淀，将商户的一些异常交易记录标签化，经核实确认后，可拦截

处置后续发生的疑似套现行为。“（银联）此次通知再次强调了套现风控工作的重要性，并且对疑似套现商户核实处置不力的情况，更提出了下调收单机构风险评级与交易限额、暂停部分或全部业务、行业通报等约束措施”。

杜绝套现还可从“事前”入手

在强化“事中”监测处置的同时，有业内人士认为，防范信用卡违规套现风险更应“靠前发力”。

目前已有多家银行提前“设闸”，旨在堵住资金流入一些与套现交易较为密切的领域。其中，对于烟草交易，建设银行、邮储银行、农业银行已相继发布公告称，叫停信用卡烟草代扣、批发交易；同时，兴业等多家银行对税费类、保险类等领域商户设置了符合普通个人日常消费习惯的交易金额限制。

前述银行信用卡从业人士表示，从以往的交易监测来看，烟草类产品存在高频套现的可能性较高，严格管控有助于降低套现风险。另对于房产税费、保险类等商户，现阶段采取的是限额管控措施，如果后续此类商户的套现案例有明显增长，预计仍可能进一步收紧。

此外，“事前”防范套现风险的另一侧重点仍在于用户准入，以往存在的低门槛发卡模式不可取，需加强对客户资质的审核把关，并严格调查客户的多重授信情况。

对于申请人的资信审核，银保监会和人民银行于上月发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》提出，银行业金融机构应通过金融信用信息基础数据库等合法渠道了解分析客户信用状况，实施必要的多维度交叉验证，自主审核判断客户身份和鉴别申请材料内容的真实性、完整性、时效性。

同时，上述通知还从合理设置信用卡额度、强化“睡眠卡”动态监测等方面加强了发卡管理。对此，董峥认为，借助给予高额度获客、留客的营销手段已经暴露出极大的风险性，真正的优质用户对信用卡的使用是理性和健康的。这些都决定了发卡银行须转变以往的一些经营方式和思想，靠产品的设计与服务来吸引用户办卡、靠产品的权益来促进用户用卡。

本文源自财联社记者 徐川