

信用卡为何降额



近期，多家银行发出警示：如果个人信用卡资金有被用于买房、炒股，将被降额、冻结、锁卡等。与此同时，一些网友也在社交平台上晒出了自己被降额、锁卡等图片。

信用卡被降额？别急！记者带您一探究竟。

近期，部分信用卡用户出现被降额、锁卡等情况。对此，一些人表达了心中的焦虑：一是不明白银行为何此时收紧信用卡政策；二是担心类似情况会不会哪天降临到自己头上。究竟应该如何解读，记者采访了行业人士。

降额意在防控风险

对信用卡降额，是银行主动开展风险防控的考虑。国家金融与发展实验室副主任曾刚表示，受新冠肺炎疫情影响，信用卡不良压力有所增加。此外，随着银行征信数据范围扩大，银行对客户的真实借款与信用状况也能做出更全面评估。在这种情况下，适当的主动降额是银行实施风险防控的一种手段。

不仅如此，分析多家银行发布的公告可以发现，主动降额还是为了避免信用卡资金流到其他领域。如8月11日，光大银行信用卡中心发布公告，对信用卡资金用途作出明确，即个人信用卡仅限持卡人本人日常消费使用，信用卡资金不能用于生产经营、固定资产投资、股权投资、套现等非消费领域，包括购房、投资、理财、股票、其他权益性投资及禁止性领域等。中信银行信用卡中心与平安银行信用卡中心近期也分别发出公告，提示个人信用卡透支应当用于消费领域，持卡人不得以任何套现、欺诈、恶意刷单等违法或虚假消费套取银行信贷资金、积分、权益、奖品或增值服务等。

个人信用卡是用于满足个人日常消费使用。银行控制信用卡透支额度的一个重要方式是控制资金用途。个人信用卡用于买房、炒股，或者用于生产经营，已经不属于日常消费，资金用途的改变直接加大了相关风险，因而，银行需要对违规使用个人信用卡客户实施控制。中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏表示。

事实上，推动银行加强信用卡风险防控的因素除了自觉，还源于今年以来监管部门对银行信用卡业务的持续高压。据不完全统计，今年下半年以来，银保监会及派出机构共公布处罚信息公开表16个，涉及银行机构6家。

5月份，银保监会下发的《关于开展银行业保险业市场乱象整治“回头看”工作的通知》也提出，在信用卡业务方面，乱象整治“回头看”工作要点包括：未按监管要求对受新冠肺炎疫情影响暂时失去收入来源人群的住房按揭、信用卡等个人信贷作合理调整；信用卡业务虚增客户偿债能力或违反“刚性扣减”规定，突破总授信额度上限管控；预借现金业务额度设置过高，不符合审慎管理要求，资金用途管控不力，违规流向非消费领域；分期业务收费不透明、质价不符，侵犯消费者合法权益等。

规范不当用卡行为

对于信用卡持卡人来说，引发关注的是，银行这样主动控制信用卡风险的举措，是否会影响到自己？事实上，业内人士均对此表示，银行机构对持卡人消费行为的规范，只是针对有不当用卡行为的持卡人，并非针对所有持卡人。

其实，6月29日，银保监会消费者权益保护局就发出

确呢？

对此，曾刚表示，信用卡资金流向是可以监控的。这是由于信用卡消费多半有交易场景，基于场景就可以控制相关风险。

客户日常用卡行为是银行重点关注的。娄飞鹏表示，具体来看，银行可以结合大数据建立模型，针对用卡出现异常的，强化关注。而对于将个人信用卡用于经营或者投资的，要及时采取措施。对于出现逾期或者不良信用卡客户，要强化催收管理，稳定银行资产质量。

事实上，有银行工作人员表示，受新冠肺炎疫情影响，今年各行各业纷纷探索线上和大数据等应用场景。银行由于研发起步早、技术积累厚，在大数据应用等方面进步更大。大数据技术的有效利用，可以帮助发卡机构更加清晰地了解持卡人的消费习惯、资金流水等，从而为信用卡风险防控提供保证和支持。对于违规风险较大行为，系统也可以自动警示。

中国农业银行信用卡中心副总裁卢河英表示，他们通过整合系统入口、加快数据引入及应用、扩大模型覆盖面、建立目标库等手段，建立起完善的信用卡风控数字化体系。同时，利用智能反欺诈、智能风控等平台，对可疑交易开展实时监测，应用人脸识别等金融科技建立远程交易安全认证机制，及时对预警交易实施核查，及时收集传递客户主动反馈的欺诈类风险事件信息。

建设银行信用卡中心也表示，他们目前已建立了以信用卡生命周期原理为基础，覆盖全流程业务节点的“事前预防、事中控制、事后处置”反欺诈3道防线。同时，通过建立以模型计算、大数据应用、智能系统决策为支撑的风控体系，围绕全流程风险管理自主研发并部署实施了多个风险工具模型，并基于客户和场景细分持续优化风控策略和系统功能。

来源：经济日报



菊下觅食好个秋

胡萍

凉风至，白露生，寒蝉鸣，转眼到了立秋时节。秋爽的一天，藏友老林打来电话，说他最近收购到一件民国名家的瓷板画，邀请我去他家观赏，我欣然应允。

老林的这件瓷板画高61厘米，宽39厘米，作者为中国陶瓷美术大师程意亭。瓷板画从上到下，分别描绘着红梅、菊花和活灵活现的两只鸡。只见点点红梅下，两朵菊花正姿意盛开。小雏菊花朵繁密，朵朵金黄的花儿像张开的笑容，极其妩媚；大菊花花瓣重重叠叠，铁画银勾，在墨绿色叶子的衬托下，紫色的高贵典雅，黄色的明亮璀璨，仿佛一股淡雅的清香从花朵间流溢而出。菊花下，微微泛黄的青草仍很茂盛，两只体态丰腴的鸡，一只站立在高高的青草上休憩，另一只在低处的草地觅食，空气中洋溢着宁静祥和的气息，令人不禁联想到“狗吠深巷中，鸡鸣桑树颠”的田园风情。画面的左上方有题款“秋园福伴”，旁边落款为“乙亥年瓷山樵子程意亭写于珠山佩古斋”，题款与落款均为竖写的行书，字体绵柔秀美，笔法稳健舒缓。落款下钤有“程意亭”两方印章。农历乙亥年为1935年，这件瓷板画布局层次分明，色彩浓淡有致，构图静中有动，动中有静，正是程意亭创作成熟时期的作品。



程意亭(1895—1948)，原名程体孚，别名甫，艺名瓷山樵子、泊山山民，斋名佩古，江西省乐平县人，珠山八友之一。程意亭少年时代便对纸画产生兴趣，立志从艺。1911年，16岁的程意亭考入江西省立甲种工业窑业学校（原江西窑业学堂）图画科，师从名家张晓耕及潘陶居学习山水花鸟。1914年毕业后，程意亭在九江普芳居瓷店从事瓷上绘画，9年后举家从九江迁往景德镇，于筷子弄开办瓷店。1931年，程意亭因拒绝为某官家绘制瓷板画而得罪了主顾，被迫离开景德镇，奔赴上海。到上海后，慕名拜浙派名画家程璋（程瑶生）为师，成为程璋的入室弟子。程意亭聪慧谦虚，刻苦努力，用了三年时间学习程璋的绘画技法，为今后的瓷上花鸟画再攀高峰奠定了基础。

程意亭以花鸟作为主要创作题材，有着非常高的艺术成就。他的花鸟画擅长工兼写，常以瓷板、四方镜器为装饰载体。其画花鸟，多用勾描填色之法，讲究骨法用笔，线条细润劲挺，工整圆润，刚柔相济。特别是以“钉头鼠尾”描法勾勒的花叶，行笔有繁有简，有粗有细。程意亭绘画所用颜料也很特别，是自己研制制作，色泽妍丽而不娇媚，在填色时义能轻拂丹青，以薄为贵，呈现出特有的清丽娟秀。他的这件“秋园福伴”瓷板画，既吸收了中国画的传统技法，又将工笔与写意融为一体，栩栩如生地描绘出了菊花的艳丽和花鸡的悠闲。观赏此画，让人感到无尽的秋意之美，不禁对纯朴自然的田园生活充满了向往之情。

百年交行 您的财富管理银行



资产配置重点产品推荐

最新优惠活动	攒金豆赢大奖 2020年7月1日-2020年9月30日 做任务 笔笔赢奖乐不停 攒金豆 周周好礼兑开心	保 大家久安 19 终身寿险 1.保障性：高于所交社保；2.长期性：保险金额每年递增3.5%至终身；3.流动性：支持减保，支持短期周转转保单贷款(最高可贷现金价值的80%)					
		名称	期限	风险等级	起存金额	预期年化收益/业绩比较基准	备注说明
	基金申购一折权益： 2020.7.1-2020.12.31,交通银行APP-基金-基金折扣权益活动页、基金详情页、交易规则页、基金购买页、定投签约页等区域领取权益(基金详情页、购买页会显示权益优惠提示)	定期存款	3年	1R	1万元	3.9875%	较央行基准利率上浮45% 存100万元,三年总利息119625元
	天添息步步盈结构性存款	活期	1R	1万元	1.0% 3.3%	每日8:45-19:00可赎回,T+0到账 存越久越划算,	首发基金(风险5R) 景顺长城电子信息产业股票型基金(代码A类010003):8月31日至9月4日 广发港股通成长精选股票型基金(代码A类009896):9月1日至9月25日
	稳添息结构性存款	94天	1R	1万元	1.48% 3.26%	有7天、14天、67天等不同期限,对应不同利率(类似产品,循环发售)	贵金属《传世臻藏》---第四套人民币： 南钞封装、出品尾号相同、全套收藏弥足珍贵,配置纪念银1枚,汉售1960元/套
	交银理财稳享现金添利	活期	2R	1万元	3.1000%	工作日可赎回,T+0到账	黄金投资 会增长的黄金,投资黄金存满365天,买50克得51克,买100克得102克。
	薪金理财筹备品三月	90天	2R	1万元	3.6500%	2020年8月25日开始计算收益,购买费率0(类似产品,循环发售)	前台优先办理 5G客户可尊享自办厅5G专属、业务优先办理服务
	交银理财博享长三角价值投资3年封闭式8号	1133天	3R	1000元	5.0000%	2020年9月3日开始计算收益,购买费率0(类似产品,循环代销)	5G手机优惠购 购5G爆款手机,更享碎屏险、换机险等专属服务

风险提示 理财非存款，投资需谨慎。

交通银行张家界分行营业部

地址：永定区解放路188号 联系电话：0744-8780003

声明：本篇文章内容纯属作者个人观点，仅供投资者参考，不代表本报观点，不构成投资建议。投资者据此操作，风险请自担。

湖南移动 5G五优服务

5G好网信赖移动 尊贵服务在您身边

- 网络优先接入**
非5G网络覆盖区域
5G客户尊享较普通客户优先接入4G网络的服务
- 网络优先加速**
非5G网络覆盖区域
5G客户尊享较普通客户4G上网速率提升的网络服务
- 热线优先接听**
5G客户尊享10086
热线优先接听服务
- 前台优先办理**
5G客户可尊享自办厅5G专属、业务优先办理服务
- 5G手机优惠购**
购5G爆款手机，更享碎屏险、换机险等专属服务

全心全意为您服务