

近日,又有多家银行发布公告,加码信用卡资金流向管控,再次明确房地产、股市证券等投资理财领域、非消费型保险、比特币虚拟交易等领域为信用卡交易的禁区。



严控信用卡资金流向

本报记者 王丽华

自信用卡新规发布以来,陆续有银行发布公告严控信用卡资金流向,业内人士表示,严控信用卡资金流向,有助于更好地保护持卡人合法权益。

近期,多家银行陆续发布公告,加强对信用卡资金用途的管控力度,并对信用卡非消费领域、具体管控措施等都进行了更明确的限定,防止信用卡资金流向房地产、投资理财、套现等非消费领域,严禁使用信用卡进行电信网络诈骗、赌博等违法犯罪活动,严禁将信用卡出租、出借、出售等违规行为。

部分银行机构还在公告中明确,对房地产类商户、股市证券类商户、博彩类商户、烟草经营类商户等类别商户的交易设定限制。目前,各大银行对涉嫌非消费领域交易行为的信用卡持卡人主要采取限制交易、降额、停卡、终止分期等相关措施。

不难看出,此次发布公告的多家银行

对严控内容进行了更加细致的划分,明确规定,信用卡资金不得用于房地产领域,如购买房产、支付购房首付款、购买车位、缴纳房产税等;不得用于投资理财领域,如购买股票、基金、期货、理财产品、投资性贵金属及其他权益性投资;不得用于购买分红型保险、投资连结险、万能险等非消费型保险等7个方面。此外,记者在多家银行发布的公告中看到,均提到对出现非消费领域交易行为的管控措施。若持卡人信用卡资金用于上述或其他非消费领域,可能导致交易失败;该行将对涉嫌非消费领域交易行为持卡人采取包括但不限于限制交易、降额、停卡、终止分期等相关措施。

对于规范信用卡资金用途的原因,多家银行表示,根据国家法律法规和监管要求,保障持卡人信用卡资金安全。业内人士认为,此举有助于规范信用卡市场秩序,更好保护持卡人合法权益。

去年7月,原中国银保监会、中国人民银行发布的《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》(以下简称“《通知》”)指出,银行业金融机构应当采取有效措施及时、准确监测和管控信用卡资金实际用途。信用卡资金不得用于偿还贷款、投资等领域,严禁流入政策限制或者禁止性领域。

自《通知》发布后,陆续有银行发布相关公告,严控信用卡资金流向。

业内人士认为,银行发布公告对信用卡资金用途进行规范,是为了满足监管要求,能够规范信用卡业务良性发展。未来对信用卡的风控可能会更加严格,银行应进一步加强信用卡的经营管理,加强对信用卡套现、骗贷等行为的识别。对持卡人来说,应理性使用信用卡,不过度透支,不违规套现,保持良好的信用记录,让信用卡成为个人的“信用名片”。

财经课堂

定期存款到期后如何操作

现如今,多家银行的手机银行都可以办理定期存款业务,储户也可以随时提前支取,利息虽有损失,但本金无虞,除了大额提现外,基本不需要提前通知银行,因此,定期存款被认为是一种比较安全便捷的理财方式。由于定期存款都是有期限的,在选择银行定期存款时,柜员会询问,存款到期之后是“自动转存”还是“取出再存”。那么,这两种方式有什么区别吗?选择哪种方式更合适呢?

自动转存,就是在存定期存款时,事先和银行签订自动转存协议,存款到期之后,银行会按照原先的利率继续进行定存。自动转存可以确保存款资金的连续性,避免中断导致的利率损失。对于工作较忙或不太关注市场变化的储户来说,自动转存可以提供便利和省心的服务。另外,自动转存会将上一周期的利息作为本金再次存入银行,这样一来,本金额就增加了,从而会获得更多的利息。

取出再存就是由储户自行取出再存入定期。这样做的好处是:储户可以在存款到期后重新评估市场情况和利率水平,以便选择更有利可图的存款方式。这种方式具有较高的灵活性,可以根据实际需要进行调整。缺点是:取出存款需要一定的时间和手续,可能会导致存款期限的中断,从而错过一些较高的利率机会。此外,频繁进行存取款操作,可能会增加一些不必要的手续费和成本。

无论选择哪种方式,储户都应该保持谨慎和理性的态度,以确保自己的财产安全和利益最大化。(左语)



建行动态

善建者行 成其久远

建行云汽支行荣获中国银行业协会“百佳示范单位”称号

本报讯 近日,中国银行业协会公布《关于印发<2022年银行业营业网点文明规范服务百佳示范单位名单>的通知》,建行云汽支行荣获2022年银行业营业网点文明规范服务“百佳示范单位”称号。

据悉,中国银行业文明规范服务“百佳示范单位”是面向金融机构开展的创评项目,评选考核内容包括九大模块168项细分标准,从全国22万余家银行网点中评选出100家优秀网点。

建行云汽支行成立于2003年,一直秉承“金融为民”的宗旨,积极提升客户体验,关切消费者诉求,深化服务内涵,丰富服务生态,履行社会责任,不断提升金融服务覆盖面和触及深度,用高质量服务赢得社会各界的赞誉和认可。该支行认真贯彻总行“客户至上,注重细节”的服务理念,不断延伸服务,提炼出以“水滴、甘露、春雨、清泉、细流、江河、海洋”为主题的服务文化。

滴水穿石 精益求精

在日常工作中,云汽支行全员积极分享经验、主动学习新业务、分析业务要点,彼此间互帮互助、取长补短,营造比学赶超的学习氛围,不断提升学习能力;建立完善的应急响应制度,在突发事件、特殊群体、

疑难问题方面合理配置角色、定期轮换演练,持续提升应变能力;始终以“五恒工作法”做好每一件小事,服务好每一位客户,解决好每一个难题;在一次次历练中开拓思维,集思广益,积极推广新业务,总结完善新方法,持续提升创新创造能力。

甘露入口 传递温情

云汽支行用心打造“劳动者港湾”服务品牌,在大厅设置专区,配备50余种便民设施,为广大劳动者、老年客户提供阅读、歇脚、饮水、热饭、充电等服务。同时,“港湾”还特意设置了留言板,便于满足劳动者提出的个性服务需求。

此外,云汽支行还不断丰富“港湾+”模式,践行新金融,实现“港湾出海”。该支行与政府、社会服务机构、社区等深化合作,打造智慧政务、党建文化、共享空间等形态各异的特色“港湾”,提供服务的同时引入第三方服务资源,为客户提供一站式服务。

春雨润物 甘于奉献

云汽支行不断丰富服务内涵,延伸服务场景,将春雨般的优质服务带给客户。该支行坚持投身公益事业,每年开展爱心助学、养老院结对等活动;常年上门服务市特殊教育学校的师生,服务期间,团队成员化身引路人,耐心、细致、合

规地指引师生一步步办理业务。在这份坚守中,“云汽人”用实际行动温暖着特殊群体。

清泉透彻 沁人心脾

云汽支行根据大厅“大众客户多、老年客户多、贵宾客户多、歇脚人员多”的实际,积极探索圈层服务模式,以网点“水文化”为依托,将优质服务渗透到各个角落,根据网点不同区域特点,梳理出一条完整且独特的惠民线路,以13个特色站点呈现网点动线,凸显各区域功能、亮点,精准专业地服务每一名客户,解决客户实际需求,让各类客群感受到宾至如归。

涓流成河 滋润心田

一台龙易行+两个柜员就是一个移动网点。多年来,云汽支行将“柜台”从网点搬到了客户身边,问民生、问需求、问意见,送产品、送服务、送信息,为老弱病残、入伍新兵、务工人员等特殊群体提供上门服务。

在进社区、进企业、进商圈、进学校过程中,该支行工作人员不忘向客群普及金融知识,提升大众的风险防范能力。一幕幕暖心故事组成支行增进民生福祉、传递民生温度的生动注脚,突破障碍,延伸服

务半径,云汽支行用点滴付出点亮新金融服务图景。

江河奔腾 普惠大众

云汽支行成立了普惠工作室,集合了精准测额、预约开户、审批放款等一站式办理;成立了党员突击队,党员干部冲锋在前,主动作为,自觉挺在普惠第一线,利用线下外拓对接+线上宣讲普及,将普惠服务逐户送到家,与小微企业主面对面交流,一对一“把脉问诊”,让每一笔资金精准送达小微企业。

上善若水 润泽民生

云汽支行日复一日、始终如一地践行水文化精神,源源不断汇聚成爱的海洋,以独具特色的服务模式送达老百姓心里。

风好正是扬帆时,策马扬鞭再奋蹄。百佳称号,既是对云汽支行工作的肯定和认可,也是对未来的激励和鞭策,在新的征程中,云汽支行将继续以更高标准、更实举措切实践行“百佳”优质服务,并以文明规范服务标准为指引,发挥“百佳”标杆网点示范效应,持续扩大品牌影响力,努力在新金融的道路上走得更稳、更远。

(左语 刘洁 张晓娟)