

在日常生活中,不少信用卡用户可能都曾无意间在还款时多转一部分钱到信用卡账户,或是将信用卡当作储蓄卡,直接存入现金。在大多数持卡人看来,这笔钱可用于抵扣下次消费,并不会产生太大的影响。然而,事实确实如此吗?

信用卡溢缴款管理趋严

本报记者 刘江华

为防范信用卡被用于电信诈骗、洗钱、赌博等非法交易,近期,多家银行相继发布公告,宣布进一步加强对信用卡溢缴款的管控措施。以建设银行为例,该行日前发布《关于加强信用卡溢缴款管理的公告》,建议持卡人使用本人账户按账单或透支金额进行还款。根据《公告》,建行将在满足持卡人合理还款需求的前提下,对信用卡设定溢缴款的存入和转出限额,并将结合风险情况对限额实施动态调整。

据了解,信用卡溢缴款是指在抵销信用卡全部应还款项后卡中仍有剩余的资金。从实际情况来看,产生溢缴款的情形主要包括以下几类:持卡人还款时,误操作将账单金额还错;未核对存入账号或名下多张卡,误将款项存入其他信用卡中;账单全部还清后,自己又重复还款等。比如,持

卡人的信用卡账单显示需还款金额是1000元,但信用卡持卡人存入2000元,多出来的1000元就是溢缴款。另外,若使用信用卡消费后产生退款,在当期账单结清后,仍留在信用卡账户的资金也会成为溢缴款。

采访中,银行人士告诉记者,信用卡本质为小额短期信贷工具,溢缴款并不会产生利息,反而会增加银行的账户管理成本,甚至可能成为洗钱团伙的资金转移工具,致使持卡人卷入电信诈骗、赌博等案件。记者了解到,洗钱团伙通过租用或购买他人用或闲置的信用卡,以信用卡还款或转账的方式使违法所得成为信用卡溢缴款,随后利用虚假商户POS消费交易将信用卡溢缴款转为商户结算款,并向下游账户分散转移,最终实现取现或变现。

为保障持卡人用卡权益,防范信用卡

被用于非法交易,建设银行在《公告》中强调,信用卡仅限本人日常消费使用,须保证交易真实、合规合法;不得将信用卡出租、出借、出售,或以其他方式交由他人使用;不得利用信用卡接受他人名下来源不明资金,或通过虚假交易、溢缴款转出、取现、现金转出等方式转移信用卡内来源不明资金;不得用于电信网络诈骗等非法行为。

如何才能避免出现溢缴款呢?银行人士提醒,一是按照账单金额还款,在到期还款日当天或之前,根据银行发送的电子或纸质账单偿还“本期应还款额”,不要多存;二是设置自动还款功能,持卡人可将信用卡与本人名下借记卡绑定,设置全额还款。对于因退货、取消订单等正常消费退款形成的溢缴款,持卡人可转出至本人名下借记卡或在后续刷卡消费时优先使用。

远离“职业背债”陷阱

记者从有关部门了解到,近期,社会上出现了以“快速致富”“无需偿还债务”为诱饵的“职业背债”骗局,部分消费者因轻信此类虚假宣传陷入困境。金融监管总局金融消费者权益保护局提示广大消费者提高警惕,远离“职业背债”陷阱。

“职业背债”陷阱通常以“无需还款即可获得高额回报”“只需贡献自己征信”“短时间轻松获得高额酬劳”“不用本人偿还债务”等话术为诱饵,通过虚假宣传吸引目标人群。制作虚假职业证明、收入证明、银行流水等资料,将不符合银行贷款条件的人包装成“优质客户”,骗取银行贷款。获取银行贷款后,不法分子抽取高额分成,将相关债务和风险全部转嫁给背债人承担。

一旦成为“职业背债”人,将面临诸多风险隐患:

一是承担高额债务 背债人作为借款人,需依法偿还全部本金及利息,逾期未偿还将面临催收、罚息,甚至被起诉。从实际案例看,背债人到手的“背债费”只是贷款金额的一部分,大量资金被不良中介和不法人员瓜分,而背债人却要背负远超自身所得的债务。

二是个人信用受损 一旦背债人无力偿还贷款,个人征信将留下不良记录,影响未来获取正规金融服务,甚至成为失信被执行人,出行、就业等正常生活将受到限制。

三是法律风险极高 协助伪造资料骗取金融机构资金的行为,可能涉嫌诈骗、非法集资、骗取贷款、洗钱等刑事犯罪,沦为不法分子的共犯,面临被追究法律责任的风险。

为保护金融消费者合法权益,银行相关部门在此提示:

一是提高风险意识 切记任何承诺以个人名义贷款,却声称“不用你还”的话术,本质都是骗局。面对“职业背债”这类看似轻松赚钱的“好事”,一定要保持清醒,不要铤而走险,贪小失大。

二是珍惜个人信用 信用记录是个人经济社会生活中的第二张“身份证”,要合理规划收支,按时偿还各类债务,不随意为他人担保,不参与任何形式的骗贷或信用卡套现。发现信用记录异常,及时联系金融机构核实处理。

三是审慎对待“代办”业务 在面临资金需求时,警惕非法中介虚假宣传,务必选择正规、可靠的渠道办理业务。妥善保管个人信息,不轻易将个人证件原件交由他人“代办”业务,避免上当受骗遭受损失。在任何合同上签字前,务必仔细阅读条款,明确自身权利义务。(培焜)



建行大同分行获评省级荣誉

近日,建行大同分行“韩玫职工创新工作室”凭借“非遗+金融”的特色实践,成功获评“山西省金融系统职工创新工作室”,成为四大行在晋机构的唯一代表,树立了金融服务创新与传承融合的行业典范。从最初的单个人创意,到如今的团队化运作、体系化输出,工作室以剪纸艺术为桥梁,让专业金融知识变得可看、可学、可感,为金融服务注入文化温度。

工作室的诞生,始于一场社区宣传。工作室搭建起“剪纸教学台”,成员们分工

协作,有的手把手教老人剪“反诈福字”,有的同步讲解“陌生来电不轻信”的要点,有的则拍摄短视频,将“征信剪纸”的寓意编成顺口溜广泛传播。“以前看手册不理解的内容现在一看剪纸就懂了!”居民的积极反馈让团队更加明确了“艺术为表、金融为核”的运作思路。

今年10月底,工作室成功获评“山西省金融系统职工创新工作室”,这份认可背后是团队对“文化+金融”融合模式的持续深耕——从早期的单人草稿到如今

挂满墙面的团队合作成果,一把把剪刀串联起非遗传承与金融服务,让原本专业的金融知识通过传统艺术载体走进百姓生活。

“获奖不是终点,而是新起点。”如今,工作室仍在不断探索,计划将更多金融主题融入剪纸创作,让非遗手工艺在金融场景中焕发新生,也让金融服务在匠心传承中变得更有温度,持续为区域高质量发展贡献金融智慧与文化力量。

(培焜 杨雪峰)

下沉服务重心 助力乡村振兴

近日,建行大同分行乡村振兴金融业务部赴建行浑源支行开展乡村振兴金融业务实地指导工作。一行人深入田间地头、养殖牛棚、乡村民宿及“裕农通”服务点,通过看现场、问细节、听诉求等方式,全面掌握业务推进实际情况。

调研重点围绕三项核心内容展开。一

是与基层员工深入交流,详细询问其在乡村金融业务服务过程中遇到的实际困难,现场探讨解决方案。二是走进乡村企业和养殖基地,与企业主、养殖户面对面沟通,了解其生产经营现状、资金流转需求及未来发展规划,以便精准对接金融服务。三是在“裕农通”服务点细致倾听业主在设备

操作、业务办理及客户维护中的具体问题,现场指导操作流程,解答业务疑问。

此次调研指导有效推动了金融服务与乡村产业发展、民生需求的深度融合。下一步,建行大同分行将持续下沉服务重心,为乡村振兴注入更强劲的金融动力。

(培焜 赵海楠)

建行大同分行债券分销业务稳步发展

今年以来,建行大同分行聚焦债券分销业务精准发力,凭借前瞻布局与高效协同,交出了一份亮眼的成绩单。

作为服务地方经济的重要金融力量,建行大同分行年初便精准把握债券市场趋势,以客户需求为核心制定前瞻性战略。该行深入调研区域内企业、机构等客户的投融资需求,优化业务团队专业能力,同步紧抓市场机遇动态,从源头为业务增长夯

实基础,推动债券分销业务实现“开门红”并保持全年稳健增长态势。

业务的快速发展离不开多级协同的有力支撑。在总行与省分行的专业指导下,建行大同分行打破信息壁垒、优化业务流程,确保从客户对接、需求响应到交易落地的全环节高效运转,形成推动业务发展的磅礴合力,助力分行业务在激烈的市场竞争中稳步增长。

当前,建行大同分行正以现有成绩为新起点,进一步深化与区域内金融机构的业务合作,在巩固债券分销业务领先优势的同时,探索更多服务地方实体经济金融路径。下一步,该行将全力冲刺年末业务收官,力争实现业绩新突破,为区域金融市场稳定发展与经济高质量增长贡献更多“建行力量”。

(培焜 赵海楠)



我的理财我做主

☎ 欢迎您发短信或微信

18635299919

生活中,您不可避免地会到银行、保险公司、证券公司等金融机构办理业务。那么,您是满意而归?还是扫兴而去?如果您在金融机构中办理业务时遭遇侵权,或涉及服务缺陷,或落入误导陷阱,或碰到霸王条款等情况,都可以向本刊反映。亦或,您对这些金融单位有什么意见或建议,也请您告诉我们。我们将弘扬行业之正气,砭行业之时弊,将您的声音传递给相关单位和部门,并诉诸报端……

您可以发短信或打电话至18635299919,也可将邮件发至 dtrbjzk1@163.com。