

二、加强信用卡资金用途管控

根据监管要求，信用卡应当用于消费领域，不得用于购房、投资、生产经营等非消费领域，具体如下：

1. 不得用于房地产领域，如支付购房款、购买车位、缴纳房产税等；
2. 不得用于投资理财领域，如购买股票、基金、期货、理财产品或其他具有投资性质的交易等；
3. 不得用于非消费型保险领域，如购买分红型保险、投资连结险等；
4. 不得用于生产经营领域，如烟草批发、钢材、融资、缴纳经营性税款等；
5. 不得用于偿还贷款，如偿还信用卡欠款、偿还其他贷款等；
6. 境外使用信用卡时，不得用于非经常项下的支付，如境外投资性保险、境外购房、境外炒汇等；
7. 境外使用信用卡时，不得超出境外取现限额的要求；
8. 不得通过虚假交易、非法工具等手段套现信用卡信贷资金、恶意套利等；
9. 不得用于虚拟货币的交易资金充值、提现或转账相关交易资金等；
10. 不得用于赌博相关的交易；
11. 不得用于除上述以外的其他非消费领域。

我行将持续开展信用卡交易监测，对涉嫌异常交易或行为的信用卡账户，将采取限制或取消交易、中止或停止持卡客户使用信用卡权利等措施，为保证您的持卡权益，请务必保留且妥善保管与信用卡交易用途相符的交易凭证（如购物发票、购物小票），以备核实。

在加强信用卡资金用途管控的部分，招商银行信用卡中心表示，信用卡应当用于消费领域，不得用于购房、投资、生产经营等方面，具体涉及到了10余个非消费领域。

招商银行信用卡不得用于房地产领域（如支付购房款、购买车位、缴纳房产税）、投资理财领域（如购买股票、基金、理财产品）、非消费型保险领域（购买分红型保险）、生产经营领域（如烟草批发、钢材、融资）。

此外，招商银行信用卡不得用于偿还贷款（如偿还信用卡欠款）、不得用于非经常项下的支付（如境外购房、境外炒汇）、不得用于虚拟货币的交易资金充值、提现、不得通过虚假交易手段套现信用卡信贷资金、恶意套利等。

招商银行将持续开展信用卡交易监测，对涉嫌异常交易或行为的信用卡账户，将采取限制或取消交易，中止或停止持卡客户使用信用卡权利等措施，持卡人在使用信用卡消费后应保存交易凭证以备核实。

在加强防范电信网络新型违法犯罪方面，招商银行提醒持卡人规范使用信用卡，拒绝卡片出租、出借及买卖，出租或出借信用卡可能会被用于非法套现、洗钱，出租人、出借人需要承担法律责任。

可以看到，招商银行此次也瞄准了信用卡风险的管控，除了严管信用卡的资金流向外，
对于持卡人的违规出租、出借信用卡行为，还会配合公安和央行等部门联合开展调查。

02

挪用资金更难了

作为一家零售大行，招商银行很早就将零售业务定位为主战场，成为公认的“零售之王”，其中信用卡业务对招商银行的重要性更是不言而喻，直接促进了客户数量和客户活跃度。

截至2021年底，招行信用卡流通卡量10241.6万张，首次突破1亿张，流通户数6973.94万户，信用卡交易金额47636.17亿元，在信用卡行业中排在第一。

不过在信用卡严监管的时代，招商银行的信用卡业务也暴露出了许多问题，在信用卡行业整顿加速的环境下，招商银行多次因信用卡业务违规遭到了监管处罚。

发卡授信不审慎，严重违反审慎经营规则，被责令改正并处罚款人民币40万元。

更早之前，招商银行信用卡中心存在未按照保险公司提供的销售合同条款全面、客观揭示所代销保险产品风险的违法违规事实，被上海银保监局罚款20万元。

相较于其它股份制银行，招商银行信用卡的风控政策一直较为宽松，并且给予了持卡人过高的授信额度，也导致了很多人存在违规使用信用卡的行为，如今这种情况正在得到改善。

今年7月份，央行、银保监会发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》，要求银行强化信用卡业务经营管理、严格授信管理和风险管控、严格管控资金流向。

信用卡新规发布后，已有二十余家银行先后发布公告加强信用卡管控，包括农业银行、中国银行、邮储银行等大行以及多家股份制银行，**随着招商银行也加入了进来，意味着对挪用信用卡资金行为的监控几乎已没有任何死角。**

目前，银行已经为信用卡资金用途划出明确红线，从而尽可能地控制信用卡的逾期风险。银行的风控系统也会更加准确地识别到信用卡套现等行为，一旦触发银行的警报，不可避免会被银行降额或者封卡。