

新视线

多

观

观

# 信用卡违规代还迎来银联封杀令

信用卡代还作为信用卡还款的一种方式,虽然能够解决用户一时的资金需求,但与之相伴的却是各种违规乱象。据了解,银联要求各收单机构立即关停信用卡违规代还业务,限期两周内清退完毕。

11月18日,中国银联下发紧急通知,要求各收单机构立即关停信用卡违规代还业务,限期两周内清退完毕,从12月2日起,一经发现,从严处置。

该通知显示,针对当前受理市场端出现的信用卡违规代还等问题,银联风险管理委员会秘书处等将开展信用卡违规代还专项规范工作,并要求收单机构立即指定专人根据本通知要求开展全面自查和整改工作。

目前已建立信用卡违规代还的侦测模型,并通过大数据搜索、举报投诉等多种渠道开展监测。银联的《通知》还表示,收单机构仍存在信用卡违规代还业务的,一经发现,将根据银联业务规则对其从严从重处置,包括但不限于全行业通报、暂停银联网络内业务等。

具体来说,信用卡代还主要业务模式有三种,一、套现贷模式,代还平台利用信用卡账单日和还款日的时差,用户只需要在信用卡中存入少量资金,代还平台循环刷取资金返给用户,从而达到全额还款的目的。二、平台代偿模式,信用卡代还平台垫付用户信用卡欠款,并取得对用户的债权,用户需定期向代还平台偿还贷款。三、信用卡套现模式,用户有多张信用卡,利用信用卡刷卡消费存在免息期的漏洞,循环刷多张卡来维持免息借款。

而对于信用卡违规代还的特点,银联的《通知》里指出,即为包括不限于特定应用程序、移动支付APP利用信用卡账单日和还款日时间差,通过违规存储持卡人支付关键信息、系统自动化发起虚构

交易,以较小的金额进行特定或不定期循环还款。

对此,资深互金评论员毕研广也发文表示,说得通俗一点,就是直接发起自动交易。比如我是一家信用卡代偿机构,直接通过电子账户把钱还到你的信用卡账户,这中间没有经过持卡人的账户。但是从银行流水上能够清楚地看到这笔钱并不是持卡人自己还款的,而是由其他机构代偿的。因为,正常的信用卡还款,是持卡人绑定的借记卡或者持卡人名下的借记卡通过支付、银行等渠道对持卡人名下的信用卡进行还款。值得一提的是,目前通过支付宝、微信平台还可以进行信用卡还款。

这不算代偿,因为支付宝、微信只是一个支付渠道,最终你通过这个渠道把你借记卡的钱还到信用卡上,这个过程没有涉及其他第三方。专家解释称,但是,代偿就不一样,这里涉及到代偿机构帮你还款,而且钱还不经过持卡人的借记卡账户。如果钱经过了持卡人的借记卡账户,直接就变成了无场景放贷,而且代偿机构也不能保证持卡人一定会去还信用卡。

去年5月,国家互联网金融安全技术专家委员会发布的公告显示,技术平台发现代还信用卡平台主要以网站和APP两种形式存在,并存在部分平台同时运营网站和APP。此类业务涉及信用卡违规套现、平台收取高额费用、用户信用卡信息安全等问题,潜在风险值得关注。上述公告曾指出。

显而易见,银联没有将枪口对准所有信用卡代还平台,而只是叫停了500元额度还清10000元账单这种套现贷行为。

简单来说,就是先在信用卡中预存500元,代还平台用刷卡的形式将500元



中国银联通知,要求各收单机构立即关停信用卡违规代还业务,限期两周内清退完毕,从12月2日起,一经发现,从严处置。(资料图片)

套现出来,再返还到持卡人的储蓄卡里,最后用代扣方式偿还信用卡账单。

如此循环多次,直至本期账单全部还清,当然现实中为了避免被银行检测到异常交易,都不会用这么低的金额操作。很多朋友圈的违规代还平台多是这种套路。明眼人一看就知道,其中每一个环节,都暗藏巨大风险,本质上这就是一种债务置换,持卡人将信用卡账单透支转换成代还平台的贷款,以解燃眉之急。

专家表示,叫停信用卡代还有三个原因:一、信用卡代还属于民间借贷,虽然是代他人偿还信用卡,但是这笔债权依然属于代偿机构和持卡人的债权,很容易引发一系列的问题,比如高利贷、套路贷等。二、信用卡代还从根本上没有消灭持卡人

的负债,反而造成了以贷养贷。不仅如此,持卡人把大量的个人信息泄露给了平台,包括信用卡卡号、身份证号码等重要个人信息。一旦持卡人拆东墙补西墙肆意透支,最终无法偿还,不但自己的征信将被影响,到银行办理很多业务也会受到影响,甚至会被认定为恶意透支信用卡诈骗罪而被追究法律责任。三、代还信用卡,从一定程度上讲,粉饰了信用卡的真实逾期率,也给金融机构把控信用卡风险带来一定的障碍。

专家提醒,消费者使用信用卡时,应该理性消费,不要超出自己的还款能力,如果确实有还款困难,可以通过最低还款、账单分期等方式减轻还款压力,不要去尝试违法违规的行为。(本报综合)

## 窃取个人信息盗刷银行卡 这些携号转网新骗局要小心

姜 珊

11月27日,工信部举行全国携号转网正式提供服务启动仪式,这意味着手机用户不用换手机号码也能更改运营商,可以在三大运营商之间自由切换了,消息发布之后,短短一周时间,就有新闻接连曝出有不法分子乘虚而入,骗取个人信息盗刷银行卡的案例时有发生且花样百出。

您好,我是联通客服,您之前向我们提供的携号转网申请已经通过审核,您还需要手机操作一下即可完成转网。近日,某高校学生小澄接到了自称是联通工作人员的电话,小澄告诉笔者:前几天确实去联通营业厅咨询过携号转网如何操作,但最后并没有正式提交申请,这个自称是工作人员的人挂掉电话后随即给我发了一条短信,让我手机登录某网站填写个人信息,包括身份证号、银行卡号等,我意识到不对劲后向联通客服咨询,客服告诉我这些都是骗子的惯用伎俩,如果填写了银行卡号,里面的钱很可能被骗子转走。

石家庄退休职工孟女士也向笔者反映:11月29日我刚刚办理了携号转网,30日就接到了陌生信息,说转网后运营商之间要进行网络维护,维护期间很可能导致收不到银行卡、微信、支付宝等发送的短信,为了银行账户安全让我登录附带链接的网址进行信息完善,我按照信息操作后还接到了验证码短信,在网站输入验证码后,银行卡里的几千元钱就被转走了。

新闻中报道的骗局还不止身边这些,据报道,上海市民何某在网上熟知携号转网后只能通过掌上营业厅和地面营业厅充值,不能使用支付宝和微信支付了,便在该条新闻下留言追问解决办法,后收到私信,对方称可以通过完善信息解决,事主点击对方的网站链接输入个人信息,损失了6300元。

针对最近发生的这些诈骗事件,公安部、工业和信息化部等部门均已下发预警通知,目前不法分子利用携号转网服务进行诈骗的途径主要是发送制作好的钓鱼网站链接并引导受害者点击以此

获取个人信息银行卡信息进行盗刷。

省会某派出所民警告诉笔者:最近我们接到的几起报警都是不法分子通过电话或短信的方式联系受害人,利用受害人不清楚转网具体规则进行欺骗,声称转网可能带来诸多风险,进而引导其进入网站完善信息,受害人进入网站后按引导填写身份证、银行卡、手机号等信息,因泄露了个人信息导致银行卡被盗刷。

那么不法分子是如何了解到对方是否进行了携号转网或有携号转网意愿呢?犯罪分子往往抱着广撒网,能骗一个是一个的心理。很多用户都接到了类似信息,如果最近没有办理携号转网的用户很容易识别这是诈骗信息,但如果用户恰好办理了携号转网,就有可能上当。当然也不排除一些运营商非法买卖用户信息导致部分携号转网用户信息被泄露。该派出所民警表示。

笔者提醒大家,是否满足携号转网条件还要以官方短信为准。用户可通过短信查询,例如中国电信用户可通过编辑短信CXXZ#姓名#证件号码发

送至中国电信官方客服短消息平台10001查询号码是否满足携转条件,10001及时反馈用户查询结果;中国移动用户通过编辑短消息CXXZ#姓名#证件号码发送至中国移动官方客服短消息平台10086查询号码是否满足携转条件;中国联通用户通过编辑短消息CXXZ#姓名#证件号码发送至中国联通官方客服短消息平台10010进行查询。即使满足条件或已经进行携号转网操作,收到陌生短信一定要向当地营业厅咨询或拨打官方客服电话。

三大运营商的官方声明也表示:满足条件的,如有携号转网后受影响的其他业务,运营商将在反查查询结果的同时告知用户受影响的业务,告知内容真实准确。用户向携出方申请获得授权码,带着身份证和有效期内的授权码到携入方申请办理携入。不满足条件的,将一次性明确告知用户不满足条件的原因、携号转网后受影响的业务以及咨询途径,并通过客服电话等方式为用户提供实现满足条件的咨询。

## 新版医保目录出台引涨声

### 专家:医药板块前景可期

于 洋

上周五,新版医保目录出台,受此利好影响,医药板块火力全开,当日多家医药股涨停。业内认为,医药核心资产类公司有望继续保持增长,优质医药个股因政策东风受益。

#### 医药板块频现亮点

11月29日,国家医疗保障局、人力资



业内认为,医药核心资产类公司有望继续保持增长,优质医药个股因政策东风受益。(资料图片)

源和社会保障部公布完整版的2019年《国家基本医疗保险、工伤保险和生育保险药品目录》,目录共收录药品2709个,与2017年版相比,调入药品218个,调出药品154个,净增64个。新版目录将于1月1日正式实施。

通过最新谈判,新版国家医保药品目录中,又有70个药品加入到医保报销的行列中来,另外有27个药品续约。这97个药品将全部纳入医保目录乙类药品范围。

消息面上的利好因素带动股市医药板块的上涨。截至当日收盘,普衡药业、康弘药业涨停,司太立、国农科技涨幅超6%,同和药业涨幅超5%。业内专家分析,医保药品目录公布,将会迎来行业内的大洗牌,必然引发股市波动。

#### 北上资金打提前量

对于新版医保目录的公布,敏感的资金早有预期。近1个月,医药生物行业获得融资净流入高达48.16亿元,为申万28个一级行业中融资净流入最多的行业,比排名第二的农林牧渔(净买入14.76亿元)、第三的食品饮料(净买入14.68亿

元)、第四的建筑建材(净买入11.64亿元)总和还多。

北上资金净流入益丰药房7.99亿元,是期间净流入最多的医药生物股,持股由3239万股增至4228万股,持股市值由28.18亿元增至32.25亿元,持股数及持股市值均创历史新高。云南白药、长春高新、乐普医疗、泰格医药等25股近1个月也获得北上资金超亿元的净流入。

财富证券表示,医保为真正对重大疾病具有治疗作用的创新药留足了空间。在医疗改革的背景下,研发能力强,创新能力优异,产品质量过硬,成本控制能力较强的个股将最终受益。

#### 机构看好医药股走势

有券商认为,医药核心资产类的公司(特别是创新药、CRO、医疗服务的头部企业)在经历了1年多的持续上涨后其估值已经处在历史高位,但在可预见的未来,其业绩仍有望保持稳定增长。由于大多数此类公司在其所处领域具有系统性优势,因此在短期来看业绩上的风险并不大,在出现新的更强势的板块

前,医药的头部资产仍会被投资者继续持有乃至加仓。同时细分领域龙头公司和业绩复苏的二线龙头会在2020年受到更多追捧。

今年医疗基金涨幅已经非常高了,还有上行空间吗?不少投资者提出这样的问题。专家分析,从短期来看,风险在于行业估值水位较前期有所上升,隐含回报率比之前有所下降,但从长期来看在中国人口基数庞大、老龄化趋势越发明显,而人均医疗支出、医疗支出/GDP都在低位的背景下,我国医药行业的潜力巨大,因此生物医药不失为一条长期的好的投资赛道。

因此,有券商建议关注纳入医保目录的品种,沿三条主线布局有业绩支撑、估值合理的优质标的。一是政策受益下行业高景气主线,如创新药及产业链、医疗服务、优质医疗器械等;二是政策免疫下行业持续景气主线,如疫苗、血制品、可选消费等;三是业绩表现良好+估值修复主线,如医药流通、专业化原料药等。【风险提示】投资建议不代表本报观点,投资风险,入市需谨慎】

今年以来,为了应对经济增速下滑,超过30个国家的央行选择降息。不过,低利率对刺激经济的递减效用以及存在引发投资风险的副作用,令不少央行感到担忧。时至年底,一些央行密切观察前期政策效果,以便采取下一步举措。

#### 主要央行按下降息 暂停键

11月29日,韩国央行在调低经济增长预期的同时,维持基准利率不变。今年韩国经济增长乏力,为提振经济,韩国央行于7月和10月两次降息,基准利率累计下调0.5个百分点。分析人士认为,韩国央行选择按兵不动,是因为要评估前两次降息的效果。

在7月、9月和10月连续实施预防性降息后,美联储累计降息幅度达75个基点。12月美联储议息会议将在下周召开。近期,芝加哥期货交易所的利率期货数据显示,交易员预期12月进一步降息的概率下降至20%左右。分析人士认为,年内美联储进行第四次降息的必要性并不充分。

澳大利亚联储12月3日将再度议息。澳大利亚联储主席洛威已经明确表示,下次降息可能会推迟到明年,政策目标只有取得了进展,才有足够理由再次降息。不少市场人士认为,本周澳大利亚联储可能不会进一步降息。10月1日,澳大利亚联储宣布降息0.25个百分点,利率从1%降至0.75%的历史新低,以刺激停滞不前的经济。这也是澳大利亚联储今年第三次下调利率。

在加拿大央行行长波洛兹表示该国货币政策大致恰当之后,分析师已改变了该国央行明年年初降息的预期,认为到明年年底央行都将按兵不动。不过,鉴于贸易局势及其对大宗商品价格造成的影响,加拿大央行货币宽松的大门仍未彻底关闭。

日本央行行长黑田东彦11月29日表示,目前没有考虑进一步宽松政策,但是退出量化宽松为时尚早。业内人士据此推测,日本央行暂时不会采取进一步行动。

#### 各国经济数据表现不一

降息之后,各国经济表现不一。美国近一个月的经济数据大部分略有起色,也成为年内不再降息的支持因素。美国经济增长在第三季度略有回升,10月美国耐用品订单创下九个月来最大增幅,发货量也出现反弹。不过,美国核心个人消费支出平减指数月率上升0.1%,使得核心通胀率在1.6%,低于目标。美联储认为,经济活动持续扩张,劳动力市场保持强劲以及对称性通胀接近2%的目标是可能实现的,但前景存在不确定性。

韩国经济目前面临着出口和投资形势严峻、居民消费增速放缓等两大主要挑战。韩国央行近期将今明两年韩国经济增长预期分别下调0.2个百分点至2%和2.3%。最新统计显示,韩国月度出口额已连续11个月同比下降,消费价格指数数月来持续走低。

鉴于利率水平已降至历史新低,澳大利亚联储更倾向于年内按兵不动。澳大利亚联储主席洛威预计,2021年澳大利亚经济增长率有望达到3%,没有必要步其他国家后尘实施量化宽松。目前,澳大利亚楼市逐渐企稳,矿业也有止跌之势,但该国面临的内外部经济局势仍然严峻,尤其是就业与通胀表现仍然低迷,私人资本支出下降,零售销售、汽车销售、住房建设等表现疲弱,一些分析人士认为,澳大利亚联储或在2020年进一步降息后开始量化宽松。

虽然经历了最长的扩张期,日本第三季度经济增长仍然放缓至0.2%,这引发各界对日本经济见顶的担忧。自10月1日起销售税从8%提高至10%,10月日本零售销售应声同比大跌7.1%,创四年半最大降幅。日本央行始终对利率政策措辞谨慎,为进一步宽松留有余地。

加拿大第三季度出口下降1.5%,拖累第三季度经济增长率放缓至1.3%。加拿大出口数据已数次下滑,经济韧性正受到全球贸易争端的考验。加拿大统计局11月29日发布报告指出,由于企业削减库存,经济增长率预计进一步放缓。

#### 超低利率担忧挥之不去

从全球范围内看,不少国家的利率处于历史低位,一些国家甚至出现了负利率。出于对经济增速下滑的担忧,许多央行选择维持宽松货币政策,以刺激经济增长。

今年以来,30多个国家先后选择降息。市场人士认为,面对增长乏力的经济,收紧货币政策或使货币政策回归正常化的可能性不大。

据彭博社报道,临近年底,包括欧洲央行和美联储在内的货币当局正为低利率政策推动的冒险行为感到担忧。他们警告称,廉价资金涌入经济可能刺激风险偏好,从而引发投资风险。值得注意的是,全球金融危机爆发之前,市场充斥着种种冒险行为。

从市场表现看,历史性的低利率正在扭曲市场。8月,全球约15万亿美元的投资级债券收益率为负,大约占债券市场的三分之一。股市方面,从美国到印度的股票指数都创下了历史新高。此外,主权债券的低收益率促使资金流向房地产市场以寻求更高回报。

除了引发风险,业内对超低利率的政策效果一直存在争议。墨尔本皇家理工大学的分析人士认为,澳大利亚连续降息的作用不大,因为可能会出现边际效用递减效应。

前日本央行行长福井俊彦对量化宽松政策的态度颇为矛盾。他认为,1%是利率能够发挥作用的最低水平,这也可以给央行留出更多政策空间。但在超低的利率政策环境下,负利率对经济不利。(据新华社)