

大额信用卡套现难禁止 花1万就能申请到50万



东方IC供图

大额信用卡诱惑难抵

对于银行客户经理来说,大额信用卡一直是一项不好做的业务,要保证不良贷款率不能太高的同时又要保证业务量。但对于普通人来说,有一张大额信用卡可以解决许多问题,买车的首付款甚至买房的首付款,少则几万元多则几十万元,通过取现或者套现可以用较低成本拿到现金。就在这种两厢情愿之下,大额信用卡的灰色利益链条屡禁不绝。

周女士是一名普通白领,因为换房需要大概50万元的资金中转,她曾经咨询过银行,但是银行

的住房按揭贷款审批程序比较繁琐,而且根据周女士自身的情况,其住房按揭贷款很难申请到50万元的额度。于是,周女士开始想到用大额信用卡套现,她原本以为申请也会十分困难,但却被告知非常简单。在一切办理妥当后,周女士要支付给北京信捷投资担保公司申请额度的2%作为代办费,以50万元为例则需要1万元。该公司的咨询人员还告诉周女士,他们代办的信用卡仅需5天时间就可以下卡,合作银行涵盖几乎所有上市银行。

业内分析称银行借此手段冲量

某大行信用卡中心负责人告诉记者,这种现象确实听说过,随着近年来信用卡的普及,新增发卡越来越困难,为了保证业务量的增长,不排除有银行用类似手段冲量。

不过,与银行个别员工冲量的违规行为相比,银行信用卡中心制定的考核规则甚至是核心产品设计才是更需要关注的问题。

记者曾经得到某商业银行为

小微企业专门制定的信用卡发行数据,该产品用于小微商圈的供应链模式,短短半年,该产品的透支余额就达到数十亿元,服务客户数量5000余家。然而,现实情况是,供应链中的企业纷纷利用该卡进行套现,坏账烂账数字惊人,还出现了企业员工被办卡以套现的虚假交易,最终该卡发行不到2年被监管部门叫停。

货基提前支取不罚息被叫停 余额宝称不受影响

暂停虚拟信用卡、二维码支付,被曝大幅调低网络支付转账额度后,央行一直处于风口浪尖。

央行24日接受新华社记者采访时表示,“把线下金融业务搬到线上的,必须遵守线下现有的法律法规,必须遵守资本约束。不允许存在提前支取存款或提前终止服务而仍按原约定定期利率计息或收费标准收费等不合理的合同条款。”基金人士分析,这意味着之前基金公司“提前支取不罚息”的政策红利即将结束。

此前,基金公司投资银行协议存款享受着“提前支取不罚息”的政策红利。即基金公司在应对紧急赎回情况下,可以提前支取未到期的协议存款,银行仍按原来约定的收益支付利息。

比如货币基金投资了一份6个月期的协议存款,协议利率为5%,但在离存款到期还有1个月的时候,

该货币基金遇到巨额赎回,提前支取了这份协议存款,那么基金公司还将获得5个月5%的利息。但一般情况下,定期存款提前支取只能获得活期利息。

不罚息优惠取消可能让货币基金在流动性危机时遭遇灭顶之灾。由于货币基金逐日计算投资者收益,如果一笔协议存款在中途被支取,只获得活期利息,这意味着该笔存款实际发生时间段内,协议利率和活期利率中间的差值将形成一个亏损“黑洞”。

目前,银行协议存款是货币基金的主要投资标的。以余额宝为例,其超过90%资产均投资于协议存款。不过,余额宝基金经理王登峰对记者表示,余额宝从未提前支取协议存款,其70%的资产投资期限为1个月内,对余额宝流动性不会有太大影响。

“本人有各大商业银行推荐码,买推荐码就可自己申请信用卡,下卡率在90%以上”,在记者所潜水的QQ群中,不时有人打出这样的广告,推荐码即银行内部识别的推荐暗号,有此推荐码再申请对应银行的信用卡,不仅通过率高且额度可达2万元至5万元,而购买推荐码的花费仅在几十元左右。

迅速提额陷阱多

近日,有新闻曝出,某银行系统将一吴姓客户评级为七星客户,并在信用卡领用合约并未对银行可自动为持卡人提升信用额度的情况下,单方将信用额度提升至100万元。随后吴某因无力偿还百万元透支款被银行起诉,法院一审判决原告应承担举证不能的责任,驳回原告的全部诉讼请求。

或许正是看重了持卡人提额的急迫心情,也有不少动起了歪心思。记者发现,在淘宝网上就有公开售卖提额宝典的商家,一份资料多则数百元,少则几十元。一银行客户经理表示,这里面所售的东西基本都是骗人的,持卡人有需要可致电各大银行信用卡客服电话申请提高永久额度或临时额度。

对于很多用户多次接到银行打来主动提额电话的现象,光大银行信用卡中心一位负责人表示,持卡人如果没有提额需要,可以直接拒绝,如果犹豫不定,银行客服是可能再次致电的。该负责人还强调,对于外界认为银行主动打电话要求提额会有风险是误读,银行没有对于信用卡提额的指标考核,主动来电是认为客户有潜在的消费要求。

据《证券日报》

金融快讯

工行集中支付宝快捷支付接口

记者25日从中国工商银行了解到,工行近日将支付宝快捷支付多个接口由多家分行管理,统一由在支付宝所在地杭州的浙江分行管理。

据了解,工行此前的支付宝快捷支付接口有5个,由5家分行管理,近日统一由浙江分行维护和管理。这就意味着,如果还是按以往交易规则,客户将交易指令随机分配到此前5个接口的话,那么除了杭州所在地的浙江分行外,将无法完成交易。

不少客户向记者反映,从前几天开始,原先绑定支付宝快捷

支付的工行卡还能使用,但是一些支付宝用户想新增工行卡绑定至支付宝账户、开通支付宝的工行快捷支付,则无法操作。

工行表示,已就统一接口问题与支付宝方面前期进行过长时间的沟通,并做了充分的准备和安排,相关工作均在后台完成,如支付宝方面配合,对客户交易不会造成影响。

另据了解,工行上月下调了快捷支付的额度,其中支付宝快捷支付的额度单笔调低至5000元/笔,单月限额5万元。

据新华社

资金动向

季末流动性持续趋紧 央行周二回笼资金460亿元

记者获悉,人民银行于周二以利率招标方式开展了460亿元28天期正回购操作,中标利率持稳于4.00%。鉴于本周公开市场并无资金到期,则央行已提前实现资金净回笼460亿元。

可以看到,伴随季末的临近,当前银行间流动性开始有所收紧。截至3月24日收盘,银行间隔夜、7天、14天回购利率已分别上行至2.474%、3.600%和3.984%的位置。

不仅如此,来自全国银行间同业拆借中心的数据显示,25日

上海银行间同业拆放利率(SHIBOR)隔夜、1周、2周品种亦分别跳升至2.5000%、3.6295%和4.0640%。

显然,尽管当日460亿元的回笼规模并不大,但仍对季末资金面形成了一定的压力。

在东莞银行金融市场部分分析师陈龙看来,近期资金价格跳升的原因不在于银行间市场的整体偏紧,而在于大行行为的谨慎和季末各种考核压力的预警。正是由于大行谨慎出钱使得市场流动性突然出现跳转。 据新华社

关注人民币汇率

人民币即期汇率昨震荡收跌 业内称持续性贬值的可能性较小

昨日人民币即期汇率开盘报6.1828,较上一个交易日收盘价6.1959,大幅升值131个基点。盘中创出昨日最高点6.1775。截至收盘,人民币即期汇率报6.2017,下跌58个基点。

中国人民银行授权中国外汇交易中心公布,昨日人民币对美元中间价报6.1426,小幅升值26个基点。

安信证券首席经济学家高善文发布最新的研究报告指出,近

期人民币的快速贬值多少令人意外。从基本面来看,应该与中国经济周期走弱,银行间利率下行,以及信用风险的上升有一些关系。但是汇率波动幅度扩大带来的心理冲击,贸易融资和跨境套利力量的反转,可能也产生了明显影响。安信证券认为导致汇率贬值的大部分因素是短期性的,另外一部分因素则是周期性的。因此人民币汇率持续性贬值的可能性非常小。据证券时报网

相关新闻

货基前2月增长规模接近过去十年

中国基金业协会数据显示,2月底货币基金规模14233.52亿元,今年前两个月,货币基金吸金约7000亿元,也就是说今年前两个月的增长规模接近过去10年的总和。

从货币基金发展历程来看,2003年底货币基金规模只有43亿元,随后逐步增长。从2010年二季度开始,货币基金规模开始呈现趋势性增长,从近千亿元增长至2014年2月底1.4万亿元,不到4年的时间里货币基金规模增长了十几倍。

据《新京报》

天天出彩

福彩15选5(2014076)		
中奖号码:	5 6 10 11 15	
派送奖号码:	12 13	
奖等	中奖注数	每注奖额
特别奖	0注	0元
福彩3D游戏(2014076期)		
中奖号码:	5 5 9	
奖等	江苏中奖注数	每注奖额
单选3	541注	1000元
组选3	457注	320元
组选6	0注	160元
体彩7位数(14043期)		
中奖号码:	3 7 6 3 4 9 8	
奖等	中奖注数	每注奖额
特等奖	0注	0元
体彩排列3(14076期)		
中奖号码:	3 8 2	
奖级	中奖注数	每注奖金
排列3直选	6017注	1000元
排列3组选3	0注	320元
排列3组选6	17385注	160元

体彩排列5(14076期)

中奖号码:	3 8 2 7 0	
奖级	中奖注数	每注奖金
排列5直选	48注	100000元
福彩双色球(2014032期)		
红球号码:	1 2 14 22 29 33	
蓝球号码:	7	
奖级	中奖注数	每注奖金
一等奖	3注	10000000元

体彩鸡毛信

大乐透再送2注860万元头奖

周一晚开奖的体彩超级大乐透第14033期,浙江、福建彩民各擒获1注860万元头奖。当期开奖过后,大乐透奖池仍高达3.13亿元,今晚的新一期开奖有实力继续为彩民放送超值大奖,敬请关注。

(苏缙)