

监管剑指溢缴款 信用卡反洗钱加码

随着信用卡资金用途监管趋严，近期多家银行发布公告称，加强对溢缴款的额度监管。

所谓溢缴款是指持卡人还款时多缴纳的金额，超出了信用额度的部分。

《中国经营报》记者了解到，过去信用卡溢缴款可能出现百万元甚至千万元级别，经过信用卡部门后台监控，达到这种规模的溢缴款多是不法分子为了通过信用卡进行资金流转，实施洗钱行为。

今年是《打击治理洗钱违法犯罪三年行动计划（2022—2024 年）》的关键年，在新形势和新任务下，金融机构作为反洗钱的第一道防线，正在加大对反洗钱的投入。

围堵洗钱风险

记者不完全统计，近一个月来共有约 13 家银行发布公告，对溢缴款额度进行监管。

如某城商行公告显示，该行将设置信用卡溢缴款消费限额，具体为：信用卡溢缴款消费（取现）不超过 50 万元（含）人民币（及等值外币）/自然年/账户。

也有城商行规定，持卡人应使用本人账户按账单金额或透支金额还款，不得将大额资金存入信用卡账户，并将对信用卡账户存入或领取溢缴款设定金额和次数的限制。此外，对于发生溢缴款相关异常交易和异常还款行为的信用卡将采取降额、限制交易、止付、提前终止分期等措施。

某城商行信用卡中心人士向记者介绍：“不同于在借记卡中的资金会获得活期利率，信用卡中的溢缴款是不会产生任何收益的。”那么，为什么持卡人还要向信用卡中存入过量溢缴款？

某股份制银行信用卡中心人士总结道，对于正常交易的客户而言，存入过量溢缴款可能是发生了三种情况。“一是由于转错账，本想转账到借记卡却误转给了信用卡，如错转金额较大，客户一般会联系信用卡客服帮忙处理或者将信用卡中溢缴款向借记卡转账；二是防止自己漏还信用卡，客户一般会在账单日或存入日前后存钱；三是为了便捷消费，比如持卡人要消费 50 万元，就可能将 40 万元转入 10 万元额度的信用卡中，一并刷卡更方便。溢缴款柜面取现和

转账是无限额的，其他渠道一般有日限额，溢缴款可同步提升账户的消费额度。”

“由于银行减费让利，溢缴款的取现和转账多是免费的，也就是说，利用溢缴款可以实现支付较低成本便能实现大额资金分散转移变现的目的。因此，溢缴款成为不法分子洗钱的工具。”上述城商行信用卡中心人士介绍。

关于不法分子通过溢缴款洗钱的过程，业内人士介绍，洗钱团伙通过租用或购买他人在用或闲置的信用卡，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。

某城商行信用卡中心负责风控人士告诉记者，利用溢缴款洗钱的账户具有明显特征。“比如资金快进快出，资金分多笔转入后当天即通过转账或消费转出；存在高频大额异地或境外取现；交易时间异常，可能存在大量凌晨交易；存入对手众多，且涉及全国各地多家银行跨行转账；客户月度消费金额较高，通常在百万元以上，与其身份情况不符等。”

在近期银行发布的关于管理溢缴款的公告中，多家银行亦提示道，信用卡仅限本人日常消费使用，不得出租、出借、出售个人信用卡，或以其他方式交由他人使用；不得利用我行信用卡接受他人名下来源不明资金；不得用于电信网络诈骗、套现等非法交易。

夯实反洗钱能力

记者注意到，近期加强溢缴款额度监管的多是城商行、农商行。某城商行信用卡中心负责风控的人士告诉记者，此举主要是银行针对反洗钱工作进行查漏补缺。

今年是《打击治理洗钱违法犯罪三年行动计划（2022—2024 年）》的关键年，此前，中国人民银行指出，今年反洗钱工作有七方面重点：一是全面夯实工作基础，进一步完善反洗钱法律制度体系；二是不断深化反洗钱工作协调机制建设，提升各部门反洗钱工作合力；三是切实推动反洗钱监管向“风险为本”转型，进一步提升反洗钱监管成效；四是纵深推进打击治理洗钱违法犯罪三年行动，严厉打击洗钱犯罪活动；五是积极准备金融行动特别工作组（FATF）第五轮互评估，深度参与国际反洗钱治理；六是持续提升反洗钱监测

分析能力，进一步完善反洗钱数据使用和管理；七是持续加强调查研究，提升基础工作实效。

中国银行研究院研究员叶怀斌认为，提高反洗钱能力，银行业应提高站位，将反洗钱融入企业文化，扎实开展内外部反洗钱宣传培训，提升银行从业人员对反洗钱工作的认识和执行能力；应严格执行人民银行、银保监会等监管要求，稳步推进内部制度建设，持续加大内部审查，提升反洗钱履职的有效性；要健全洗钱风险评估体系，完善反洗钱风险管控，充分利用内外部反洗钱监测平台及技术，增强资金监测能力与分析能力，依法依规及时报告可疑交易。

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮表示，持续加强信用卡业务风险监测和防控，一方面是支付机构响应合规精神，对反洗钱等违法犯罪行为从资金链层面进行限制；另一方面可以维护健康的支付秩序，既能够减损支付机构可能因不法行为导致的经营损失，也能够为支付用户保障安全用卡的支付环境。

谈及下一步银行在反洗钱方面的发力方向，叶怀斌建议：一是充分利用反洗钱基础设施，依托反洗钱数据平台和技术平台，开展“穿透式”反洗钱工作，密切配合重大金融风险事件处置开展监测分析。对于银行基层网点，应加强员工反洗钱技能及技术培训，及时传导监管政策及前沿技术信息。二是深化产品创新，在产品设计中要融入对人民银行、银保监会反洗钱政策导向的理解，提升银行业务系统对外部监管反洗钱系统的技术兼容，切实履行在反洗钱事前、事中、事后的各项工作要求。三是加强银行线上、线下系统的适老化、普惠化改造，将金融便利性与反洗钱监管要求相结合，在满足反洗钱要求的前提下提升特殊客群的用户体验。四是加强与执法纪律部门的合作，完善沟通合作机制，及时反馈可疑交易及案件线索。

（来源：中国经营报，转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心，网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=44817>。时间：2023年6月3日。访问时间：2023年6月7日10:52。）