



《晋报财经》  
官方微信公众号

# 该给信用卡“瘦身”了

## 多家银行调整持卡数量

“同一客户在我行新开立信用卡账户时,持有我行当前状态正常的信用卡总数量不能超过6个,本月起开始执行……”日前,兴业银行信用卡的一则公告,让咱厝不少消费者重新审视起自己的信用卡持卡现状。

事实上,今年初以来,包括邮储银行、民生银行、光大银行等银行机构陆续发出公告,对其客户的信用卡持有数量做出调整。业内人士表示,“对信用卡数量进行调整,对大多数持卡人并无影响,也降低了信用卡的使用风险。持卡人应对自身的信用卡数量进行梳理,对日常并无使用的信用卡进行销卡处理。持卡人可通过信用卡客服热线或携带身份证和信用卡到柜台办理注销,并及时销毁卡片。”

### 信用卡新规频现

据了解,上述对信用卡持卡数量的调整,并非兴业银行近两年的首次调整。记者查询该行公告发现,去年7月,兴业银行就曾发布信用卡账户“一人多户”清理的相关公告,其在公告中表示,同一客户在该行持有20个以上当前状态正常的信用卡账户,清理信用卡账户至20个及以下;同一客户在该行新开立信用卡账户时,持有该行信用卡总数量不能超过8个。此次公告,则是把持卡数量限制为不超过6个。

无独有偶,不少银行也于今年纷纷发布相关新规。今年1月,邮储银行发布公告称,该行从2022年2月16日对信用卡的持有数量做出调整,同一客户在邮储银行持有的信用卡有效卡片数量上限为5张。今年4月,民生银行信用卡中心发布公告表示,为保障持卡人的用卡安全,自4月7日起,每位民生信用卡主卡持卡人,本人名下所持民生信用卡主卡数量最高上限为20张,本人名下所有信用卡账户内附属卡数量最高为10张,已注销的卡片不统计在内。超过上述持卡数量限制规则的信用卡将无法正常使用,为了不影响持卡人正常使用信用卡,若持卡人超出数量限制需要拨打信用卡客服电话进行注销。

上个月,光大银行发布相关公告表示,自12月16日起,每位客户名下持有的累计账户数量上限为40个(含),每位客户名下有效账户数量上限为10个(含),以上两种限制同时生效,对于超出上述限制的,客户将无法成功申请新卡种。其中,超出10个有效账户限制的客户,可通过销户的方式,将名下有效账户降至9个及以下,然后尝试申请新卡。

### 清理长期睡眠信用卡

作为一种方便、快捷的小额金融支付工具,信用卡日渐受到消费者的欢迎。但在日常管理和使用中,也逐渐产生了一些弊端。

“为了追求规模效应,重复发卡等现象比较凸显,这也造成了过度授信、睡眠卡较多等问题。”某股份制银行零售业务工作人员柯先生表示,限制信用卡持卡数量等新规的出台,将对长期不使用的睡眠信用卡进行集中清理。

记者了解到,今年7月,中国人民银行、中国银保监会曾发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》,提出强化信用卡业务经营管理、严格规范发卡营销行为、严格授信管理和风险管控等多项规定。其中要求,银行业金融机构不得直接或间接以发卡量、客户数量、市场占有率或市场排名等作为单一或主要考核指标。合理设置单一客户信用卡总授信额度上限。在授信审批和调整授信额度时,应当扣减客户累计已获其他机构信用卡授信额度;同时,连续18个月以上无客户主动交易且当前透支余额、溢缴款为零的长期睡眠信用卡数量占本机构总发卡量的比例在任何时点均不得超过20%。

### 信用卡数量做“减法”

“信用卡一多,就不太容易管理。”市民刘女士告诉记者,“每张卡的账单日和还款日有差异,就极易造成逾期的现象,个人征信受到影响就得不偿失了。所以我把一些额度较低、使用率较低的信用卡注销了,能够满足自身消费需求就已足够。”

记者了解到,信用卡持卡数量过多,还潜藏着信用卡租借的风险。一些持卡人将名下信用卡出租、出借等行为,不仅违反相关规定,也极易造成持卡人资金和征信受损。

业内人士表示,持卡人出租或出借信用卡可能会被实际使用人或犯罪团伙用于非法套现、洗钱、转移诈骗资金、电信网络诈骗等违法行为,出租人、出借人也可能需承担相应的法律责任。

对于消费者而言,一定要按需办卡,结合自身消费习惯、还款能力等日常实际需求办理信用卡,避免盲目办卡、过量办卡。同时,要合规持卡,及时设置单一客户信用卡总授信额度上限,以免造成遗失或产生年费、利息、违约金等,不要轻易将卡号、密码、验证要素等信用卡个人金融信息透露给他人,谨防上当受骗或被他人非法使用。



## 数字藏品渐受咱厝投资者关注

### 业内提醒:应防范炒作风险

近年来,借元宇宙概念火热之际,数字藏品横空出世,银行也成为这个潮流中的一员。记者了解到,今年初以来,不少银行陆续推出数字藏品,但与其他同类产品不同的是,银行所提供的数字藏品仅供收藏,为限量免费领取。

对于当前数字藏品炒作之风较盛的情况,业内人士表示,数字藏品市场仍处发展的初级阶段,面临着较多不确定性风险,消费者要选择正规平台,审慎购买,不可盲目跟风,炒作风险。

#### 银行玩转数字藏品

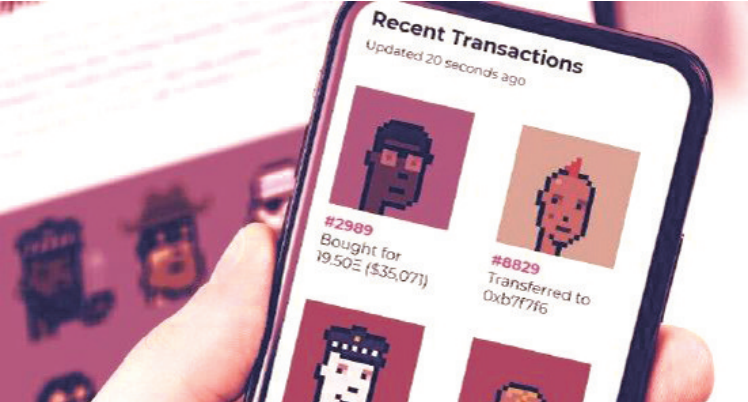
数字藏品指的是使用区块链技术对特定作品和艺术品生成的数字凭证,它实现艺术品的数字化发行,被购买后存于线上,收藏在每一个购买者的网络账号之中。

元宇宙的火热,将数字藏品的人气度推至高点,也吸引了不少银行加入数字藏品市场。

去年11月,百信银行发行了“4 in love”4周年纪念数字藏品,同步推出了“AI虚拟品牌官”的二次元形象,塑造了富有科技感和时尚感的虚拟IP。该藏品基于区块链技术发行,具有唯一性和不可篡改性,拥有者为百信银行,是银行业首个NFT数字藏品。

今年8月,南京银行发布首套数字藏品“你好鸭”,由腾讯至信链提供可信权益证明。持有南京银行信用卡数字藏品“你好鸭”的客户,同时可获得南京银行鑫e商城满减券礼赠,并在南京银行即将上线的元宇宙空间“你好世界”中享受专属福利。光大银行与新华网共同推出以“绿色低碳”为主题的元宇宙数字藏品,涵盖美丽中国、生态多样、低碳行动三大类32款,同时还有4款生日彩蛋数字藏品稀有一款。

除此之外,微众银行、北京银行等银行纷纷行动,推出各自形象的数字藏品,点燃银行数字藏品市场。



#### 警惕炒作风险

与其他同类型数字藏品不同的是,银行所推出的数字藏品均为免费领取,仅供收藏,更多的是作为银行的品牌宣传使用。

例如,光大银行在领取数字藏品须知中提到,本次发布的数字藏品均为限量免费领取,用户不得将数字藏品用作任何商业用途,抵制对数字藏品进行任何形式的价格炒作、场外交易、欺诈,或以任何非法方式进行使用。

今年4月,中国互联网金融协会、中国银行业协会、中国证券业协会发布《关于防范NFT相关金融风险的倡议》,呼吁广大消费者树立正确消费理念,增强自我保护意识,自觉抵制NFT(非同质化通证)投机炒作行为,警惕和远离NFT相关非法金融活动,切实维护自身财产安全。

数字藏品火热的背后,炒作乱象也是层出不穷。业内人士表示,数字藏品出现时间较短,存在炒作、哄抬价格、藏品被盗等现象,价格暴涨暴跌让消费者承受较高的风险。同时,平台数量急剧增加,真假难辨,消费者极易上当受骗。

因此,在面对数字藏品等新鲜事物时,消费者应理性看待,切勿盲目跟随,要选择正规平台,审慎购买,不可盲目跟风。

#### 延伸阅读

#### 数字员工逐渐兴起

数字化时代,依靠“元宇宙”概念的兴起,银行机构也推陈出新,推出了不同类型的数字员工。

银行业首位上岗的数字员工,即浦发银行2019年率先推出的专属金融助手——“小浦”。数字员工“小浦”是浦发银行与百度联合研制,能与人类进行自然语言对话,并辅之表情和手势。基于云服务,可实现数字员工快速复制和弹性扩展,可支持与平板电脑、手机、PC等设备的交互,让用户更好地感受、了解、享受金融服务。

去年底,百信银行推出首位虚拟数字员工“AIYA艾雅”,并成为该行的“AI虚拟品牌官”;今年6月,平安银行首位虚拟数字人“苏小妹”正式入职;今年8月,厦门国际银行首位数字员工“夏小灵”正式亮相。

随着科技技术的更新,数字员工的应用场景也随之升级。以厦门国际银行数字员工“夏小灵”为例,其不仅拥有逼真的人物形象,还具有智慧大脑和学习能力,已完成涵盖风险合规、业务运营、财务管理、监管报送等八大业务领域50多个场景智能应用。在此基础上,衍生出线上线下全渠道数字员工服务,提供更多场景化的金融服务。

### 《理财周刊》合作机构

**中国建设银行**  
China Construction Bank  
晋江分行

助力乡村振兴 建设美好生活  
详情请咨询建行各营业网点



**晋江农商银行**  
JINJIANG NONGMIN COMMERCIAL BANK

**要贷款**  
就找晋江农商银行

申贷(监督)热线  
82096336

**惠文保** 福建省定制型商业医疗保险

**政府指导 惠民保障**  
**129元保一年**  
**享350万保障**

具体保险责任以保险条款和合同约定内容为准

扫码立即参保

## 总资产突破9万亿

### 兴业银行发布三季报

本报讯 日前,兴业银行发布2022年三季度业绩报告,总资产突破9万亿,达9.09万亿元,较年初增长5.65%;营业收入1708.54亿元,同比增长4.15%;归属于母公司股东的净利润718.08亿元,同比增长12.13%;资产质量保持稳定,不良贷款率1.10%,各类拨备计提充足。

前三季度,面对复杂严峻多变的国内外形势,兴业银行保持战略定力,坚持稳字当头、稳中求进,持续巩固基本盘,布局新赛道,稳发展、调结构、促转型,在服务实体经济高质量发展中推进自身高质量发展取得新突破。

据了解,今年以来,兴业银行牢牢把握服务高质量发展首要任务,将金融服务着力点放在实体经济上,持续加大对先进制造、绿色发展、科技创新等新领域新赛道金融支持力度,助力构建现代化产业体系。

同时,兴业银行全面推进数字化转型,擦亮绿色银行、财富银行、投资银行“三张名片”,加大金融科技等战略重点领域投入,同时持续升级迭代“兴业管家、钱大掌柜、银银平台、兴业普惠、兴业生活”五大线上品牌,并以数字人民币运营机构获批为契机,推进数字人民币场景生态圈建设,将金融服务融入更多生产生活场景。

## 又一合资理财公司获批

本报讯 继高盛工银、贝莱德建信、汇华理财、施罗德交银4家合资理财公司陆续获批开业后,又一合资理财公司再度获批。

近日,农业银行发布公告称,其全资子公司农银理财收到银保监会批复,农银理财获准与法国巴黎资产管理控股公司合作筹建中外合资理财公司。该合资理财公司暂定名为法巴农银理财有限责任公司,将由农银理财与法巴资管共同出资设立,农银理财和法巴资管出资比例将分别为49%和51%。

据了解,法巴资管是法国巴黎银行集团旗下资产管理业务的控股公司,资产管理总值达5000亿欧元,聘有超过500名投资专业人才及约800名客户服务专家,为67个国家和地区的个、企业、机构客户提供服务。法巴资管的投资策略和决策均以可持续发展为核心。

## 保险销售从业人员

### 将分为四个等级

本报讯 记者从中国保险行业协会官网获悉,该协会于日前发布《保险销售从业人员销售能力资质分级体系建设规划》(以下简称“建设规划”),明确做好保险销售能力资质分级工作,建立销售人员销售能力资质分级体系和相应的培训测试机制,严格销售资质分级管理。

据了解,“建设规划”遵循对高能力销售人员多授权、低能力销售人员少授权的基本原则,建立与销售能力资质对应的分级销售授权规则。根据保险产品的复杂程度,将销售能力资质由低到高划分为四个等级,第一、二、三等级仅为保险产品销售能力资质,第四等级为保险产品及相关非保险金融产品销售能力资质。专业能力和职业素养是销售人员提供专业服务的基础,是销售队伍转型升级的重要前提,建立完善的销售能力资质分级体系将有助于引导销售人员持续提升自身职业技能和服务质量。

在保险需求日益增长的当下,对销售从业人员的严格监管已成为一大重点。记者了解到,今年7月,银保监会曾发布《保险销售行为管理办法(征求意见稿)》对保险销售行为进行了明确界定。例如,保险公司、保险中介机构销售人身保险新型产品的,应当按照有关规定对投保人进行风险承受能力测评,并向投保人如实告知保单利益的不确定性,准确、全面地提示相关风险,根据测评结果销售相适应的保险产品。

### 理财课堂

## 关注理财产品的风险等级

今年是资管新规正式实施的第一年,理财市场发生了巨大变化。在明确了金融机构不得对理财产品进行保本保收益、执行“刚性兑付”的承诺之后,消费者购买理财产品时,更须增添一些理性思维,也应当对理财产品有所了解,关注其风险评级指标,关注理财产品的风险等级是否与自己相匹配。

#### 风险评估切忌“走过场”

去年,李女士前往某银行网点办理购买理财产品业务,经过一番挑选后,李女士将目光“锁定”在一款理财产品上。李女士当场做了风险评估问卷,可第一次评估结果显示其不满足购买条件,后立即要求重新填写一次,最终达到了购买条件,到期后发现本金损失十万余元。

为了购买心仪产品,却无视自身风险承受力,这样的案例并不少见。

个人风险评估旨在了解客户的财务状况、过往投资经验,以确定客户的投资风险承受能力,是保护金融消费者合法权益的一项重要机制。资管新规实施后,理财已经告别保本,当前理财产品种类繁多,盲目投资不可

取,投资前需认清自己的风险承受能力,关注理财产品的风险等级是否与自己相匹配。

消费者应了解自身风险偏好,根据实际情况由本人如实回答问卷问题。为了达到购买某一理财产品的风险等级而轻易修改风险评估内容的做法不可取,消费者在进行个人风险评估时,要切忌“图形式、走过场”。

#### 了解产品切忌“走马观花”

在购买理财产品前,消费者应在客户经理的指导下,认真阅读理财产品说明书及合同条款,充分了解该产品的资金投向、产品风险、流动性、收益率及相关费用等信息。同时,在了解各方的权利义务后,审慎评估投资风险,确认并签署合同。

产品说明书和合同条款最能真实反映理

财产品的具体情况和双方权利义务。投资者购买理财产品前应认真了解产品说明书中影响产品收益的关键信息,树立理性投资、价值投资的理念。

若出现销售人员宣称“保本保息”“刚性兑付”的情形,投资者要充分提高警惕,如涉及金融诈骗,应立即拒绝,及时报警。

当然,购买理财产品还须切忌“盲目跟风”。理财产品种类繁多,金融消费者在确定购买理财产品前要量力而行,应根据自身的经济情况、风险承受能力和实际需求,从正规机构、规范渠道谨慎选择购买,不要受“保本”“高利息”“限时抢”等营销宣传套路影响而轻率购买不了解、不必要的理财产品,谨防一味追求他人口中的“高收益”以致陷入“高风险”的困局。消费者需要不断加强对证券投资知识、法规政策的学习,加强自身风险意识、谨慎识别不同金融产品。

对于机构的选择上,消费者应选择正规的持牌机构、销售渠道和从业人员,并通过正规渠道反映问题、维护自身权益。一旦参与投资,应强化参与意识,密切关注理财资产状况,掌握资产变动状况,更好地控制风险。