



# 每周监管资讯 2022年第 39期



## 一、监管动态

### (一) 中国银保监会发布关于防范租借信用卡的风险提示

近日,中国银保监会消费者权益保护局发布 2022 年第 6 期风险提示,提醒广大信用卡持卡人,不要将自己名下信用卡出租、出借或交由他人保管,以免给本人及家庭造成损失。

#### 一、信用卡租借带来的风险

风险之一:陷入过度透支及征信受损。持卡人出租、出借信用卡,可能导致信用卡过度消费、资金过度透支,因无力还款造成的信用卡逾期不仅会产生巨额利息、复利及违约金,还会损害持卡人个人征信,影响持卡人申请贷款,甚至引发司法诉讼等。此外,持卡人个人信息也存在泄露风险。

风险之二:造成违规使用信用卡。持卡人将个人信用卡出借,如借用人使用不当,将信用卡额度款项用于房地产、证券、基金、理财或典当、抵押、生产经营等非消费领域,将给持卡人带来信用卡使用违规的风险,容易导致信用卡被发卡行降额、限制使用、停止使用,甚至需要承担罚款、罚息等违约责任。

风险之三:埋下违法犯罪隐患。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。

## 二、正确办理使用信用卡

一要按需办卡。消费者应结合自身消费习惯、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。办理信用卡相关业务时要通过银行的营业网点或官方 APP、网上银行等正规渠道办理。

二要合规持卡。要及时注销长期睡眠卡或无用卡，以免疏忽管理造成遗失或产生年费、利息、违约金等。同时，要注意信用卡持卡安全，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。当发现个人信息泄露或受到不法侵害时，应第一时间与发卡银行联系或向公安机关报案。

三要正确用卡。持卡人在使用信用卡时应根据个人及家庭财务状况科学、理性消费。要坚持“量入为出”，防止“寅吃卯粮”、过度消费，更要防止因大额负债陷入“以贷还贷”“以卡养卡”的境况。同时，在日常使用中应充分了解信用卡账单生成日、计息、免息还款期、分期付款等相关规定，避免还款逾期等带来的不良后果。

(中国银保监会官网)

### 点评

近期，存在一些持卡人将名下信用卡出租、出借等行为，违反了《银行卡业务管理办法》关于“银行卡只限持卡人本人使用，不得出租和转借”的规定，且极易造成持卡人资金和征信受损。因此，持卡人需要强化法律

意识，明确用卡规则，远离不当用卡带来的资金风险与法律风险。

(二) 中国证监会就《期货交易所管理办法（征求意见稿）》公开征求意见

日前，证监会起草了《期货交易所管理办法（征求意见稿）》（以下简称《征求意见稿》），现向社会公开征求意见。

《期货和衍生品法》对期货交易所的职责、风险监测和应对、行情信息发布等作出了规定，对期货品种上市、期货交易、结算、交割等作出了制度安排，相关内容需在《期货交易所管理办法》进一步作出具体规定或进行适应性调整。此次修订保持了现行《期货交易所管理办法》框架总体稳定，重点围绕落实《期货和衍生品法》有关要求，并结合市场发展和监管实际，对相关内容进行了修改完善。

欢迎社会各界提出宝贵意见，证监会将根据公开征求意见情况，进一步修改完善后发布实施。

(中国证监会官网)

点评

随着我国期货市场发展，有必要进一步完善《期货交易所管理办法》，以满足市场发展要求。资本市场的发展包含期货市场的高质量发展，而其中起关键作用的是期货交易所制度的健全与否。《征求意见稿》的出台有利于加强合规管理，建立和完善期货交易所的风险监测监控与化解处置机制，

提升金融风险防范的制度建设力度。

(三) 最高检、中国证监会签署《关于建立健全资本市场行政执法与检察履职衔接协作机制的意见》

近日，最高检、中国证监会签署《关于建立健全资本市场行政执法与检察履职衔接协作机制的意见》(以下简称《协作意见》)。

签署《协作意见》是最高检与中国证监会携手贯彻落实习近平法治思想和习近平总书记关于资本市场的重要指示精神，共促资本市场法治建设、服务保障党的二十大胜利召开务实之举，也标志着检察机关与证监会系统的执法司法协作达到了新的高度。当前，百年变局和世纪疫情交织叠加，世界之变、时代之变、历史之变的特征更加明显。面对前所未有的风险挑战，必须不折不扣落实党中央部署，充分发挥法治固根本、稳预期、利长远的作用，以更高质量的执法司法合作，以法治之力保障资本市场发展行稳致远。

证监会将以贯彻落实《协作意见》为契机，进一步强化与最高检的工作协同，进一步加强对资本市场法治和基础制度建设，完善证券执法司法体

**预览已结束，完整报告链接和二维码如下：**

[https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1\\_46439](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_46439)

