

中国工商银行股份有限公司淄博淄川支行

行政处罚

行政处罚

行政处罚

行政处罚决定书文号	淄博银保监罚决字(2022)16号
处罚类别	罚款
处罚决定日期	2022/06/28
处罚内容	罚款三十万元
罚款金额(万元)	30
没收违法所得、没收非法财物金额(万元)	0
暂扣或吊销许可证名称及文号	
违法行为类型	《中国银保监会关于银行保险机构员工履职回避的通知》《商业银行内部控制指引》《中华人民共和国银行业监督管理法》
违法事实	员工违反禁止性规定参与客户信用卡套现
处罚依据	《中华人民共和国银行业监督管理法》
处罚机关	中国银保监会淄博监管分局

在违法行为类型中可以看到，员工违反禁止性规定参与客户信用卡套现的行为，违反了违反了《中国银保监会关于商业银行信用卡业务有关问题的通知》《商业银行内部控制指引》《中华人民共和国银行业监督管理法》。

对于银行而言，员工参与信用卡套现的情况并非首次，此前已有多家银行因员工帮助客户信用卡套现或者直接自己进行信用卡套现，使银行出来背锅。

去年12月份，中国邮政储蓄银行吉安市分行涉及多项违规行为，被中国银保监会吉安监管分局罚款人民币60万元，主要违法违规事由为对套现交易监控不力导致所辖支行员工信用卡大量套现犯非法经营罪、迟报案件信息。

今年4月份，江西于都农村商业银行股份有限公司也因员工持本行信用卡套现等多项违法违规行为，被中国银保监会赣州监管分局罚款人民币140万元。

可以看到，国有大行和股份制银行，都存在着员工参与信用卡套现的情况，这也从侧面反映出部分银行员工缺乏对相关法律法规的了解，银行员工信用卡套现，所在银行也逃避不了责任。

由于工作岗位的特殊性，部分银行员工还利用职务之便，除了自己信用卡套现之外，通过手中的客户资源，为客户开展信用卡套现业务，从中赚取手续费非法牟利，涉案金额达到了上百万，有的甚至超过千万。

## 02

### 搞副业赚手续费

近年来，与信用卡养卡套现有关的案件频发发生，但多数都与职业养卡有关。职业养卡人依靠替他人代还信用卡赚取高额的手续费，成为了警方打击的目标。

从法院宣判的案例中不难发现，越来越多的养卡案件中，都有银行员工的参与，银行员工频频监守自盗，不仅自己失去了在银行工作的铁饭碗，还导致所在的单位受到了处罚。

随着行业环境的变化，部分银行从业人员不满足于收入现状，尤其是一些客户经理的岗位，背负着巨大的指标压力，一旦完不成还要被扣绩效，实际到手的工资并不算高。

正是在这种背景下，有的银行员工开始搞起了副业，比如利用POS机替客户进行信用卡养卡，从中赚取手续费，以此来作为收入的补充，许多银行员工

也称得上是职业养卡人。

在平时的工作中，银行人员往往会接触到大量有资金需求的客户，但想要从银行渠道办理贷款并不容易，银行的审核较为严格，对于存在征信污点的客户而言，申请后大概率会被拒绝。

这部分征信有问题的群体，成为了银行员工的潜在客户，他们会提供工具和方法帮助资金套现，客户只需要提供信用卡就可以，即便要付出一定的手续费，客户在急需资金时一般也不在乎。

此前，就有一名银行消费信贷室经理，在一年多的时间里，通过多家第三方支付公司办理了50余台POS机，为持卡人套取信用卡内的资金，非法从事资金支付结算业务的刷卡金额超过了700万。

对于银行而言，发现银行员工进行信用卡套现的行为的确存在难度，银行很难完全杜绝此类个人行为的发生，这恰恰也说明银行在内控管理上仍然存在不足之处。

目前，银行把更多的精力放在了持卡人的管控上，多家银行都发布了信用卡的使用规范，明确信用卡的消费禁区，多类非正常消费行为，都有可能导致信用卡被银行风控，持卡人也要注意信用卡的使用情况。