

浦发银行信用卡中心连续发3条公告。

首先是加强信用卡溢缴款（指信用卡还款时多存入的资金或者存放在信用卡账户中的自有资金）管理。

浦发银行信用卡表示，为防范信用卡被用于电信诈骗涉案资金流转等非法洗钱交易，将在满足持卡人的还款需求下，将对非浦发借记卡或浦发渠道向其信用卡的还款或溢缴款存入，增加账单周期累计限额及单日笔数限制。同时，持卡人信用卡溢缴款的交易限额也会被调整。

浦发银行信用卡还表示，前述措施会根据风险情形作动态调整，并重申信用卡为先透支后还款的银行卡，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信用卡。

简单来说，浦发银行信用卡通过对外部渠道溢缴款的笔数、金额进行限制，可预防其信用卡作为借记卡使用，成为新的电诈载体。

其次是进一步明确信用卡合规用卡，分为两部分。

一方面是提示持卡人妥善保管个人信息、拒绝卡片出借及买卖行为。强调了不得出租、出借、出售个人信用卡或提供个人身份信息协助他人申办浦发信用卡，他人的不正当行为同样会影响持卡人的账户及资金正常使用。

另一方面是提示了信用卡资金用途。浦发银行信用卡资金不应用于房地产领域、投资理财领域、购买特定保险、购买彩票、偿还债务等。同时不得通过虚假交易套现用卡，不得通过非正规交易渠道或虚假手段套取信用卡资金。

第三是开展个人客户身份信息核实工作。

浦发银行信用卡表示为进一步落实个人银行账户实名制管理、客户身份识别等相关要求，将持续开展个人客户身份信息核实工作。需要核实的个人客户身份信息包括姓名、性别、国籍（地区）、职业、联系电话、联系地址、身份证件的类型、号码和有效期限等等。

即日起，浦发银行信用卡将持续对留存身份信息存在不完整、不真实或有效身份证件过期且在合理期限内未更新等情况的客户名下信用卡账户中止提供金融服务。