

# 刷信用卡“炒金”或涉洗钱、诈骗罪

## 部分银行发文明令禁止信用卡资金用于黄金投资领域

### 网友：曾套现 30 万元购买黄金

伴随金价持续攀升，部分投资者通过低买高卖黄金来获取利润。记者在社交平台浏览相关话题发现，不少网友对此展开讨论。有网友在谈及用信用卡买黄金时发表评论称：“前几年一直刷信用卡、花呗前后刷了 20 万，这两年还上了。现在买有时使用信用卡会有满减优惠，满 3000 减 50 还免息。”

已有消费者看中黄金长期上涨的潜力，选择刷信用卡囤金。有网友就在社交平台上分享了从 2024 年底利用信用卡购入 30 万元黄金的经历。

除了信用卡外，还有网友利用花呗等互联网贷款渠道购买黄金。

广州东山百货业务部经理戴崇业告诉记者：“确实有不少消费者使用信用卡购买黄金，商场购买黄金时也可以使用信用卡。在黄金销售过程中，商场本身会提供一定的优惠，银行有时也会有一些满减类的优惠活动可以叠加享受。”

一般来说，这种操作手法是先使用信用卡在线下金店或网购平台购买黄金，利用信用卡的免息期，待金价上涨后，再通过银行、金店或第三方平台回收黄金，以此赚取差价偿还账单并获利。通过信用卡的免息期、分期免息或满减活动，购买黄金的成本进一步降低。

然而，这种看似“空手套白狼”的操作，实际上隐藏着多重风险。

### 风险：低买高卖有风险，还有信用危机

业内人士介绍，黄金回收基础价与金价相关，价格实时变动，根据黄金类型和成色不同，可能存在回收价差。黄金回收同样存在价格波动风险，如果回收价无

今年以来，黄金市场延续了上涨趋势，具有投资属性的金条、金币等备受追捧。部分消费者化身“黄金挖矿工”，利用信用卡资金投资黄金，试图通过“低买高卖”赚取差价。对此，多家银行发文明令禁止信用卡资金用于黄金投资领域。



新华社发

法覆盖购买成本，消费者就会亏损。

在价格波动的黄金市场中想要轻松获利并非易事，若黄金价格波动导致亏损，持卡人需自行承担价差、手续费等成本，并可能因逾期还款产生透支利息及不良信用记录。有消费者就表示，自己此前因购买大量黄金而无法按期归还信用卡欠款，只能求助亲戚。

3月20日，现货黄金价格突破 3050 美元/盎司，创下历史新高。次日晚，金价突然大幅下挫，跌破 3003 美元/盎司，日内跌 1.43%，较最高点下跌 47.11 美元，人民币报价约 699.60 元/克。

据了解，购买金条时，投资者需支付每克约 10 元手续费，而回购时价格可能每克减少 2—4 元，这意味着投资者需要承担每克约 12—14 元的成本。因此，若金价在信用卡免息期内未能上涨足够幅度，投资者可能无法覆盖这些成本即导致亏损。

此外，信用卡套现炒金还面临信用风险。

使用信用卡大量购买黄金实际上是在借入资金进行投资，属于加杠杆操作。这意味着投资者在承担黄金市场价格波动风险的同时，还存在一定的借贷成本。而信用卡资金限于日常消费，擅自将其用于投资可能被视为违规操作。一旦被银行发现，可能导致信用额度降低、冻结，甚至被起诉。

### 警示：部分银行发布公告，明确禁止

为防范信用卡“炒金”，部分银行发布了相关公告，明确禁止此类行为。

兴业银行、江苏银行公告指出，近期黄金价格波动较大，不法分子通过各种“炒金”“抢金”“套现”等手段诱导持卡人进行信用卡“炒金类”投资。此类行为不仅违反信用卡使用规定且存在巨大风险。信用卡仅限于持卡人本人日常消费使用，不得用于黄金投资领域，包括但不限于黄金等投资性贵金属、股票、基金等。

事实上，信用卡资金流入黄

金等投资领域早已被明令禁止。2022 年发布的《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》指出，“信用卡资金不得用于偿还贷款、投资等领域，严禁流入政策限制或者禁止性领域”。

兴业证券研究报告显示，早在 2022 年，政策就已经明确指出信用卡不得用于投资理财领域。银行可以通过商户类别码(MCC)识别信用卡购买黄金的行为，并采取降额、限制交易、限制分期等风控措施来应对这种行为。

浙商银行曾通报，2023 年 3 月起，李某等人通过批量购买信用卡账户，刷卡购买黄金首饰，再进行变卖的方式，进行洗钱分赃。最终，法院以洗钱罪、信用卡诈骗罪判处李某有期徒刑五年九个月，其余涉案人员另案处理。

华泰证券研报指出，黄金交易逻辑自 2024 年 9 月以来已转向“好数据即利好”阶段，短期数据扰动引发的降息预期升温将放大金价波动并创造配置窗口；长期看，美联储降息周期启动与特朗普保护主义政策形成“双主线”，叠加央行持续增储提供底部支撑，金价上行动能充足。但需警惕政策收紧、贸易摩擦及美联储降息节奏不及预期等风险。

据《中国证券报》报道，通过信用卡套现炒黄金存在法律风险。北京市京师律师事务所律师卢鼎亮表示，信用卡套现通常被视为违反银行规定，因为信用卡的主要用途是消费支付，而非循环套现、来回腾挪、赚取无息周期利益。如果通过批量购买信用卡账户，套现刷卡购买黄金首饰，再变卖转手进行洗钱分赃的行为，可能涉嫌洗钱罪、信用卡诈骗罪、掩饰隐瞒犯罪所得罪等。卢鼎亮建议，消费者应当明确需求，理性投资，选择合法合规的正规渠道购买黄金，避免因短期利益而陷入不必要的风险之中。

(据《南方都市报》)

## 国网宁夏电力党校联合蓝天救援队开展应急演练

3月25日，国网宁夏电力党校联合银川市蓝天救援队开展综合应急演练，以“教学+实操”形式强化小型基建项目现场应急处置能力。

当天，40 余名参训人员系统学习了消防灭火、高空救援、心肺复苏等核心技

能，专业人员现场演示了急救操作并模拟工地火灾、高坠事故等突发场景，救援队与项目部应急小组协同完成高效处置。此次演练既提升了应急能力，又增强了国网宁夏电力党校与社会救援机构的联动效能。

(王宏 刘金花)

## 石嘴山供电投运宁夏首套预制舱式 GIS 装置

3月25日，国网石嘴山供电公司完成 220 千伏惠农变整体改造关键节点——成功投运宁夏首套集成预制舱式 GIS 装置，标志着烽燧 750 千伏变电站 220 千伏配电工程取得重大突破。

该项目创新采用户内 GIS 系统替代传统设备，实现电气隔离并降低作业风险，同步完成 4 条线路改接及

断路器大修，累计投入 120 余名作业人员。通过应用继电保护无负荷向量测试技术，既保障了施工安全，又为后续工程筑牢基础。此次 GIS 技术突破为老旧变电站改造提供新范式，石嘴山供电公司将持续优化方案，确保工程高效推进，助力区域电网升级。

(侯雨辰 李辛)