

2022年7月7日，银保监会与中国人民银行联合对外发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》，从多个方面对目前商业银行的信用卡业务进行了规范，解决了不少群众的切身关注的问题。



## 不得诱导客户过度使用分期，增加客户的利息支出

想必不少人在办理信用卡或者信用卡分期时，都曾经被银行所谓的“低利率”所吸引，但真正当我们在还钱时，就会发现利息并没有我们想象中的那么低，不过此时已经羊入虎口，想要提前结清都困难。所以在此次的新规中，对于这方面给出了两点要求：

- 一是银行业金融机构在对收取利息、复利、费用、违约金等条款应当严格履行提示或者说明义务，并以明显的方式向客户展示最高年化利率水平。
- 其中针对信用卡分期业务，统一采用利息形式展示分期业务资金使用成本，不得诱导过度使用分期增加对客户的利息和收费。

上述规定可以避免人们陷入利率的盲区，特别是很多银行故意用日利率的形式来吸引欺骗消费者（实际折算为年化利率就高了），当然有人对于年化利率也没有明确的概念，这时候规定分期直接采用利息的形式向客户展示，无疑可以让客户消费得明明白白，减少踩坑的概率，也避免了后续不必要的麻烦。



二是客户提前结清信用卡分期业务的，银行业金融机构应当按照实际占用资金金额及期限计收利息

。现在很多商业银行，一旦你分期了，那么你就别想要提前还款了，因为即使你只使用了一年、半年，它依然要按照整个期限收取你的利息，以我本人的车位贷款为例，在中国银行办理的五年期车位贷，在使用一年后想要提前还款，中行的人明确告知，要提前还可以，后续4年的利息也不能少，必须也还掉，所以不建议我还，反正利息都是要付的，可谓是坑到极致，但我们又能如何？只能

是默默承受！



## 额度管控，落实大学生还款来源

在额度管理方面，《通知》要求银行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。

相信以往办理过信用卡的都知道，各家银行为了竞争，额度一个比一个高，比如A银行给张三5万元的信用卡额度，B银行为了抢这个客户，就会给予6万的额度,到C银行时，则更进一步，直接到8万额度，就这样越累积越高，往往最终张三的信用卡额度会远高于其个人的还款能力，导致一旦张三盲目用卡会出现不良的情况。



此次规定，银行对于单一客户都要设定一个上限，批额度时要剔除他行额度，比如张三在C银行的总授信额度被评定为10万元，在授信时，发现A银行已经给予它6万元额度，那么C只能最多给予4万元的额度；如果张三除了A银行的6万元外，还在B银行有8万元的额度，合计已经14万元，远远超过C银行评定的10万元额度，所以此时张三在C银行的申请就必须否决掉！

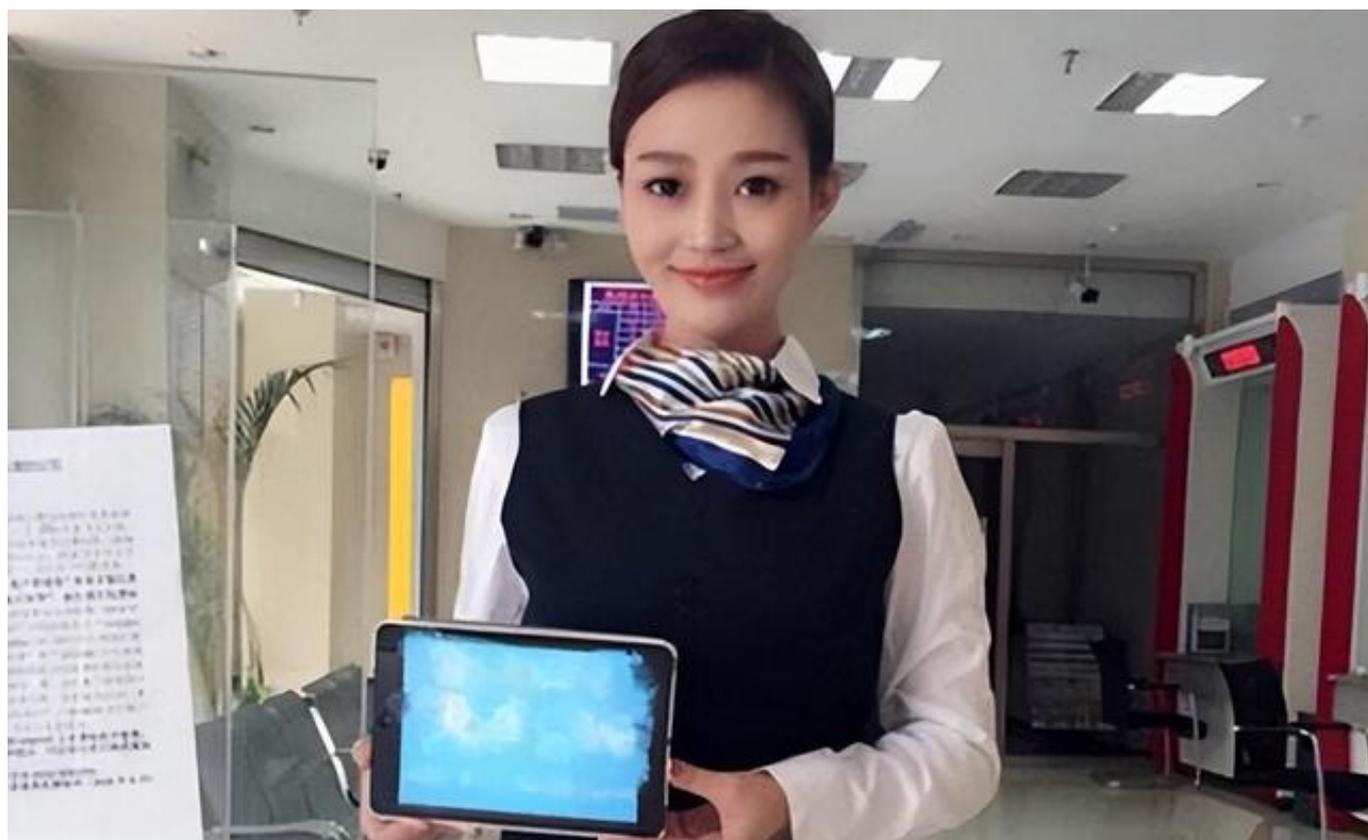
另外，不知道从何时起，大学生似乎成为了网贷以及信用卡的重灾区，为了拓展业务，很多金融机构都将魔爪伸向了大学生，但很多大学生其实目前并没有收入来源，主要依靠的还是父母，所以此次新规

要求

在发放学生信用卡时，应当

事前落实第二还款来源

。父母就是其第二还款来源，在第二还款来源不足的情况下要慎发，避免了没有自控力的大学生掉了信用卡的深坑中。



## 睡眠卡不得超过20%

此次新规，要求银行要强化对睡眠信用卡动态监测管理，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%，超过该比例的银行业金融机构不得新增发卡。

这点看似与我们无关，实则也是息息相关，就目前来看，很多商业银行的信用卡其实处于未激活或者激活未使用的状态，甚至超过20%的比例都不少，该新规执行之后，这类银行不得发放新卡，市面上的信用卡供应必将有所下降，这也降低了无序竞争，避免了因竞争带来的乱发、超发、多发信用卡的情况。



## 总结

随着信用卡新规的执行，可以预计，未来信用卡的市场会迎来巨震，商业银行的信用卡业务收入会有一个较大幅度的下滑，银行股又将面临新一轮的考验了！