

在信用卡监管趋严的趋势下，银行不得不清理长期未激活、长期未发生主动交易的信用卡。

撰文 | 张浩东

出品 | 支付百科

前不久，银行掀起了一轮冻卡潮，许多借记卡遭到了账户冻结，出现了微信提现失败、支付宝无法转账的情况，在对借记卡风险排查后，如今银行又将目标放在了信用卡上。

近日，「支付百科」注意到，上海农商银行发布了关于停用睡眠信用卡的公告，开始对睡眠信用卡进行管控，两类信用卡将会被上海农商银行停止用卡服务。

## 01

### 10月1日起调整

公告显示，为保障持卡人名下信用卡的用卡安全和合法权益，上海农商银行将对长期未激活、长期未发生主动交易等情形的睡眠信用卡停止用卡服务。

上海农商银行将于2022年10月1日起陆续实施调整，持卡人如果需要保留用卡服务，应该在2022年10月1日前主动用卡。

从上海农商银行停止部分信用卡用卡服务的日期来看，留给了持卡人一个半月的时间，只要持卡人在规定的日期前进行信用卡的线上或者线下消费，都不会影响以后信用卡的正常使用。

在此次公告中，上海农商银行并没有明确长期未激活、长期未发生主动交易中“长期”的具体时间，有可能会让部分持卡人误认为自己的信用卡并不在睡眠信用卡的范围里。

通常情况下，  
**睡眠信用卡指的是连续18个月以上无客户主动交易且当前透支余额、溢缴款为零的信用卡**  
，但每家银行对睡眠信用卡的认定会有所区别，超过相应时间后会进入睡眠状态，信用卡的使用受限。

除了对长期未激活、长期未发生主动交易的信用卡停止用卡服务外，上海农商银行还发布了关于调整信用卡卡片持有数量上限的公告，在清理睡眠信用卡的同时，也对持卡人的信用卡数量做出限制，这一措施同样在2022年10月1日实施。

根据公告来看，同一客户在上海农商银行持有的状态正常的信用卡数量上限为5张（含5张），如持有卡片已达上限数量，用户将无法成功申请新卡，届时可通过销卡的方式，将名下状态正常的卡片数量降至5张以下（不含5张）后，再次尝试申请。

无论是对睡眠信用卡停止服务，还是控制信用卡的持卡数量，本质上是一致的，上海农商银行的意图也十分明显，即降低睡眠信用卡数量，控制睡眠信用卡的比例，清理无效的信用卡。

## 02

### 睡眠信用卡不得超20%

上海农商银行之所以接连发布多则信用卡公告，与信用卡新规的发布有很大关系，信用卡新规发布后，控制睡眠信用卡成为了银行的当务之急，也是保证后续实现信用卡正常发卡的前提。

前不久，中国银保监会、中国人民银行发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》，强化对信用卡业务的经营管理，一方面要求银行严管信用卡额度和资金流向，另一方面也要求银行业金融机构不得以发卡量、客户数量等作为单一或主要考核指标。

《通知》要求银行加强动态监测管理，严格控制占比，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数量的比例在任何时点均不得超过20%。

睡眠账户的出现，本质上源于“一人多卡”现象，此前银行为了拓宽客群，开展各类营销活动，造成了持卡人手中的信用卡过多，很多都处于长期不使用的状态。

随着监管明确20%的红线，对银行提出了更高的要求，银行不能再一味地追求发卡量，同时还要考虑客户资质、消费习惯以及办理信用卡后的活跃情况，确保长期睡眠卡率在20%以内。

如果银行违反规定，超过了20%的比例，那么将不被允许新增发卡，不能新增发卡也就意味着银行无法获取新的优质客户，会直接导致银行信用卡业务发展速度的放缓。

信用卡新规发布后，上海农商银行是较早采取动作的银行之一，此前银行的重心更多的集中在睡眠借记卡的清理上，如今对睡眠信用卡进行调整或许只是一个开始。

在信用卡新规中，还提到了未来将动态调降长期睡眠信用卡比例限制标准，在监管不断收紧信用卡政策的背景下，以后银行长期睡眠信用卡比例可能会更低。