

证券日报 | 作者 李冰

连日来，多家银行陆续发布优化分期业务公告。比如，潍坊银行发布关于信用卡“分期手续费”调整为“分期利息”公告。

据记者梳理，目前已有数十家银行发布过类似公告。业界普遍认为，将手续费改为利息，使信用卡分期息费一目了然，既是保护金融消费者权益，也是落实监管要求的具体表现，未来银行信用卡分期将“手续费”改“利息”或成趋势。

“分期手续费”调整为“分期利息”

潍坊银行公告称，为进一步提升客户体验，该行将信用卡“分期手续费”调整为“分期利息”，其中，新申请及仍在进行中的分期业务，入账的“分期手续费”将调整为“分期利息”，历史已入账的分期手续费账单展示维持不变。更名后收费标准及计算规则不变，即实际每期还款金额不发生变化，具体以账单列示为准。

此前，江苏银行也发布了《信用卡分期业务息费名称调整的公告》。事实上，上述银行并非个例，经记者梳理，包括中国银行、建设银行、招商银行、邮储银行、浦发银行、工商银行、光大银行、杭州银行、苏州银行、南京银行等数十家银行曾发布过类似公告。

也有银行持续优化现金类分期业务，例如南京银行称，关于现金类分期，该行的信用卡灵活分期功能将停止分期申请；同时，调整现金分期、鑫分期的现金类分期功能，分期总金额最高5万元，单笔分期期数最长不超过24期等。

“目前银行正陆续对信用卡业务开展规范管理，除了清理长期未使用的信用卡之外，优化分期业务也是银行重点工作。”博通分析金融行业资深分析师王蓬博表示，以手续费名义变相收取高额息费是消费者投诉的高发区，改为分期利息后消费者可以较为直观地了解相关费用，有效保护用户的合法权益。

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮对《证券日报》记者表示，银行优化分期业务主要有两方面原因，一是出于合规考虑；二是出于金融消费者权益保护的目的。

践行保护金融消费者权益

在银行优化分期业务的背后是配套政策的引导。中国人民银行2021年3月份发布的公告要求，所有从事贷款业务的机构，在网站、移动端应用程序、宣传海报等渠道进行营销时，应当以明显的方式向借款人展示年化利率，并在签订贷款合同时载明，也可根据需要同步展示日利率、月利率等信息。

2022年7月份，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》，其中明确，银行业金融机构应当在分期业务合同（协议）首页和业务办理页面以明显方式展示分期业务可能产生的所有息费项目、年化利率水平和息费计算方式。向客户展示分期业务收取的资金使用成本时，应当统一采用利息形式，并明确相应的计息规则，不得采用手续费等形式，法律法规另有规定的除外。

纵观行业来看，近年来，信用卡业务一直是银行业消费投诉的重点区域。数据显示，2022年第三季度，中国银保监会及其派出机构接收并转送的银行业消费投诉中，涉及信用卡业务投诉38016件，占投诉总量的50.3%。信用卡分期业务“利息不透明”“隐匿收息”“乱收费”等问题均曾被用户“吐槽”。

“从银行发布的公告上看，更名也会促使其收费变得更加透明。让用户在选择信用卡分期业务时更理性，有助于用户养成理性消费的习惯。”王蓬博表示。

“预计未来银行信用卡分期手续费改利息将成为趋势。”苏筱芮进一步表示，此前部分银行业金融机构存在息费水平披露不清晰，片面宣传低利率、低费率，以手续费名义变相收取利息，模糊实际使用成本，不合理设置过低的账单分期起点或不设起点，未经客户自主确认实施自动分期等问题，导致客户难以判断资金使用成本，甚至加重客户息费负担。银行该举动能够使持卡人更加清晰、透明地了解用卡费用，为金融消费者提供更多选择权。