

日前广发银行发布公告，拟推出冻结保证金办理个人信用卡的“E办卡”业务，即客户先将保证金存入在该行开立的电子账户，银行再为客户审核办理信用卡，信用卡的总额度不会高于保证金的金额。该业务将于本月24日正式开启。消息传出后，网友们议论纷纷。有些人认为这是“鸡肋”和“智商税”，也有之前没办过信用卡的网友表示一定要去试一试。

业内人士指出，用担保形式办信用卡在我国信用卡发展初期曾很普遍，随着国家信用体系逐步健全，已逐渐退出历史舞台。如今“保证金”信用卡重出江湖，是因为信用卡业务经过多年发展已经进入存量博弈阶段。如何既满足日益趋严的监管需求，又能扩大信用卡客群的覆盖范围成为银行的新课题。向中高风险客群下沉并进行差异化的定价和服务，正在成为银行发力的新方向。

先交保证金再办信用卡

授信额度不会超过保证金金额



多名业内人士告诉北青报记者，能正常申请信用卡的客户自然都会有小张和郭先生这样的想法，他们确实不需要通过保证金来办卡。但在现实生活中，也有相当一部分人群很难申请信用卡或者申请不到额度满意的信用卡，“保证金”信用卡正好满足了他们的需求。

广发银行北京某网点的工作人员表示，该业务的审批门槛相对较低，适用于部分信用评级较弱的客户。比如，没有固定工作或银行流水状况不佳的客户，可尝试申请办理此类信用卡。正常的信用卡审批，客户的工作状况和资金流水是必要的审核条件，但冻结保证金后，这些审核会相对放松。不过最终能否核批通过，也要看申请人的实际情况，并非存了多少钱，就一定能办下多少额度的信用卡。

北青报记者调查发现，的确有相当一部分人群正常申请信用卡有困难，他们对“保证金”信用卡就比较感兴趣。在北京打工多年的杨女士就表示，到时会去“试一试”。杨女士从老家农村来北京后，一直没有固定工作，有时做家政，有时帮老乡干点儿零活，收入时高时低。以前她曾向某银行申请过信用卡，没有成功。因此，杨女士平时都用借记卡。听朋友介绍，信用卡经常有刷卡优惠活动，还有50多天的免息期，她其实一直想办张信用卡。

还有业内人士告诉北青报记者，在国内生活的外籍人士想申办信用卡，手续也比较麻烦，很多外籍人士都使用的是借记卡。如果能用保证金来申请信用卡，应该会简便一些。

“保证金”信用卡并非新生事物

为什么现在会“重出江湖”？