

“信用卡新规”正式文件出台已有月余。根据新京报贝壳财经记者了解到，目前已有多家银行按照新规要求，规范了银行信用卡息费的展示，将原先仅显示部分利率或手续费，改为显示年化综合利率成本，这让信用卡使用中产生的息费“一目了然”。

根据中国银保监会、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》（下称《通知》）要求，银行业金融机构切实提高信用卡息费管理的规范性和透明度，在合同中严格履行息费说明义务，以明显方式展示最高年化利率水平，并持续采取有效措施，降低客户息费负担，积极促进信用卡息费水平合理下行。同时，针对信用卡分期业务，监管部门还要求银行业金融机构明确最低起始金额和最高金额上限，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客户息费。

“这原本就是银行应该做到的事情，这是对消费者权益保护所采取的措施之一。”有银行信用卡业内人士指出，监管此次要求提高信用卡息费管理的规范性和透明度，在合同中严格履行息费说明义务，以明显方式展示最高年化利率水平，并持续采取有效措施，降低客户息费负担，积极促进信用卡息费水平合理下行。

### 多家银行披露近似折算年化利率规范信用卡分期业务

新京报贝壳财经记者注意到，近期，招商银行、工商银行等多家银行已更改了信用卡息费的表述。

招商银行近期向客户发送的分期业务短信中，已经明确标注了该项业务每期的本金、手续费以及近似折算年化利率，更加直观地展示了分期业务的费率。而在去年以前，该行信用卡的分期利率在短信中的表述却较为含糊，如仅写明手续费的折扣、单期手续费率等信息。

工商银行官网发布的一项“账单分期、消费转分期手续费限时6折”的优惠活动，亦清晰地披露了近似折算年化利率。

该活动页面显示，2022年7月1日起至2022年9月30日，办理工行信用卡账单分期、消费转分期享分期付款手续费6折优惠，优惠后一年期费率4.32%，近似折算年化利率（单利）7.88%。此外，该活动页面还提供了账单分期、消费转分期活动不同期数的费率表格。

除了分期利率以外，部分银行还重新对信用卡服务收费及计息方式进行了说明，并标注了信用卡罚息等的相关情况。

中原银行发布公告显示，客户及其附属卡持卡人的当期非现金交易自银行记账日至到期还款日（含）为免息还款期。在免息还款期内偿还当期已出账单的全部款项，无须支付非现金交易的利息。否则，自该行记账日起至清偿日止按日利率万分之五（年利率约为18.25%，受每月天数不同及乙方还款情况不同等因素的影响，实际年化利率与上述年化利率可能存在差异，下同）计收利息，对未按时偿还的利息，甲方依照上述利率标准按月计收复利，如有变动按中国人民银行的有关规定执行。

## 信用卡乱收费饱受诟病整顿势在必行

近年来，信用卡乱收费现象一直饱受诟病，客户对银行信用卡的投诉居高不下。中国银保监会发布的数据显示，2022年第一季度，涉及信用卡业务投诉37954件，占投诉总量的50%。对比2021年四季度、三季度数据，信用卡投诉占比分别为49.6%、50.8%。

银保监会指出，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。

据了解，不少银行信用卡在此前经常以“零利率”“零手续费”等字眼来吸引客户进行分期或办理信用卡。但这些“免费”往往并非真正不收取费用。如在“零利率”时却收取一定比例的手续费等。

根据黑猫投诉平台显示，部分银行信用卡均曾因息费问题被投诉。如有用户投诉，某股份制银行在未告知客户循环利息跟违约金收费标准及费率的情况下，每月高额收取信用卡最低还款利息以及违约金；另一家银行则因收费项目含糊不清等原因被投诉。

有银行业内人士告诉贝壳财经记者，上市银行在收费及消费者权益保护方面一直比较规范，前几年已有文件出台，现在类似的投诉已经不多，更多的是协商还款和罚息减免。

## “倒逼”信用卡改革规范息费和分期业务

有业内人士表示，从新规导向看，促进息费合理下行再次被强调，这对过往习惯粗放经营的金融机构来说，是真正考验经营能力的机遇与挑战。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华告诉记者，信用卡新规落地，规范收费和分期，主要是针对此前市场上出现一些不规范行为，通过出台有针对性规范，规范机

构信用卡业务运营，更好保护消费者合法权益，促进信用卡业务健康规范发展。对于银行来说，有助于减少信用卡不规范运营下的投诉等。

资深信用卡研究人士董铮表示，监管再度提出规范信用卡业务健康发展举措的原因所在，其根本就是要让信用卡业务能够正本清源，拉动信用卡业务从粗放式发展向精细化经营转变。

他指出，在这场“倒逼”式变革中，已经不是讨论该不该变革，而是要讨论如何变革，摆在发卡银行面前的选择，就是谁先完成转型，谁就会在未来信用卡业务中占得有利位置。

此外，周茂华还认为，近年来信用卡发行趋缓，银行金融机构积极加大信用卡不良方面处置，国内加快补齐监管短板及乱象的治理，行业发展加快规范化。从趋势看，预计未来银行在信用卡业务方面逐步向量稳质升方向发展。

新京报贝壳财经记者 王雨晨

编辑 陈莉 校对 陈荻雁