

信用卡新规发布已7月有余。中国证券报记者调研发现，多家银行日前发布公告，清理长期睡眠信用卡、对客户持卡数量上限进行设置与调整、规范自动分期业务等，加大信用卡业务的整顿力度。专家建议，下一步银行应通过精细化经营和个性化服务，同时用好金融科技，来增强客户的用卡意愿，优化信用卡业务发展模式。

持续清理睡眠信用卡

“信用卡任务还差不少。有同行能互相帮忙开卡吗？”某股份行工作人员小婉（化名）在社交平台询问道。小婉告诉中国证券报记者，已经动员过身边的亲友。“现在我们银行的小伙伴们建了个群，大家可以互换信用卡任务。”

某银行的信用卡业务负责人透露，当前仍存在睡眠信用卡数量较多的现象。

围绕相关问题，此前光大银行、民生银行、广发银行、上海银行、上海农商银行等多家银行发布公告表示，将对睡眠信用卡陆续进行停用或销卡等处理。当前，睡眠信用卡的整改工作仍在继续。

本月以来，平安银行、中国银行、北京农商银行发布相关公告。中国银行公告显示，自3月20日起，该行将对连续18个月及以上无主动交易、且无任何未偿款项和存款的长期睡眠信用卡分阶段进行降额、停用或销卡等相关处理；北京农商银行公告称，将于7月1日起（含）陆续对客户名下近18个月及以上无主动交易的凤凰信用卡停止用卡服务。

此外，招商银行、浦发银行、兴业银行、北京银行、宁波银行、盛京银行等多家银行对客户名下的持卡数量上限进行了设置与调整。例如，浦发银行在公告中表示，自4月1日起，该行信用卡中心将统一对客户名下超过20张数量上限的卡片进行管制，被管制后的卡片将无法正常使用。

重点规范分期业务

“用信用卡消费了两笔，在我不知情的情况下进行自动分期，产生了分期利息。”一位消费者在“黑猫投诉”平台上投诉说。中国证券报记者调研发现，“被分期”是持卡人投诉信用卡较多的问题。

业内人士告诉中国证券报记者，持卡人在刷卡消费时，常会收到银行分期还款的建议，“免息”的字眼让人心动，但实际上银行会收取相应的手续费，达到变相收取利息。围绕该问题，不少银行已优化息费展示形式，对自动分期业务进行了整改。

在优化息费展示形式方面，工商银行、建设银行、农业银行、招商银行、浦发银行

、兴业银行等多家银行发布公告将“分期手续费”调整为“分期利息”。以建行为例，公告显示，自1月7日起，该行龙卡信用卡“分期手续费”将调整为“分期利息”，“分期手续费率”相应调整为“分期利率”，分期利息计收规则不变。

自动分期业务方面，农业银行、交通银行、建设银行、邮储银行、浙商银行等多家银行公告称，调整旗下信用卡分期业务。例如，农业银行于1月6日下线自动分期功能，包含普通信用卡签约自动账单分期功能、办理乐分卡（自动分期升级版）信用卡。交通银行于1月5日起停止好享贷自动分期签约服务。邮政储蓄银行于2022年12月30日下线自动分期卡，包含自动分期成长卡和自动分期鸿运卡。

摒弃“速度情结”

近年来，信用卡市场规模的快速增长所带来的不足和问题正逐步显现，如部分银行信用卡发展模式较为粗放，过度依赖外部机构发卡；信用卡息费不够透明，对消费者权益保护不力，投诉居高不下等。

摒弃“速度情结”和“规模情结”是多位专家指出的整改方向。招联金融首席研究员董希淼认为，银行应加快转变理念，为消费者提供息费适中、特色鲜明的信用卡产品，提升居民消费意愿和能力。对不同区域、群体和客户进行差异化定价，以优质服务吸引和留住持卡人。

已有多家银行为客户提供信用卡的个性化服务。例如，平安银行上线信用卡“A”卡，为高端客户、商旅人士以及新客户量身订制了3种不同类型的信用卡——大小白金和悦享白，并推出基于卡权分离模式的“白金权益随心选”平台，增加商旅包、酒店包、娱乐会员包、萌宠包等多类可选权益，为不同客户带来个性化、定制化的权益体验。

巨丰投顾高级投资顾问陈昱成表示，中长期看，未来居民消费信贷领域的市场竞争格局将从“蓝海”走向“红海”，银行应利用金融科技，对细分市场进行再细分，展开精细化、个性化经营。

来源：中国证券报