

# 《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》实施一周年 信用卡业务呈良性发展势头

□记者 张超

本报讯 为规范信用卡业务经营行为,2022年7月7日,原银保监会、中国人民银行联合发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》(以下简称《通知》)。如今新规已实施一年,银行如何按照新规进行整改?整改效果如何?日前,记者进行了采访。

## 信用卡额度共享无须多办

《通知》规定,银行业金融机构应当持续采取有效措施防范伪冒欺诈办卡、过度办卡等风险。对单一客户设置本机构发卡数量上限。

“客户可以根据不同的消费场景办理不同的信用卡,但是无论办几张卡,都是共享额度。”建行平顶山分行工作人员告诉记者。

对于信用卡办理数量的上限,多数银行没有具体要求,但农行规定最多5

张,广发银行最多4张,中原银行最多3张。

但需要注意的是,个人信用卡过多会影响办理贷款。比如申请装修贷,建行会审核客户的信用卡数量,各个银行信用卡加起来不能超过3张。

信用卡过多也容易造成“睡眠卡”。按照《通知》规定,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%。今年以来,中行、建行、招商银行、平安银行等多家银行已对长期不动的“睡眠账户”进行清理。自3月20日起,中行对“睡眠卡”分阶段进行信用卡降额、停用或销卡等相关处理。

## 信用卡分期业务更加规范

《通知》规定,银行业金融机构不得对已办理分期的资金余额再次办理分

期,审慎设置信用卡分期透支金额和期限,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。

记者从工行、农行、中行、建行等多家银行官网上看到,自2022年12月底开始,“分期手续费”已调整为“分期利息”,“分期手续费率”已调整为“分期利率”,并对计息规则进行明确规定。建设银行、邮储银行宣布下线部分信用卡自动分期业务。

在信用卡存量时代,为绑定更多优质客户,多家银行开展信用卡分期优惠活动。工行、广发银行、平安银行纷纷推出信用卡分期优惠,分期利率低至两折;中行则降低分期业务利息折扣收费,方便用户享受分期优惠。

## 信用卡资金用途管控升级

严控资金流向也是新规重点整治

方向。《通知》要求,银行业金融机构应当采取有效措施及时、准确监测和管控信用卡资金实际用途。

统计显示,自《通知》实施以来,包括四大国有银行及部分股份制银行、城商行等近20家银行相继发布公告,严格限制信用卡资金流入房地产、资本市场等领域,防控金融风险,保护持卡人合法权益。

6月15日,建行发布公告称,近期将对信用卡在部分类别商户的交易进行管控。

具体来看,建行信用卡不得在境内房产税类商户、投资理财类商户进行交易等,否则可能会导致交易失败,银行可采取包括但不限于降额、停卡、终止分期等相关措施。

面对客户信用卡账户交易信息复杂、业务数量大等难题,业内人士指出,银行业金融机构可以利用智能合约等技术监控资金流向。

## 建行平顶山分行开展党风廉政教育

本报讯 近日,建行平顶山分行45名党员干部来到平顶山市纪委监委廉政警示教育基地参观学习(右图)。

在廉政警示教育展厅,大家认真聆听了讲解员有关典型案例的讲解,随后又参观了“奋进的号角高扬的旗帜”“纪严于法纪法协同”“未来鹰城”三大主题展厅,再次重温了历代党和国家领导人关于党风廉政建设和反腐败斗争的精辟论述,全面了解党的十八大以来在党风廉政建设和反腐败斗争中取得的成果,认真学习了崇德尚廉、律己正身的古今名人事迹。最后,全体参观人员面向党旗共同宣誓,重温入党誓词,用铮铮誓言表达了不忘初心、牢记使命以及严守党纪的决心。

通过参观学习,广大党员干部进一步增强了廉洁自律意识。大家纷纷表示,要以此次参观学习为契机,



严格要求自己,在今后的工作中坚定理想信念,牢记党的宗旨,筑牢思想防线,做到防微杜渐、警钟长鸣,在行

动上不断改进工作作风,担当作为,为建行河南省分行、平顶山市高质量发展贡献力量。(乔学伟 文/图)

## 农行邾县支行 堵截一起电信诈骗

本报讯 近日,一位中年男士神色匆匆到农行邾县支行营业部转账,慌乱的神情引起了大堂经理的警觉。最终在大堂经理和行领导的帮助下,该男士确认遭遇了电信诈骗,避免了更多损失。

当天,该男士神色匆忙地走进农行邾县支行营业部,要求转账8000元。为了确保客户资金安全,大堂经理询问该男士转账用途和交易对方信息。得知,这位男士姓李,不认识对方,却执意要立即转账。李先生的反常举动引起了大堂经理的警觉,大堂经理叫来内勤行长详细询问了事情的来龙去脉。

李先生表示,前几天收到一条信息,信息中提到教育部出台了相关政策,可以退还一部分课时费。他恰巧刚为儿子缴过课时费,就主动加了对方微信。对方声称不能直接退款,需要以购买证券的方式退还,随即引导李先生关注了一个小程序“××证券”,并提供了一个银行账户,要求李先生转账。李先生第一次转账后便收到了回款,第二天再次按照对方要求进行转账,却迟迟收不到回款。对方表示该笔转账有误,需要重新转账,因此李先生才来到银行转账。

该行内勤行长意识到李先生遭遇了电信诈骗,便对其进行反诈宣传。经过反复劝说,李先生最终意识到自己遭遇了诈骗,遂放弃了转账念头,避免了更多损失。该行工作人员建议李先生一旦遇到此类情况要立即报警,及时追回损失。李先生说:“幸好你们把我劝住了,不然我的辛苦钱就打水漂儿了。”

近年来,电信诈骗事件屡禁不止,犯罪分子的诈骗手段层出不穷,该行认真贯彻落实反诈工作要求,加强员工培训,提升反诈意识,并加大对客户的反诈宣传力度,切实筑牢反诈防线,为客户资金安全保驾护航。

(杨静静 王宇飞)

## 中国银行信用卡新客可获多重好礼 最多可叠加获500元微信支付立减金

本报讯 记者7月11日从中国银行平顶山分行获悉,该行信用卡新客近期有多重好礼,办卡礼、绑卡礼、推荐办卡礼等。

### 办卡礼主打微信立减金

据介绍,中国银行新客户成功办理信用卡(循环额度非零),在卡片核发当月及后续一个自然月内通过微信、支付宝、京东、美团任意渠道完成一笔等值人民币10元以上的快捷支付消费,可获得150元微信立减金,此项活动截止到9月30日。

新客户成功办理数字信用卡(循环额度非零),当天激活并通过“新客办卡有礼”活动页面报名,资格审查通过后,可获赠30元微信立减金,该活动截止到本月底。

同时,以上新卡到年底前都可享10元购30元微信立减金。

### 携手电商平台丰富绑卡礼

中国银行此次推出的绑卡礼很实用,首绑这些电商平台都有优惠。

截止到本月底的活动是抖音首绑支付享立减8元优惠(每日优惠名额4000个)。截止到9月30日的活动有:微信首绑支付享立减10元优惠、支付宝首绑支付享10元红包优惠(活动总名额24305万个)、美团首绑支付享随机立减(最高66元)优惠、唯品会首绑支付享立减8元优惠。

持续到年底的活动有:京东首绑支付享立减8元至18元优惠(活动总名额36.8万个)、携程首绑支付享立减8元优惠(每日优惠名额200个)。

### 推荐办卡赢好礼

中国银行信用卡主卡持卡人(仅持有中国银行信用卡附属卡或中国银行信用卡公务卡持卡人)不具备推荐人资格)通过中国银行信用卡微信公众号、手机银行、缤纷生活 App 推荐办卡活动页面生成并发送个人推荐二维码,推荐好友(需为该行信用卡新客户)申领该行数字信用卡,好友(被推荐人)在成功核发卡后,于8月31日前完成一笔10元以上的消费,视为推荐成功。每推荐成功1位新客户,可获赠100元微信支付立减金,活动期间最多可叠加获得500元微信支付立减金。此项活动截止到8月底。

以上活动为阶段性活动,详询中国银行各营业网点。(张秀玲 王鹏)