

## 银监会出文规范信用卡业务

自1985年6月中国银行发行第一张信用卡至今，中国国内的信用卡业务在经历了37年的发展后，存量信用卡及借贷合一卡已超过8亿张。近期，在此前的监管规制基础上，信用卡业务迎来一次较全面的规范，线上信用卡业务亦有望尽快试点。

2022年7月，中国银保监会、中国人民银行联合发布了《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》），

从八个方面对信用卡业务加以规范，提出了压降睡眠卡占比至20%以内、控制单一客户信用卡授信总额上限、已分期资金余额不得再分期、信用卡业务合作机构不得“越界”等要求。



《通知》要求，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量的比例，在任何时点均不得超过20%

，附加政策功能的信用卡除外，超过该比例的银行业金融机构不得新增发卡。未来银保监会还将动态调降长期睡眠信用卡比例限制标准，不断督促行业将睡眠卡比例降至更低水平。

中国银行业协会数据显示，  
2020年末中国信用卡累计发卡量113亿张，累计活卡量（六个月内有用使用记录）7.4亿张，睡眠卡占比超35%。

## 分期业务进一步规管

分期业务主要包括现金分期、账单分期、消费分期、商户分期四大类；其中，分期收入是在持卡人进行分期还款时，发卡行对每期还款收取一定的费用。

根据金融数字化发展联盟、银联数据发布的《2021年中国区域性银行信用卡业务研究报告》推算，  
2019年单家全国性银行信用卡分期收入大多超过100亿元，部分区域性银行分期收入超过10亿元，在信用卡业务整体收入中占比不小。

正因如此，一些银行十分重视对分期业务的营销。在2018年前后，分期收入是很多银行信用卡业务的主要考核指标，要用各种办法游说客户做分期。除了营销上门办业务的客户，行里还会给员工分配电话营销任务和名单，照着名单，逐个打电话让人来办分期。



“有些银行是打着‘零利率’的噱头诱导客户办理分期业务，相应的费用实际上是以手续费的形式来收取的。”

一项金融服务可能有利息，可能有手续费，行政规则对此不进行“一刀切”，但《通知》要求银行以清晰的方式告知消费者，不能藏着掖着，混淆在一起。随着信用卡业务的发展和规范，信用卡息费计收应更清晰简明，以最简单、最浅显的方式呈现。《通知》只是一个起步，未来监管会持续推进这方面工作。