信用卡透支利率取消上下限 持卡人能得到优惠吗？

记者 周雁

A 信用卡透支利率限制取消

信用卡透支利率，主要是指未按时足额偿还信用卡持有人当期票据金额所产生的计息利率，以及持卡人使用该信用卡时应支付的计息利率。

2016年之前，信用卡透支利率一直采用日息万分之五的利率标准。2016年4月15日，人民银行发布《关于信用卡业务有关事项的通知》称，取消此前统一规定的信用卡透支利率标准，实行透支利率上限、下限区间管理，上限为日利率万分之五，下限为日利率万分之五的0.7倍。同时，配套放开信用卡透支计结息方式、对溢缴款是否计息及其利率标准等相关政策限制，以进一步完善利率市场化机制。

目前，大部分主流银行是按照日息万分之五计收透支利息。与此同时，包括农行、中行、平安、中信、广发、华夏、兴业在内的多家银行均发布公告再三明确表示，信用卡不得用于房地产、证券投资、理财、其他权益性投资等领域。因此，即使降低了信用卡利率，其使用范围依旧受限。

对于如何与银行协商新的透支利息，我市多家银行均表示，暂时还没收到总行明确的信用卡透支利率调整方案。

“央行政策的相关报道看到了，不过，目前我行还没接到总行通知，实行的仍然是老政策。”某股份制银行宁波分行有关人士说。

某国有银行相关人士也表示，当前仍实行央行新规前的政策，特殊卡种透支利率以官方网站等渠道公示为准。

1月13日，记者登录光大银行官方网站信用卡页面查询，在《中国光大银行信用卡费率表（2020年12月版）》表格中，第一条透支利率一栏显示，日利率万分之三点五至万分之五（年利率12.7750%至18.2500%）。

在邮储银行、建行等银行官网上，记者也均发现，公开的信用卡产品的透支利率政策均没有变化，也没有这方面的相关信息公布。

对此，招联金融首席研究员董希淼表示，灵活的定价策略有助于银行加大信用卡产品创新，有益于增强信用卡对年轻客户群体的吸引力，也丰富了信用卡客户的选择性。同时，市场竞争将更激烈，但不会出现无序竞争现象。放开上下限之后，预计管理层仍将通过自律机制、窗口指导等方式，引导银行保持良好的竞争秩序。银行也会根据自身资金成本、风险偏好等进行合理定价，不会打无底线的“价格战”。

核心提示

过去，在许多持卡人心里，信用卡透支需要不菲成本。不过，2021年一开年，央行就放了一个大招——从今年开始，信用卡透支利率由发卡机构与持卡人自主协商确定，取消信用卡透支利率上限和下限管理。

央行表示，这是深入推进利率市场化改革的重要举措。

B 互联网信贷产品或受冲击

“虽然信用卡用了10多年，但资金紧张时信用卡透支的行为还是会考虑再三，毕竟成本不低。”持卡人黄女士对记者说，身边有朋友尝试过信用卡透支，资金成本不低。

“信用卡的盈利主要来自分期手续费、预支手续费、滞纳金等。按照当前日利率万分之五的上限，持卡人透支很可能还会叠加分期手续费、取现费等其他费用，综合计算后的确是一笔不菲的开支。”曾在某股份制银行宁波分行信用卡部供职多年的一位人士指出，信用卡基本上有50天左右的免息期，只有当持卡人无法全额还款出现逾期时才会产生相应的利息。信用卡透支利率上下限的取消，对正常还款的信用卡持卡人不会产生太大影响，受到波及的主要是无法按时还款的信用卡持卡人。

“不过，对于银行来说，信用卡透支利率的放开，或许能让这类信贷产品与互联网信贷产品直接对抗。最近几年，互联网消费金融市场发展迅速，导致银行流失了一大批客户。早些年，在宁波一些热门商圈营销一天，业绩好的营销人员一天能办300多张卡。”上述人士表示，自从“花呗”“白条”“美团月付”之类的互联网信贷产品出现，信用卡使用频率以及拓客方面都受到冲击，因为个人互联网贷款产品与信用卡透支模式比较类似，此前信用卡透支利率的区间设置，并不利于信用卡业务进一步创新。因此，此次央行取消信用卡透支利率上限和下限管理，是贯彻利率市场化方向的举措，为信用卡业务差异化发展解绑。

业内人士认为，目前，消费金融市场竞争非常激烈，信用卡透支利率松绑，有利于商业银行进行产品创新，更好地参与市场竞争。对于消费者来说，将可以享受到更多实惠、优质的金融服务。

光大证券研报分析称，预计政策放开后，银行间竞争压力加大，信用卡透支利率难免会有下行压力。

责任编辑 张波 美编 吴玉涵 校对 曾嘉