

信用卡摆摊死灰复燃。

北京马甸桥附近，一名浦发银行[9.26 0.00% 股吧]员工热情地向路人介绍信用卡，这个小小的摊位，同时还可以办理工行信用卡。

曾经一度，各大银行跑马圈地，信用卡推广人员遍布大街小巷，这一现象近几年有所规范。然而，如本报此前报道的因涉嫌信用卡恶意透支被刑事拘留的黄璐在宁波看守所死亡一事(见本报7月13日9版《夺命信用卡》及追踪报道)，信用卡卡奴群体依然存在。

信用卡究竟是天使，还是魔鬼？卡奴现象谁之过，办卡人、银行责任应当如何分担？

中信银行[4.54 0.44% 股吧]的银行卡研究专家聂俊峰在微博上写道：日本女作家写过一本《杀人信用卡》，信用卡是一列诱人的列车，旅客陆续上车，却不知何时能够下车，直至驶向地狱。他说，国内风险管理较好的银行会在内部对信用卡客户进行MAX EXPOSURE和DTI指标等控管，避免过度授信，建议监管部门可参考房贷，对信用卡进行上限管理。

发卡授信随意

一位办卡人在犹豫收入填多少时，办卡人员立刻指点，写10万，工作年限写3年。而这一切并不需要提供证明。

李俊(化名)至今依然在信用卡的债务中不能自拔。

2008年，他分别在招行、中信、民生、建行、交行、广发银行办理了共6张信用卡。

第一张是建行的信用卡，额度2000元，广发银行额度是6000，招行额度是1万。李俊回忆。

除了广发卡是通过网站办理外，他其他的信用卡是通过银行网点办理的。各行办理要求也不相同，有的只要求身份证信息，有的则需要工作证明。

李俊的情况颇具有代表性。若要分析卡奴成因，需从源头谈起，如信用卡发放的渠道、信用审核机制。我爱卡网站是一个信用卡门户网站，与各银行长期合作。其董

事长涂志云总结，银行的信用卡主要发放渠道有三种。

第一是银行分行网点。每个业务员，乃至每个行员都有发卡指标。这部分卡被激活的概率在30%-40%，主要是关系卡。

第二类渠道是银行的直销团队。其中规模较大的有招行、兴业、民生和光大银行[3.20 -0.31% 股吧]。直销团队的人员前期推广作用很大，但流失率也很高。这部分卡的激活率在5成左右。他提到，时常有多家银行共设一个摊点。

第三，是互联网申请。比如我爱卡等在线网站，每年网上申请超过50万张信用卡。这部分人比较主动，活卡率达到90%，也是国外信用卡的主要销售渠道。他说。

据央行统计，截至去年末，全国信用卡发卡量为2.3亿张。如果按照平均每人3张卡计算，大约有7000万用户。涂志云估算，其中前两种渠道的发卡量占比约九成以上。

记者注意到，在信用卡的审核标准上不同银行差别颇大。正如李俊以同样的证件办出不同额度的卡，另一名持卡人登记自己的信用卡额度中行招财2万，农行1.5万，工行运通5.6万人民币、3300美元，光大福卡5千，中信普卡7千

每张卡有2万左右额度，一个人拥有10多张卡并不稀奇。一名信用卡从业人士评述

建行信用卡中心总经理赵宇梓告诉记者，每家银行信用卡审核的标准不同，各有风险偏好和评估办法。而对于在别家银行已办理过信用卡的情况，赵表示银行可查到相关信息，在授信时也会参考。但有的银行(额度)会紧一些，有的会松一些。

涂志云则介绍，银行额度的多少既根据提供的材料，也根据不同时候的信贷情况。

除重复授信、授信浮动区间太大外，虚报收入和工作年限也会导致银行错误评估卡片申请者的实际经济能力。如一位办卡人在犹豫收入填多少时，办卡人员就立刻指点，写10万，工作年限写3年好了。而这一切并不需要提供证明。

不过近年来，也有银行需要社保卡号才可以申请信用卡。

从催收环节也可以反观信用卡审核环节的疏漏。多位催收员告诉记者，通常国有银行的信用卡信息较为真实，可联系上的人比较多，而股份制行相对差一些。这可能和国有行网点发放的信用卡较多有关。一名催收员推测。

