

近日，央行发布《中国人民银行关于推进信用卡透支利率市场化改革的通知》称，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。信用卡透支利率应以明显方式展示年化利率，不得仅展示日利率、日还款额等。

信用卡透支利率，主要是指没有按时、足额偿还信用卡持有人当期票据金额所产生的计息利率。目前，多数银行信用卡免息期在50天左右。只要在免息期内还款，持卡人并不需要支付利息；只有当持卡人无法全额还款、出现逾期后，才会产生相应的利息，即从消费当天开始按日计息按月复利。

此前，央行规定银行信用卡透支日利率最高为0.05%，最低日利率是0.035%。对于普通持卡人来说，本次新政执行后，如果个人征信好，收入水平较高，可以与商业银行协商授信利率。

另外，透支利率由各自银行决定，同一家银行对内部不同客户也有差异性。对于按时还款的优质客户，银行会对其下调利率；对于经常逾期还款的客户，银行或许会提高透支利率，以提醒客户及时还款。

此前，个人用户除了使用信用卡进行资金周转，也有不少人选择互联网消费信贷产品。由于电商平台与花呗、白条等产品密切捆绑，加上借还便利，使得不少人放弃了原来使用刷银行卡消费的习惯。

央行的信用卡透支利率新政出台后，互联网信贷产品将面临巨大挑战。从透支利率来看，目前花呗是每日万分之五，年化利率是18.25%，与银行透支利率相差无几。现在银行放开了透支利率限制，便可以降低利率，而从免息期来看，花呗免息是30天，部分银行信用卡免息期可长达50天，两者比较，银行信用卡优势更为明显。

## 专家观点

### 信用卡透支利率将更加差异化

一位业内专家认为，新规或将带来以下变化：一是银行定价差异化。不同银行会根据信贷资源、发展目标、市场策略等采取不同的透支利率，中小银行或将通过较低利率吸引客户。二是客户定价差异化。透支频率和金额高、信用良好的客户，将获得更优惠的透支利率。

兴业银行大连分行相关人士表示，取消信用卡透支利率上限和下限管理，有助于银

行提升信用卡产品竞争力。灵活的定价策略，有助于银行加大信用卡产品创新，增强信用卡对年轻客户群体的吸引力，客户的选择会更多。

持卡人说

有用款需求时将有更多选择

对于透支利率的“松绑”，持卡人认为是件好事。市民高先生说，他持有三张信用卡，信用额度分别在6万元~10万元之间，用卡多年没有逾期还款经历，曾办理过信用卡分期、使用过信用卡取现，也曾办理过消费贷。如果未来银行能下调信用卡透支利率，其有用款需求时将有更多选择。市民张先生说，自己平时使用信用卡，一般都是到期全额还款，主要是觉得透支利率太高，不划算。如果此次取消透支利率下限后，银行能适当下调利率，他可能会尝试分期等业务。