

变化1透支利息最高每日万分之五，可打七折

目前，各家银行的透支利息是每日万分之五，折成年化利率高达18.25%。此次《通知》取消了现行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，透支利率上限为日利率万分之五，透支利率下限为日利率万分之五的7折。也就是调整之后，银行收取用户透支利率将在0.035%—0.05%之间。

新规实施以后，大家办信用卡可以挑挑拣拣，选择透支利率相对较低的了。

此外，新规规定，信用卡透支的计结息方式，以及对信用卡溢缴款是否计付利息及其利率标准，由发卡机构自主确定。

变化2滞纳金改叫“违约金”，还多少可有商有量

账单到期时还不上最低还款额？那就必须交滞纳金了。信用卡滞纳金指的是持卡人在信用卡到期还款日实际还款额低于最低还款额的情况下，最低还款额未还部分要支付滞纳金。

目前，银行收取的滞纳金比例由央行统一规定，为最低还款额未还部分的5%。一名用户信用卡消费了1万元，最低还款额为1000元，到期还款日之前没有还款，银行目前收取的信用卡滞纳金大多为1000元乘以5%，在实际收费中，滞纳金收取最低1元。需要注意的是，滞纳金收费的基数是最低还款额未还部分。

在信用卡新规中，央行取消了信用卡滞纳金，但这并不等于还不上也不用罚钱，而是改为由银行收取“违约金”。在《通知》中，央行规定，对于持卡人违约逾期未还款的行为，发卡机构应与持卡人通过协议约定是否收取违约金，以及相关收取方式和标准。也就是说，今后违约金怎么收取，可能将由信用卡中心与持卡人共同决定，持卡人将有机会“货比三家”。

不过，多位银行业人士表示，这还不能代表持卡人有了完全的议价权，“比如降低甚至免收逾期违约金，持卡人可能延迟很久还款甚至不还，这样银行就要背负坏账增加的风险，所以预计和此前不会有很大变化”。

变化3atm每日取现额度增至一万元

对大部分持卡人来说，信用卡预借现金并不陌生。而此次新规对预借现金业务也进行相关规定。

预借现金分为三类：提取、转账和充值。

首先，提取是指持卡人通过atm等自助机具以现钞形式获得信用卡预借现金额度内资金，由现行的每卡每日累计2000元，提高到每卡每日累计不得超过人民币1万元

。现金转账，是指持卡人将信用卡预借现金额度内资金划转到本人银行结算账户；《通知》首次允许持卡人将信用卡预借现金额度内资金划转到本人银行结算账户（一般储蓄卡账户均为结算账户），但不得转至其他信用卡账户（信用卡代偿业务）和他人银行结算与支付账户。通过各类渠道办理现金转账业务的每卡每日限额，由发卡机构与持卡人通过协议约定。

变化4信用卡可充值支付宝微信，利息按取现算

现金充值方面，是指持卡人将信用卡预借现金额度内资金划转到本人在非银行支付机构开立的支付账户。

充值的现行政策是不允许使用信用卡向诸如第三方支付账户充值，这次变更为由银行自行确定是否允许预借现金额度的资金划转到本人在非银行支付机构开立的支付账户。也就是说，当借记卡没有充足资金时，信用卡将可以为微信、支付宝等第三方支付账户充值。

不过，为第三方账户充值实际也有指定路径和限额。央行强调，“规定现金转账、现金充值的收款账户应分别为本人银行结算账户、本人支付账户，禁止不同信用卡之间的转账。”

当然，即便可以用信用卡为微信、支付宝等第三方支付账户充值，银行的利息还是存在的。而且，预借现金无法享受免息还款，所以从取现当天起，银行将按日利率万分之五计收利息，并且按月计收复利。

变化5信用卡被盗刷，要予以合理补偿

《通知》要求发卡机构必须向持卡人详尽披露信用卡相关信息，并经持卡人获知与确认。发卡机构需要调整利率标准，必须提前45个工作日告知持卡人，持卡人有权选择按原订协议偿还款项后，对信用卡进行销户处理，为持卡人提供了更多的选择权。

此外，《通知》强调，如果持卡人提出伪卡交易和账户盗用等非本人授权交易时，发卡机构应及时引导持卡人留存证据，按照相关规则进行差错争议处理，并定期向持卡人反馈处理进度。

在现行的信用卡业务中，对持卡人的权益保障都是由各发卡银行自行采用，针对日益突出的信用卡被盗刷问题，各发卡银行采用各自不同的处理方式，有的推出了“失卡保障”服务，个别银行也推出收费的信用卡保险服务。此次《通知》首次要求发卡银行通过商业保险和计提风险补偿基金等方式，对持卡人的非本人授权交易（盗刷）予以合理补偿，以保障持卡人权益。

变化6发卡机构不能再收取超限费

持卡人平时使用信用卡时，除了固定额度之外，还可能有10%的上浮额度，如果你不小心“刷爆”信用卡了，有可能要交一笔额外的收费，这就是超限费。也就是说，各家银行可以将刷卡消费的最高额度控制在实际额度的110%，也就是说，如果你的信用卡额度是1万元，那么最高能刷卡消费11000元，超出的这1000元银行会收取一定比例超限费。

据了解，目前，建行、工行、交行、招行等银行都实行了暂免收取，兴业银行更是将超限费纳入自主免费项目，光大银行则对无限卡、钻石卡、白金卡免超限费。

不过，新规实施后，这部分费用将取消。《通知》表示，目前发卡机构已能够通过技术手段实现对超过授信额度交易的自动控制，且通过对超限部分透支收取利息也能达到覆盖成本和风险的目的，因此决定禁止发卡银行向持卡人收取超限费。

变化7费用一次性收，不得利滚利

值得注意的是，《通知》还规定，发卡机构对向持卡人收取的违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用不得计收利息。

所以，因违约金、欠缴年费等产生的收费今后将一次性收取，不能再利滚利计息。例如信用额度为10000元，产生了年费100元，取现手续费30元，只能是信用额度内的10000元可以计息，年费、取现手续费按标准收取，不能与10000元额度资金一起计息。这就降低持卡人的用卡成本。

变化8银行自行决定免息期和最低还款

根据《银行卡业务管理办法》规定，目前信用卡免息还款期最长为60天、最低还款额不得低于当月透支余额的10%。而明年开始，上述两项标准将由发卡银行自行决定。

新规取消了对免息还款期及最低还款额的限制，由各家银行根据自身经营策略和持卡人风险度灵活决定免息还款期和最低还款额。

从发卡银行角度来看，可以在信用卡产品的免息还款期和最低还款额两个条件上自由组合，实施市场错位竞争战略。有业内人士认为，银行明年定下的实际免息期和最低还款额，还是要根据银行自己的资金成本和策略来决定。

举例而言，以后两位客户即便是持有同一家银行的信用卡，由于他们以往的消费和还款情况不同，可能银行给予的最低还款额和最长免息期都不同，甚至可能出现，同一位客户目前获得的最低还款额和最长免息还款期与未来的标准都不一样。

贷款融资办理信用卡这种麻烦事，就交给一秒通吧（微信公众号id：rongzigi）

随时骚扰萌萌的融小妹（微信号：dfrzwrxm），获得更多私密特权！