

日前，央行发布《关于信用卡业务有关事项的通知》，对信用卡透支利率实行上下限管理，取现滞纳金改为违约金，放开免息还款期和最低还款额待遇等方面限制，并优化了信用卡预借现金服务等。专家认为，新规的出台，将为发卡机构提供更大的自主权，丰富持卡人选择，同时对信用卡市场健康、持续的发展具有重要意义。

发卡机构更自主

随着持卡人日益增长的用卡需求，现行的制度和规定已不能适应信用卡市场化发展。央行在此时发布新规，将进一步推动信用卡利率市场化的进程。

根据《通知》规定，信用卡透支利率实行上限、下限区间管理，将信用卡利率定价的权利交给银行，提升了发卡机构的自主性和灵活性；取消了信用卡免息还款期最长不能超过60天的限制，发卡机构可根据自身经营策略和持卡人风险等级，自行确定免息还款的期限；取消了信用卡最低还款额不能低于10%的限制，改为由发卡机构确定最低还款额的标准；取消滞纳金，改为由银行与持卡人通过协议约定收取违约金，具体的收取方式和标准由银行与持卡人协议约定。

银率网分析师齐健认为，由于现行信用卡相关规定过于细致和固化，阻碍了发卡机构的业务发展，各家银行信用卡业务“同质化”严重，新规的出台将有利于改善这一现象。新规出台后，银行将获得更多的定价自主权，可以制定更符合自己的经营战略。各大银行还可以根据持卡人的风险等级，与持卡人协定免息还款期和最低还款额，更加灵活地组合收费标准，为持卡人提供更好的个性化和差异化服务，持卡人体验提升的同时，也将为发卡行争取到更多客户。同时，差异化的服务体验也有利于银行牢牢抓住优质客户，当持卡人感受到银行“想人之所想，予人之所需”的服务，也将会在该银行办理更多的业务。银行获得良好口碑的同时，业绩也势必得到增长。

持卡人选择更丰富

现行的滞纳金收费标准为最低还款额未还部分的5%，一旦发生逾期，持卡人需要承担逾期的高昂费用，且没有任何商量的余地。而新规规定，取消滞纳金改为违约金，持卡人可与银行协议约定违约金的收取标准和方式，这意味着持卡人在享受用卡服务的同时拥有了更多的话语权，也就是与银行进行议价自主权，改变了现有定价机制过于固化的缺陷。

齐健表示，新规的出台将使持卡人所需承担的费用相应减少。其中，透支信用卡所需承担的利息最低降三成，透支利率上限仍为日利率万分之五，下限在日利率万分之五的基础上下浮30%；取消了超限费以及年费、取现手续费、货币兑换等服务费用的利息，减少了持卡人的利息支出，缓解了持卡人缴纳冗余费用的压力。同时，持

卡人的选择也将变得更加丰富。例如，通过ATM办理信用卡现金提取的限额由2000元提高至1万元，此举可以满足持卡人临时或紧急使用现金的需求。当借记卡余额不足时，持卡人还多了一种选择。

此外，由于蚂蚁借呗、京东白条等消费金融的迅速崛起，在现行信用卡相关规定下，发卡机构的发展受到了严重的阻碍。《通知》的践行，将使得信用卡市场更加开放，商业银行间的竞争也会日趋激烈，信用卡市场将被激发出更大的活力，或许还会出现新的服务模式和业务形态。在商业银行的良性竞争中，信用卡的服务体系会日臻完善，持卡人有了更多的选择权，能够享受到更有针对性的服务，买方市场特征会更加明显。