

“我每个月的退休工资有好几千元，为什么申办一张信用卡就那么难呢？”最近一个月，家住丰台区光彩路的张先生向多家银行申请办理信用卡均遭拒绝，“银行说我年纪大了，不符合办信用卡的条件。”张先生很困惑，为什么收入不高的年轻人被银行追着办卡，又是送礼又是免年费，而拥有大半生积蓄的老年人却不受银行信用卡中心欢迎？

年轻人办信用卡容易老年人却很难

65岁老人办卡吃闭门羹

如今，出国旅游已经成为不少退休老人享受晚年时光的一种主要休闲方式。退休教师张先生和老伴计划十月份去澳大利亚。他们在旅行社报了名、交了团费后，旅行社的工作人员提醒两位老人，境外消费时最好有张VISA或万事达的信用卡。而张先生老两口一辈子勤俭节约，两人都没办过信用卡，于是张先生来到家门口一家国有大行，咨询办卡事宜。

当银行工作人员得知张先生已经65岁时，便直截了当地告诉他，根据银行相关规定，信用卡申请人的年龄需在18岁到65岁之间，不含65岁，张先生已经超龄，不能申请信用卡了。虽然有点惊讶，但张先生并没太在意，他以为这种规定只是该行的“土政策”，换家银行说不定就可以。然而他接连询问了五六家银行，得到的答复都是他年纪太大不能办信用卡，有的银行甚至将申请年龄限制在60周岁以下。

“我退休前是特级教师，在职的时候每月收入好几千元，退休后涨过几次工资，现在比我们学校在职的中级教师的工资还高一点。我老伴也有退休金。我们俩有房有车，也买了银行的理财产品，还信用卡欠款肯定没有问题，为什么银行就不给办呢？”张先生对银行的这种规定十分不解，“现在国家都鼓励老年人消费，银行怎么还拦着呢？”

令张先生略感欣慰的是，并不是所有银行都让办信用卡的老年人吃闭门羹。工商银行和农业银行的工作人员表示，他们对信用卡申请人没有年龄上限限制，只要有完全民事行为能力、个人收入、财产等经济状况居于当地居民平均水平以上，就可以申请信用卡。所以张先生和老伴均可以申请VISA和万事达信用卡，不过额度上可能会比年轻人低一些。

是金融歧视还是防范风险？

记者调查发现，目前各家银行对申请人申办信用卡的年龄下限限制均为18周岁，但上限限制不尽相同。工行和农行没有限制，中国银行、华夏银行、光大银行、招商银行等为65周岁，邮储银行、中信银行等为60周岁。根据银监会2011年颁布的《

《商业银行信用卡业务监督管理办法》，银行不得向没有民事行为能力、未成年和没有稳定还款收入的人群发信用卡，附属卡除外。信用卡专家祁红表示，从监管部门来看，银行监督管理部门并没有对信用卡业务实行年龄上限管理，只有下限管理，银行将“超龄”老年人挡在信用卡门外，都是自发制定的规定。

那么为什么银行不愿意给老年人办信用卡呢？信用卡论坛主编董峥介绍，银行此举主要是出于防范风险的考虑。“首先，银行给老年人办信用卡面临较大的不良债务风险。与有工作能力的年轻人相比，老年人退休后收入减少，收入来源单一，身体健康也每况愈下，随时都可能有一大笔医疗费用支出。虽然老年人有退休金，但总体上还款能力不如年轻人。”董峥指出，“还有一个重要原因，就是老年人这个群体容易上当受骗。与储蓄卡不同，信用卡主要用于消费。在电商如此发达的当下，老年消费者更容易成为骗子下手的对象，容易遭受经济损失。一旦发生信用卡盗刷或电信诈骗，无法找到犯罪分子的老年人往往将银行诉至公堂，银行即便赢得官司，也要花费人力物力打官司。此外，中国的老年人在消费方面往往能省则省，所以银行认为给老年人办信用卡是风险大、盈利少的业务，干脆就放弃了。”

论坛上不少网友认为，老年人不能办信用卡这条“潜规则”是对老年消费群体的金融歧视。随着生活条件的改善以及消费观念的变化，老年人的消费能力和消费意愿已经今非昔比，而且不一定比年轻人还款能力差。网友“老牛”就不服气地表示：“现在的年轻人什么都敢干，根本不把欠银行钱当回事。老年人谁敢？银行凭什么拉存款的时候上赶着找叔叔阿姨，办信用卡的时候就躲得远远的？”网友“农民”也抱怨说：“现在商场里动不动就刷某某银行信用卡满100返20，咱老年人只能干瞪眼看着。”

老年人可办附属卡

老年人办信用卡遇阻的问题存在已久，早有高人总结出一套应对办法。首先，对于有驾照的老年人来说，交罚款的工行牡丹卡本身就是一张信用卡。其次，没有驾照也没关系，可以让子女办信用卡主卡，老年人办附属卡。有的银行规定，信用卡附属卡只要满18周岁即可办理，有的甚至满16周岁就可以。这意味着超过65岁的老年人，可以由子女办信用卡主卡，老人申请附属卡。相对来说，办理附属卡风险低，因为附属卡可以共享主卡的信用额度，账款会统一列于主卡的对账单内，由主卡一并支付账款。也就是说，老年人申请到附属卡后，可在子女的信用额度内消费。消费之后可以自己还款，也可以由持有主卡的子女还款。

最后还有一个办法，就是尽可能提供优质财力证明，成为银行的贵宾客户。一家国有银行信用卡部负责人告诉记者，虽然他们内部掌握的年龄限制是65岁，但这只是说他们不会主动向老年人推广，如果真碰上一些公司退休高管、老教授主动到银行申请办理信用卡的，他们实际上并不会拒绝，也会帮着客户去申请。另外一家银行

信用卡部负责人表示，虽然该行有60岁以上不予办卡的限制，但是如果客户是银行的贵宾，那么他们可以申请放宽信用卡发放条件。

既然到了一定年龄就无法办理信用卡，那是不是意味着年轻时办的信用卡，随着持卡人年龄增长，透支额度也会随之减少呢？一家全国性股份制银行的客服表示，只要持卡人一直保持着良好的还款信用记录，银行就不会降低持卡人的透支额度。另一家银行客服则告诉记者，持卡人退休后，收入降低，银行可能会象征性地减少额度，但不会有太大差别。不过一位业内人士表示，信用卡在我国出现时间不长，目前持卡人平均年龄在40岁以下，上述情况没有大面积出现过，个别银行甚至都没有先例可循，至于十年二十年后会不会有新政策出现，目前也不好预测。

银行愿意给什么样的人办信用卡？

信用卡专家提醒，银行固然应该根据人们消费习惯的变化调整批卡策略，而即将面临退休的老人也应在60岁之前未雨绸缪，趁年龄未到银行办卡上限把信用卡办下来，就不会遇到后续因为年纪大而难以办卡的窘境。

很多人都好奇，银行在审批信用卡申请时，究竟喜欢什么人、不喜欢什么人呢？除了老年人，还有哪些人是信用卡申请困难户？深卡网信用消费领域负责人介绍，银行后台在审批信用卡申请时会考虑很多维度，有些银行已经建立了数据模型，由电脑自动审核是否批准和批多少额度。“通常来讲，申请人需要具有城镇常住户口或者有效留居身份；有稳定的职业和收入，信用良好，有偿还贷款本息的能力；有些银行会要求申请人办过本银行的信用卡或其他银行的信用卡；有些银行还要求提供银行认可的工作抵押或质押。”

这位负责人介绍，各家银行在具体执行时考量的方面、权重都不一样。“如果是在职人员，首先看职业属性。公务员、事业单位工作人员、私人企业的法人代表比较受银行青睐。如果属于金融、电信、电力、烟草、炼化、盐务、港务、律师、会计师这九大重点行业，申请人额度会更高。其次是工资收入，如果是该行代发工资客户额度也会高一些。还有年龄、学历、存款水平、房产、汽车等因素。最后也是最关键的一点，就是在央行个人征信系统中是否有不良记录。如果申请人有任何一家银行信用卡逾期90天以上的不良记录，新申请信用卡时肯定会遇阻。”

前银监会副主席蔡鄂生曾坦言：“中国消费金融还有比较长的路要走。”信用卡作为消费金融起步最早、使用最广泛的一种形式，也在不断调整着服务人群和服务模式。一些专家建议，银行应该推出老年人专属信用卡，在技术上提高安全等级，在服务上多推旅游产品打折，说不定会成为让银行和老年客户双赢的好项目。

网上申请信用卡，更容易下卡，推荐办理以下几款信用卡：

快速办卡通道：中信QQ彩贝信用卡

快速办卡通道：平安淘宝联名卡迷迭粉

关注微信公众号深卡网卡达人（ ），每日提供信用卡知识、提额技巧、用卡攻略，让你火速晋升信用卡达人！