

4月15日，中国人民银行发布《关于信用卡业务有关事项的通知》，对银行信用卡业务做出了新的规定。新规内容包括以下几点：

- 1、取消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，上限为现行透支利率标准日利率万分之五，下限在日利率万分之五的基础上下浮30%。
- 2、取消关于透支消费免息还款期最长期限、最低还款额标准以及附加条件的现行规定，由发卡机构基于商业原则和持卡人需求自主确定。
- 3、取消滞纳金，由发卡机构和持卡人协议约定违约金。
- 4、取消超限费，并规定发卡机构不得对服务费用计收利息。
- 5、持卡人通过ATM等自助机具办理现金提取业务，每卡每日累计不得超过人民币1万元；持卡人通过柜面办理现金提取业务、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；发卡机构可自主确定是否提供现金充值服务，并与持卡人协议约定每卡每日限额。

### 【融360观点】

信用卡新规开始执行之后，各银行将依据自身情况对信用卡业务包括收费规则在内的具体规则做出相应调整，之前一刀切的业务标准势必朝着个性化的方向发展，各行信用卡业务的差异将进一步加大。对于办卡人来说，选择哪家银行办理信用卡需要做更多的对比和分析。

融360分析师建议，后新规时代，选择银行办卡要从以下几点入手：

#### 1、信用卡免息期长短

目前各行免息期最长不超过60天，实际中，免息期最长的为56天。免息期由各行自主确定后，有可能是各行设置一个免息期最低时限（如最少可享25天免息期），然后根据申卡人的具体资质弹性核定最长的免息期时限。如果按照这样的方式来执行，办卡人则需要参考各行的平均免息期时长来选择办卡银行。

#### 2、信用卡利息多少

目前各行信用卡透支利息统一为日息万分之五，新规后，各行将自行规定信用卡透支利息。

由于新规还规定了取消一些手续费收费项目以及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，融360分析师预测未来各行信用卡利息整体会有一个上调的趋势。按照国际惯行方式，各行可能对不同卡种的利息收取标准做区别处理，比如同行的高端卡由于权益好、优惠多，透支利息也高，而学生卡、青年卡等低端卡种则设置相对低的透支利息。对于办卡人来说，办卡不光要选择合适的银行，更要选对卡种。

目前免息期长的银行为交行，最长免息期为56天。

### 交通银行标准信用卡

#### 3、信用卡优惠力度有多大

利率市场化趋势下，各行在信用卡业务上的定价上有了更大的自主空间，市场竞争将更为激烈，为了吸引办卡用户及激励客户刷卡消费，银行在信用卡办卡礼、刷卡消费返利等方面将进一步加大运营力度。因此，办卡人也要根据各行的运营优惠来选择更实惠的卡种。

#### 4、取现等特殊需求

信用卡取现限额提升到一万元，对有现金需求的用户提供了更多便利。与透支消费一样，取现利息也由各行自主确定。融360分析师认为，未来各行有望细分需求，推出更多专门的取现信用卡，在取现业务上给予相应的优惠折扣。有取现需求的用户可以选择配置专门的取现信用卡。