

一次刷卡就是一笔信贷

信用卡：花明天的钱也要精打细算

本报记者 谈璿

上周,本市虹口区发生一起悲剧,一对六旬夫妇携20多岁的儿子烧炭自尽。据知情人士透露,可能与家庭用动迁款等资金投入失败有关。在央行的征信系统中查询后发现,去世的年轻人持有10家银行的19张信用卡,总额度52万

案例>>> 信用卡套现投资 小伙子透支49万

元,已透支使用49.2万元,处于逾期未还状态。知情人士根据掌握的资料分析,其很多资金透支发生在第三方支付公司而非商场等

消费场所,且多为整数,很有可能没有用于正常消费,而是套现后做了其他投资。悲剧的发生让人扼腕痛心。同时也提醒广

大市民,一定要理性使用信用卡。某股份制银行的一位信用卡专家表示,社会上有种误解,认为信用卡是一项服务,其实它本质上是一个贷款工具,信用卡贷款和房贷一样,属于标准贷款。一次刷卡,就是一笔信贷,要量力而行。

授信管理机制存在漏洞

持卡人授信额度或远超还款能力

有的卡主抱怨,银行一开始给的额度太少。其实不要着急,额度会随着你信用等级的升高逐步增加,而过于慷慨地发放授信额度,对卡主来说未必是好事。

不要小觑信用卡过度授信可能引发的风险。采访中,几位业内人士不约而同提到了发生在我国台湾地区的“双卡风暴”,或者叫“卡债风暴”。由于当地金融市场竞争激烈,银行大量发行各种信用卡与现金卡扩大业务,并且优惠推销,鼓励透支消费。根据公开披露的数据,2004年6月到2005年12月底,台湾金融机构共发出了1732万张新的信用卡,平均每人有两张卡。盲目过度消费的结果,是造就了数量庞大、负债沉重的“卡奴”群体。当时无论贫富,一样拖欠一堆卡债,引发严重的社会问题。当地的金融管理部门用了几年时间,才逐步通过分期支付等各种方法最终解决了问题。

2012年,上海银监局曾发布《关于商业银行信用卡业务风险提示的通知》。《通知》指出,当前信用卡授信管理机制存在漏洞。商业银行在信用卡综合授信管理时,普遍存在忽视申请人已获他行授信的情况。对在征信系统中有多家银行贷款或信用卡授信记录的申请人未严格审核,致使持卡人授信额度

远超其还款能力。同时提出监管要求:授信审批和额度调整时,要在本行核定的总授信额度基础上扣减申请人在他行已获累计信用卡授信总额。

这就是“刚性扣减”。假设一家银行核定某位客户10万元的信用卡授信额度,之前已有的3张卡额度总和为8万元,那么他新办的卡额度最多只能给2万元。

今年,上海银监局办公室通报了关于信用卡过度授信专项治理有关情况。绝大部分银行已经初步建立“刚性扣减”的综合授信机制。已有25家商业银行基本按照要求,根据申请人资信状况和还款能力核定信用卡总授信额度,在实际授信审批时,刚性扣减其在他行已获取的信用卡授信总额。但仍有3家银行未建立“刚性扣减”综合授信机制。目前,上海银监局收到的过度授信月均投诉量较专项治理工作前下降约四成。

可惜的是,虹口去世的那个年轻人所办信用卡大部分在2012年以前办理,“刚性扣减”措施尚未执行。当时申请信用卡的资料显示,他在货运代理公司工作,家中在银行有一大笔存款,资信等级高。由此看来,对个人授信额度的长期动态管理,是值得探讨的新问题。



漫画 唐春成

信用卡过度营销留下后患

各家银行信用卡贷款不良率上升

信用卡产业在国内被视为朝阳产业。2007-2008年,是各家商业银行信用卡跑马圈地、大量发卡时期。信用卡行业初期投资巨大,发卡量达到一定数量级,才能形成规模效应,通过薄利多销最终赢利。当时的一些银行,员工人人背负发卡指标,动员所有的亲朋好友办理本行信用卡,不管需不需要,完成数量考核指标就行。有句顺口溜人人皆知:一人干银行,全家跟着忙。

只顾跑量,不顾质量,整个行业在“大干快上”的发展中埋下了隐忧。客户各类投诉不断:明明申请了一张卡,寄来的却是同一家银行的好几张卡,年费分别收取;缺少还款能力的一些年轻人也轻易办到了信用卡,刷卡消费的兴趣没维持多久,便对着一堆账单发起愁,靠父母出手相助才还上卡账;有的缺少自控能力,办了多张卡,过度消费成了“卡奴”,每月拆东墙补西墙度日……

随着2008年全球金融危机的爆发,经济进入了下行通道,商业银行也尝到了滥发信用卡的苦果:在考核重压下不计成本、过度营

销,形成大量的无效卡;一些银行存在着向低龄、低收入、高龄、高风险行业和高流动性职业的“二低三高”阶层发放信用卡、对客户真实性核查不严、过度授信等问题;同时,信用卡贷款不良率上升。

央行和银监会对信用卡市场也不断推出对症下药的监管措施。银监会规定,按客户个人信息确定授信,防止信用卡滥发。各地银监部门也分头对个人申办信用卡的数量作出规定。如深圳银监局曾规定,个人最多能办4张信用卡;上海曾规定最多办3张,后来采取授信额度“刚性扣减”的方式。

央行今年发出通知,要求发卡银行积极引导再次申领同一类型银行卡的客户根据自身实际需要,减少重复办卡。并且提出,加强特约商户信用卡受理功能管理,对于从事资金借贷、理财服务等投融资经营活动的特约商户,收单机构不得为其开通信用卡受理功能。

据了解,信用卡规模已经做大的商业银行,目前到了平台期,不再考核发卡量,紧盯活卡率及交易量,在全行业贷款规模紧张的情

况下,按照资管的要求对信用卡领域进行“精耕细作”。但是,一些中小银行因为信用卡发卡规模还没跟上,依然存在发卡冲动。比如,对于已获得其他银行白金卡的客户,也主动邀请他来办理本行的白金卡,造成个人授信额度几乎翻倍;由于客户群少,采用马路办卡等存在管理漏洞的推介方式。

根据央行统计,截至一季度末,信用卡逾期半年未偿信贷总额281.95亿元,环比增长11.92%;信用卡逾期半年未偿信贷总额占期末应偿信贷总额的1.5%,占比较上季度末上升0.13个百分点。交通银行首席经济学家连平认为,过度发卡的现象确实存在,信用卡风险上升趋势明显,各家银行的信用卡贷款不良率在反弹。

根据央行披露的今年第一季度支付体系运行总体情况,全国人均信用卡持有0.30张。信用卡市场发展长路漫漫。对于持卡人来说,享受信用卡带来的各种快乐和满足的同时,学会聪明合理用卡,不做信用卡的奴隶,做它的真正主人。

专家建议

珍惜信用 切勿套现

上班族的钱包里,少不了信用卡的一席之地。“吃货”族专注于指定日餐饮打对折的“利好”,呼朋唤友遍尝美食,星巴克、COSTA咖啡刷卡买一送一绝不错过;文艺中青年,盯牢刷卡买十元二十元电影票的优惠;热爱外出旅行的,办航空联名卡获得积分兑换免费机票等优待……记者数日前路过吴江路上的屈臣士,居然有近20个年轻人安安静静地在门口排队,一问,回答说“广发卡搞活动”。网友们还自发组建了论坛,专门讨论交流各家银行信用卡的优惠特点,以“薅羊毛”为最大乐趣。

办卡时量身选择,用卡时量力而行。本周一,记者采访了一位信用卡行业资深专家。他说,每个人拥有多少张卡合适,没有定论,看个人需要。一般常用的就一两张。他就如何安全合理用卡,提出了中肯建议——

■ 谨慎办卡 最好到银行网点办理,而不是在马路摊位上办卡。这样做,可以保证身份证号等重要个人信息免遭泄露,不被别人窃取用于违法勾当。

■ 珍惜信用 经济社会里,个人的信用就像一个人的通行证,丢失了信用,步步受限,不只是买房、找工作受影响。刷卡消费时,根据自己的经

济能力使用,不要不顾还款能力过度消费。确实有这样的案例,有的年轻人习惯于寅吃卯粮,债务雪球越滚越大,最终由白发苍苍的父母出面,尽其所能将债务还清。

■ 切勿套现 信用卡贷款用于消费是正道,用信用卡套现是违规的。举个例子,某人因为超出自己能力买了个LV限量版的包却还不了卡账,可以卖掉偿还一半,剩下的协商分期还清。但是如果套现用于别的用途,钱基本上“一转没”。

■ 逾期担责 这里讲的逾期,不是一时忘记了还款日,过几天补上,是真的还不了信用卡贷款了。按照银监会要求,信用卡欠款1万元以上,经2次催收未果,3个月不还,涉嫌非法占有为目的的,可以刑事起诉。发生信用卡借款逾期无法偿还后,推荐的做法是积极与发卡行沟通,表达还款的诚意,争取与银行协商达成拉长账期、分期付款的解决方法,按银监会规定,期限最长不超过5年。故意逃避责任,会因为恶意欠款,受到欺诈犯罪的指控。

出于防范卡被盗刷的考虑,他还提醒市民,最好把磁条卡换成芯片卡。在上海,POS机已都能受理芯片卡。出国到欧美等地旅游,使用芯片卡的地方更多,也更安全。