

## 热读

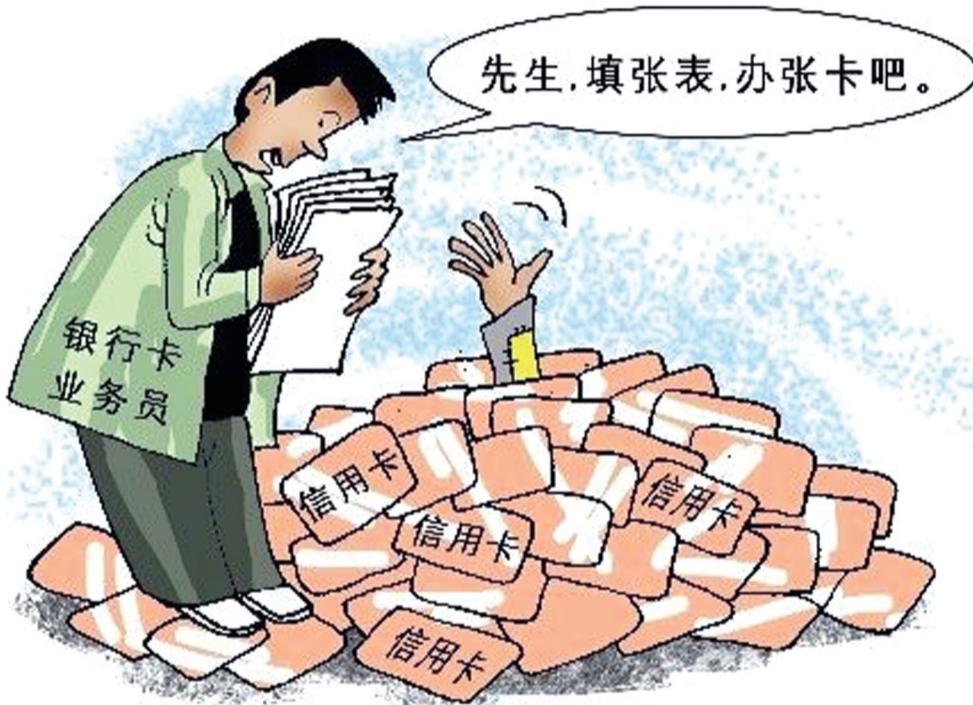
2014年11月21日 星期五 责任编辑/李龙海

# 信用卡额度乱象起底

信用卡过度授信，按件提成激励方式仍流行，办卡中介涌现；监管方整顿信用卡业务，获得高额度卡将越来越难

没有对申请人收入情况进行审核，就核发了高额度信用卡；通过以卡办卡方式对持卡人收入进行估算，核发信用卡。11月14日晚，上海银监局公布了7家银行信用卡业务的这些违规行为。因为没有依法审查申请人资料真实性、过度授信、异常交易管控不力等违规行为，上海银监局对这7家机构罚款共计240万元。

其实，此次处罚涉及的银行和客户只是信用卡“过度授信”的冰山一角。记者近日采访了信用卡销售人员、代理办卡中介、持卡人，探寻信用卡授信额度背后的乱象。



## 乱象1

## 不核实收入就给12万额度

新华社曾报道，月入1000多元从银行先后办理了25张信用卡，累计透支近30万元，最终这个家庭只能“卖房还卡”。这样的案例还在继续。

据知情人士透露，上海6月份发生的一桩惨剧是监管重拳处罚银行信用卡违规的直接触发因素。据《东方早报》报道，2014年6月4日，上海市虹口区一家三口烧炭自杀，张某和林某夫妇及儿子无一幸免，死因疑为信用卡透支无力偿还。这家人手上有十余张信用

卡，总透支额度达50多万，透支金额或被用于炒作期货。

巧合的是，此次上海银监局的处罚说明中，涉及的客户几乎全为张某和林某。

2012年9月，张某向民生银行上海分行申请办理信用卡，该行未对申请人收入情况进行核实，次月给张某发放了一张额度为12万的信用卡。

在兴业银行的违规案例中，2012年12月，张某向兴业银行申请办理信用卡，兴业银行没有对

其已有多家银行高额授信的情况从严审核，2013年1月向张某核发额度为7万元的信用卡。张某于2013年2月至2014年2月期间，在两家商户交易86.41万元。而且张某在还款后短时间内即发生大额交易，将刚偿还的银行资金又迅速套出，而银行并没有降低额度、停止支付，仅是不予上调额度。上海银监局对兴业银行信用卡中心处以30万元罚款，对民生银行上海分行处以50万元罚款。

## 乱象2

## 中介钻空子代办高额度卡

过去多年，各银行在信用卡业务上竞争激烈，跑马圈地的粗放式发展在某些银行仍在继续，甚至催生了一批办卡中介，这些中介为资质不过关的消费者代办信用卡，收取中介费。

18日，记者以刚参加工作的职场新人身份，在网上找到一个号称能办理高额度信用卡的中介。“我现在在北京无车、月收入4000元，之前只有一张额度2000元的信用卡，能帮忙办5万的信用卡吗？”

“之前办过很多没资产证明的

客户，肯定没问题。”该中介和记者电话沟通时承诺，如果办卡不成功，不收任何手续费。他说，高额度的卡办起来审查严一点，自己去肯定弄不了，而他们跟银行有合作。需要的资料仅为身份证号、姓名、电话号码及之前信用卡的卡号。如办卡成功，按办理信用卡额度收5%的手续费。以5万元信用卡为例，中介收费为2500元。

在一个“信用卡代办理”的QQ群里，群主称，他有各大商业银行推荐码，买推荐码就可自己申请信

用卡，下卡率在90%以上。推荐码即银行内部识别的推荐暗号，有推荐码再申请对应银行的信用卡，通过率高且额度可达2万至5万元，而购买推荐码的花费仅在几十元左右。只要没有太大的不良记录，审核通过一般都没问题。

一国有银行信用卡中心人士表示，有一些非法中介公司以帮助办理高额度信用卡为名进行诈骗，比如一些中介在骗取客户高额手续费后，卷款逃跑，还有一些中介利用申请人身份信息，向银行骗领信用卡并冒用。持卡人应该警惕。

## 现状

## 一张卡提成30元 业务员全家总动员

除了一些处于灰色地带的代办机构，银行的业绩压力令不少业务员开始通过其他渠道寻求帮助来完成任务。

记者18日在丰台区一家餐厅吃饭，服务员在结账时向记者推荐了一家银行的信用卡，称现场申请，账单立减40元。业务员表示，只要申请就可以享受优惠，不需要这张卡，可以随时注销。提供的材料是：填写一张申请表，提供一份身份证复印件再提交一张名片或者工作证复印件，就可以完成信用卡申请。该餐厅营业员表示一般都能通过批准，就是额度会有所区别。

林洋（化名）是一家小银行的信用卡销售人员，他说他其实属于外聘职工，是劳务派遣。平时，他只负责信用卡的销售，信息的审核都在信用卡中心。

林洋每个月底薪是1500元，收入跟绩效挂钩。虽然监管层不让银行按照发卡量来考核员工，但是对于信用卡市场的新进入者还是要靠量拉动。

林洋说，他每个月要完成一定量的新卡发卡量才有绩效提成，而且绩效是阶梯式的，如果新发卡上百张，每张有30元提成，如果一个月只推销了几十张，每张只有20元提成。前几年，所有银行都在拼抢信用卡发卡量的时候，提成甚至能到七八十元一张。林洋总是想尽各种办法，“一人干银行，全家跟着忙，把身边的亲朋好友都发动起来完成任务，有些朋友信用卡太多，收到卡片后就剪掉了，也不会激活和使用。”

事实上，现在银行在信用卡业务上的策略已经出现了分化。之前布局早的银行已不再考核发卡量，紧盯活卡率及交易量，特别是现在利率市场化冲击下，银行对贷款的收益率要求提高，信用卡领域也得“精耕细作”。但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。

## 应对

## 银行执行“刚性扣减”政策

“一场信用卡业务整治风暴已经到来。以后要获得高额度的信用卡会越来越困难。”一位股份制银行信用卡中心人士说。

上海银监局在处罚7家银行之后，也已布局整顿信用卡业务，比如要求“刚性扣减”政策应覆盖至全部新发卡客户和已有固定额度调升客户，不得变相规避。

所谓刚性扣减，就是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。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2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。这意味着，对新申请信用卡的消费者来说，很难拿到多张大额度的信用卡；对存量持卡人来说，一些不良的用卡行为可能导致调降额度。

上述国有银行信用卡中心人士表示，银行在审批信用卡客户时，可以通过个人征信报告查看到持卡人总共办了几张卡，每张卡的额度是多少，但是之前银行执行“刚性扣减”的动力并不大。如果持卡人在A银行获得了2万的额度，而且信用状况良好，说明这个客户是个有效

客户，B银行就会参照A银行核定额度。不过，现在信用卡不良反弹得厉害，如果超过持卡人的风险承受能力授信，一旦出现经营和财务风险，将直接危及信贷资金安全，银行也比较谨慎了。

“有些持卡人本来没有冒险的打算，但看见自己手上有那么多额度，盲目扩张行为，或者进入股市，一旦出现投资项目失败或资金链断裂，风险就来了。”该人士说道。

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为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，各家银行的信用卡不良率在反弹。

上海银监局此前通报，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。

（据新京报）



山东省著名商标  
山东省十大品牌

山东省调味品行业标准化生产示范基地

抱犊调料 家家需要

纯粮酿造 不添加任何增鲜剂



金标特级酱油



500ml 辣子鸡油



金标特油