

办信用卡，要先交保证金，还得是足额的保证金，广发银行拟推出的“保证金信用卡”引发众多关注。

日前，广发银行发布公告称拟推出个人信用卡“E办卡”业务，该业务服务协议中表示，客户办理信用卡业务之前，需将保证金存入其在该行开立的电子账户中，授权并同意该行对此笔款项进行冻结。同时，协议明确，待批核的信用卡总额度不高于客户提交冻结的保证金金额。

图片来源：广发银行

你“买账”吗？

日前，广发银行发布公告显示，该行拟推出保证金冻结办理个人信用卡业务“E办卡”，并发布《广发银行保证金冻结办理个人信用卡服务协议》，该协议将于2022年11月24日起正式启用。

记者走访广发银行多个营业网点了解到，“E办卡”业务需先在广发银行线上渠道开立电子账户并存入一笔保证金，且在信用卡注销前，此笔款项都要保持冻结状态，无法提前支取和划转。

广发银行北京市西城区某网点信贷业务专员告诉记者，保证金冻结成功后，该银行会根据客户提交的相关材料为其核批信用卡及卡片额度，但信用卡总额度不会高于客户所冻结的保证金金额。

对于部分消费者来说，此类需冻结保证金的信用卡有些“鸡肋”。在广发银行营业

大厅内，正在办理存款业务的小陈向记者表示，“感觉没有办理的必要性，有钱为什么不直接花了，却要冻结起来办理信用卡？”

对此，该行信用卡专员向记者表示，信用卡相较于现金而言，在支付结算方面有较大便利，可满足一定程度的提前消费，即先消费后还款，且该信用卡有50天的免息期，可较大程度满足部分客群的资金使用需求。

同时，他向记者透露，该类信用卡的审批门槛相对较低，对于部分资信状况欠佳的客户有一定吸引力。

“部分没有固定工作或银行流水状况不佳的客户，可尝试申请办理此类信用卡，在一般信用卡的审批中，客户的工作状况和资金流水情况是必要审核条件，但冻结保证金后，该项审核会相对放松。不过最终是否能核批通过，还要看实际情况。”上述信用卡专员说。

为什么推出这类信用卡？

多位业内人士认为，广发银行把冻结保证金作为信用卡审批条件之一，主要是出于风险防控的考量，将风险防控前置，可有效降低持卡人违约率和逾期损失率。

记者调研中了解到，信用卡申请人被冻结保证金的履约范围为消费者在信用卡使用期间内发生的所有债务，包括不限于本金、利息、罚息、复利、手续费、年费、违约金、损害赔偿金和实现债权的所有费用等。

“其实这类冻结保证金的信用卡模式，在国内信用卡业务刚兴起时普遍存在，那时银行会根据申请人所缴纳的保证金额度进行授信，若产生逾期，银行有权从保证金里扣钱还款。但现在，此类信用卡业务已经很少见了。”招联金融首席研究员董希淼告诉记者。

同时，他分析称，“这些年随着信用卡业务不断下沉，客户的资质覆盖到更多长尾客户，客户资质整体情况有所下降，这就导致信用卡贷后风险有所上升，那么，银行通过冻结保证金的手段，能够有效防控一部分风险。”

某股份行信用卡业务相关负责人向记者表示，今年以来，随着信用卡监管新规相继落地，银行信用卡业务出现较大调整，部分银行在深耕存量客户的同时，需尝试向原来未纳入银行授信白名单的长尾客群下沉，比如大量的县域乡村征信空白客户，因此差异化风险防控和差异化管理就显得尤为必要。

此外，近年来部分城商行和农商行加大了在长尾客群中拓展信用卡业务。邮政储蓄银行战略发展部孙爽曾发文指出，银行业对高端客户的争夺已进入白热化阶段，存量博弈难度较大，下沉服务重心，挖掘长尾客群的金融服务需求，有望为商业银行带来新的利润增长点。

最后，提醒广大消费者，不论是面对信用卡层出不穷的新业务还是常规业务，信用卡持卡人都应遵守信用卡业务的相应规则，按时还款、理性消费，将个人债务水平控制在合理范围之内。

可适度提前消费，但不要过度消费！

编辑：于红波

见习编辑：张祉璇