

继年初多家信用卡用户发现自己悄然被下调额度后，日前有银行取消信用卡透支取现最低还款的“福利”又让部分客户“不淡定”了——中信银行和兴业银行两家银行相继宣布，在8月底将信用卡预借现金金额计入当期账单的最低还款额，这意味着，信用卡取现金额不能再按照最低还款额还款，而需要在规定的还款日之前一次性还清，否则算做逾期，会影响个人征信记录。在分析人士看来，随着信用业务的快速发展，信用卡逾期风险也在不断上升，收紧预借现金的还款规则，有利于信用卡业务的风险防控。

取现业务不享有最低还款额待遇

此前，银行规定只将信用卡取现金额的10%计入最低还款额，信用卡取现业务一度成为许多持卡人解决燃眉之急的好办法，而今这一“利好”被取消。

本月11日，兴业银行发布公告称，2019年8月29日起，预借现金金额将全额计入当期账单的最低还款额，即预借现金不再享受最低还款额待遇。中信银行近日也宣布，根据监管要求，自2019年8月25日起，对新办理信用卡现金提取(取现)及随借金的透支金额将全额计入当期账单的最低还款额。

早在2017年，银监会就下发了《中国银监会办公厅关于加强信用卡预借现金业务风险管理的通知》，通知要求信用卡预借现金业务原则上不享受免息还款期或最低还款额待遇。持卡人确实有需要对预借现金业务申请分期付款的，银行业金融机构应在重新评估持卡人信用状况和还款能力的基础上，签订业务合同，并在信用卡总授信额度中相应扣减该笔预借现金业务总金额。

通知印发之后，包括工商银行、农业银行、建设银行、华夏银行、交通银行在内的多家银行在2017年或者2018年已经调整了预借现金还款规则。

调整后，信用卡取现或者是预借现金，都不能享受最低还款额优惠，必须记入当期最低还款额当中。例如：持卡人信用卡当月消费金额是10000元，预借现金是10000元，当月最低还款额就是 $10000 \times 10\% + 10000 = 11000$ 元，而不再是原来的2000元。

防范信用卡经营风险减少以卡养卡

除提高还款要求外，去年以来，部分银行也对信用卡预借现金取现额度、服务手续费等进行了调整。如交通银行公告显示，自2018年9月20日起，交通银行部分信用卡预借现金额度由100%分批调整至信用额度的50%，12月31日调整完毕。

广发银行则从今年1月15日起，对信用卡境内透支取现、透支转账金额的按一定比

例收取费用，比例区间1%-2.5%不等，该比例根据客户资信决定。客户通过电话渠道透支转账并转入他行储蓄账户时，另外收取手续费每笔10元。

近年来，超前消费、过度消费，再利用各种借款渠道“拆东墙补西墙”的现象在年轻人中屡见不鲜。而使用多张信用卡套现并且“以债养债”成为他们的短期内偿还欠款的一种手段，但是这样的恶性循环容易导致资金链断裂，而无法偿还信用卡的欠款。中国人民大学重阳金融研究院副院长董希淼分析称，这一规则的调整有助于信用卡业务的风险防控，“本质上是为了进一步防范信用卡经营的风险，减少以卡养卡的行为”。

对于持卡人，董希淼建议，一定要理性使用信用卡，不做“卡奴”，平时应量入为出，合理消费，包括信用卡在内的各种还款支出不宜超过月收入的1/3；切勿通过办理多张信用卡来拆东墙补西墙，以防债务雪球越滚越大。对信用卡透支额，一定要及时偿还，避免对信用记录造成负面影响。

广州某国有行相关人士告诉记者，大多数信用卡取现更多用于应急，例如境外出行现金不够的突发状况，有高昂的手续费和利息。信用卡用于正常刷卡消费的部分是可以享受免息还款的，而预借现金部分则无法享受免息还款，除按照取现额的1%-3%收取手续费外，从取现当天起至清偿日止，每天还会收取约万分之五的利息，资金成本较高，建议持卡人在决定是否办理相关业务前，应谨慎考虑资金状况与还款能力，并及时偿还。

他同时表示，银行通常会不定期根据客户的用卡情况对客户的用卡额度进行调整，如果发现客户存在高风险用卡行为，会采取调额度或停卡的行为。

监管机构对信用卡业务的管理日趋严格

央行日前发布的《2019年第一季度支付体系运行总体情况》显示，截至2019年一季度末，信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计6.9亿张。而2008年四季度末的信用卡发卡量为1.42亿张。值得注意的是，在发卡量持续上升的同时，信用卡违约风险也在不断上升。

数据显示，2019年一季度末银行卡应偿信贷余额为6.98万亿元，对比2008年四季度末的1582.12亿元增长了43倍；2019年一季度末的信用卡逾期半年未偿信贷总额797.43亿元，较2008年末增长了逾22倍，远远超于发卡量4倍的增长速度。

从2016年开始，信用卡的半年逾期未偿还总额开始加速增长，2016-2018年分别增长了150亿元、130亿元和120亿元，目前已经接近800亿元。信用卡市场资深研究人士董峥向新快报记者表示，有持卡人利用信用卡套现或预借现金后，将资金用

做P2P、小贷甚至期货等投资，银行难以监测这部分预借现金的用途和流向，从去年开始，随着网贷事件的不断发酵，共债风险也在上升。为防范信用卡不良率上升，银行加强对信用卡预借现金业务的管理是必然趋势。

今年以来监管机构对信用卡业务的管理日趋严格。7月17日，上海银保监局一口气下发6张罚单，直指信用卡业务乱象。浦发银行、上海银行、兴业银行等6家银行支行或信用卡中心被责令改正违法违规行并罚款，罚款金额20万元至40万元不等，6张罚单总计罚没190万元。其中，上海银行因为部分客户办理信用卡业务时，未遵守总授信额度管理制度。而兴业银行信用卡中心还因对部分信用卡申请人资信水平调查严重不尽职。

除了取现还可做现金分期

延伸

信用卡预借现金规则生变，真遇到急需现金的时候该怎么办呢？记者查询发现，多家银行都为客户提供现金分期业务，虽然手续费高于普通的消费分期，但与信用卡透支取现相比，持卡人的压力会减轻不少，在借钱之前，不妨计算一下取现和现金分期哪个更划算，选择更适合自己的借钱方式。

浦发银行的“万用随借金”每日按本金的0.05%计收，到约定还款日止一次性还本付费，每次申请收取10元一次性手续费，在微信、浦大喜奔APP、网银和客服渠道均能办理。

招商银行的现金分期单笔最低申请金额为300元，累计最高申请金额为5万元，分为3期、6期、12期、18期和24期，3期手续费率为0.95%，6期为0.80%，其他均为0.75%，每期分期金额和每期手续费同时入账。

来源: 羊城晚报

关注同花顺财经微信公众号(th518)，获取更多财经资讯