

本报记者 李冰 余俊毅

近日，多家银行对其信用卡分期业务做出了调整，主要包括下线自动分期业务、并将“分期手续费”调整为“分期利息”等。

业界普遍认为，银行对信用卡分期业务进行调整是落实监管要求的体现，同时也是从消费者权益保护角度出发进行产品及业务优化。

根据建设银行公告称，自2022年12月30日起，该行龙卡益贷卡（金卡、白金卡）新生成的已出账单，将不再进行自动分期。建设银行信用卡中心客服人员表示，调整下线龙卡益贷卡自动分期功能，便于用户更好地规划每次已出账单的还款安排，用户可以自主选择是否进行分期。

同日，浙商银行也宣布，自2022年12月30日起，浙商银行缤纷卡、点金卡、增金卡、京东金融联名卡，将取消自动分期服务。

上述两家银行在公告中还表示，如客户有信用卡分期需求，可通过手机银行、微信银行等自助渠道进行申请，浙商银行可申请消费分期和账单分期，建设银行仅可申请办理账单分期业务。

“银行正在加速优化信用卡业务发展模式，为消费者提供息费适中、特色鲜明的信用卡产品，助力‘双循环’新发展格局构建。”招联金融首席研究员董希淼表示，未来银行应从客户需求出发优化产品，并将合适的产品推荐给合适的客户，以更优质的服务吸引和留住持卡人。

博通咨询金融业资深分析师王蓬博对记者坦言，“信用卡自动分期业务在办理过程中可能会产生侵犯办卡人知情权和选择权等问题，这方面侵权红线不好把握，另外从业务的角度来讲，进入存量时代的信用卡行业需要更注重合规和对现有客户的挖潜，提升替身服务品质，才能绑定更多优质用户。”他同时预测，“后续会有更多银行跟进调整信用卡的自动分期业务。”

一直以来，信用卡自动分期业务宣传的亮点都是“还款零压力”，但在展业过程中存在的“申请易取消难”、“违背客户意愿随意办理”等问题。信用卡用户周女士对《证券日报》记者表示，“只刷了几次信用卡，就莫名其妙被自动分期。”

同时，近些年信用卡相关投诉率一直较高。2022年第二季度，涉及信用卡业务投诉39687件，占投诉总量的48.6%。同时，《证券日报》记者在黑猫投诉平台梳理发现，银行信用卡自动分期问题投诉量超1万条。有消费者在投诉平台称，“收到两条自动分期短信，打电话咨询才知道被自动分期。”

另外，记者注意到，除了部分银行下线信用卡自动分期业务之外，也有部分银行对信用卡分期手续费进行了调整。比如，农业银行近日公告称，自2023年1月1日起，该行信用卡“分期付款手续费”将更名为“分期付款利息”。邮储银行、中国银行、华夏银行等多家银行也发布了类似通知。

“银行对信用卡业务调整也是落实监管的要求，是建立消费者权益保护机制的体现。”零壹研究院院长于百程对《证券日报》记者表示，信用卡业务正顺应监管要求，逐渐实现精细化发展，并建立消费者权益保护机制。

从政策端来看，7月初，银保监会发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》明确，银行业金融机构应当在分期业务合同（协议）首页和业务办理页面以明显方式展示分期业务可能产生的所有息费项目、年化利率水平和息费计算方式。向客户展示分期业务收取的资金使用成本时，应当统一采用利息形式，并明确相应的计息规则，不得采用手续费等形式，法律法规另有规定的除外。

中因律师事务所律师栾靖宣对《证券日报》记者表示，“在明示信用卡分期利率后，可有效防止因信息不对称而产生的欺诈营销等问题，有助于保护持卡人的合法权益。同时，消费者在使用信用卡进行分期支付的时候，也会考虑到利息而合理消费。”