短信推介、上门推销、捆绑式强制办卡……

你被信用卡营销骚扰过吗？

“【XX银行】恭喜您可以申请额度最高50000元金卡，支持取现……”合肥市民郑女士向记者反映最近经常收到这样的信用卡推销短信。近年来，由于银行在信用卡业务上的激烈竞争，争相“拼规模”“抢市场份额”，很多消费者受到这种信用卡过度营销的困扰。

信用卡推销花样繁多，无孔不入

“写字楼办公室不断地有信用卡推销人员上门进行推销，短信电话骚扰不断，说了不办还是不断地会有银行电话来问。”郑女士表示很无奈，经常上班开着会被这种电话打断。

记者调查发现，很多人都被信用卡推销人员以各种方式进行营销过。近年来，我国信用卡发卡量每年都在大规模增长。央行公布的数据显示，截至2018年末，我国信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计6.86亿张，同比增长16.73%，不少银行的累计发卡量都突破了1亿张。

现在，信用卡的发卡推销花样繁多，已经不局限于直接上门或到办公室推销。例如，与商场、超市、电影院、大型展览、热门手游等合作发联名卡。在人流密集的商场超市经常会看到银行信用卡“摊位”，以办卡送行李箱或刷卡返现、免年费等来吸引消费者办卡。

借助互联网，信用卡推荐广告无孔不入。浏览新闻、观看短视频甚至在微信上阅读一篇文章，都有可能会被推送信用卡广告。有的银行则粗暴地采取捆绑式强制办卡，不少消费者反映，申请房贷、消费贷时被强制要求办信用卡。

信用卡免年费，是“惠”是“坑”？

日前，合肥市民刘女士收到某银行信用卡中心发来的账单提醒，显示被收取200元信用卡年费，刘女士表示自己并没有用过这张信用卡也没有人提前告知要收取年费。也有网友反映，自己在礼物的诱惑下办理了一张信用卡，没想到未激活开卡的信用卡也要交年费，不知情的他三年未缴年费被计入了逾期，导致买房办房贷时征信没通过。

据了解，大部分信用卡都要收取年费，有的是规定开卡后交易次数达到几笔就可以免年费，有的则“霸道”地规定不激活不开卡也要收年费。例如，某银行信用卡申请网页上显示，办理“高端系列”信用卡后，乙方则同意按甲方规定缴纳年费，无论信用卡是否被激活。不少信用卡在推销时会以“免年费”为宣传点，但实际上免的只是第一年年费，或者每年要交易到一定额度才可以。

此外，业内人士告诉记者，有些信用卡不激活的话，年费会以欠款的形式记录在持卡人的账户中，而且持卡人没有激活，银行也不会通知用户有欠款。如果用户一直没有缴纳这部分欠款，则会造成逾期并影响个人征信情况。

信用卡发卡规范性仍需加强

记者了解到，在银行信用卡业务近年来快速发展的同时，相关投诉和案件纠纷也明显增长。一位信用卡业内人士向记者透露：“只要你在网上点击过办理信用卡的相关链接，信息就泄露了，所以经常会出现办了一家银行的信用卡，其他银行都纷纷跑来营销的情况。”

上海财经大学现代金融研究中心副主任奚君羊表示，信用卡业务已经成为不少银行的重要利润来源，所以银行都在发力布局信用卡业务。在银行加大信用卡推销力度的推动下，“一人多卡”的授信情况极为普遍，也形成了“发卡日就是死卡日”的怪现象。实际上，2009年原银监会印发的《关于进一步规范信用卡业务的通知》就明确要求，银行业金融机构应建立发卡行为规范机制，强化信息披露，对信用卡申请人履行必要的收费和风险告知义务；未经持卡人授权，银行业金融机构在信用卡激活前，不得扣收任何费用。

消保委相关人士认为，银行信用卡相关解释提示服务有待加强，应加强对合同条款的解释、规范，加强在信用卡申办过程中的规范化、标准化服务，确保消费者在申办中了解各项注意事项，优化使用体验感。 □ 张境宁



兴业银行合肥分行积极落实取消企业银行账户许可工作

为响应国家关于“放管服”的改革要求，自2019年5月20日起，安徽省正式取消企业银行账户许可，即企业客户办理基本存款账户、临时存款账户的开立、变更、撤销业务，由核准制改为备案制，人民银行不再核发开户许可证。兴业银行合肥分行积极响应，目前已在辖内全面部署相关工作，确保取消企业银行账户许可要求落实到位。

兴业银行合肥分行在中国人民银行合肥中心支行及总行的统一部署下，积极落实，已顺利完成流程修改、制度修订、系统完善、应急预案、业务培训等一系列工作。比如，创新线上账户开户方式，使用“兴开户”预约开户功能，将柜面传统耗时较长的企业开户拆分为“线上预填单”“后台预审核”“网点确认办理”三个流程，改变了以往客户只能亲临柜面开户的传统服务模式。客户通过微信公众号、手机APP、兴业管家、网上银行等多种渠道进行预约开户、在线填单、柜面确认，无需客户再次手工填写，减少繁琐的开户手续，提升业务办理效率。

兴业银行合肥分行相关负责人表示，取消企业银行账户许可后，企业开立基本存款账户、临时存款账户的流程将进一步简化，时间也会大大缩短。同时，企业银行结算账户自开立之日起即可收付款，账户使用更加便利。兴业银行合肥分行将切实做到“两个不减、两个加强”，企业开户便利度不减、风险防控力不减，加强账户管理、优化企业银行账户服务，全面提升服务实体经济水平，支持企业尤其是民营企业、小微企业高质量发展。