

要办一定额度的信用卡，先把这一额度的钱在银行冻结，广发银行新推出的这款保证金信用卡你会办么？

近日，广发银行在官网发布公告表示，拟11月24日起正式推出保证金信用卡业务。根据介绍，信用卡总额度不超过保证金金额，保证金止付处理直至销卡，冻结期间的保证金以活期利息计付给持卡人。

对于这项新业务的推出，有用户表示疑惑：办信用卡就是为了信用消费，有被冻结的保证金为啥还要办卡？保证金冻结期限长，为何只给活期利息？

保证金信用卡有市场吗？

10月10日，广发银行官网公开发布《广发银行保证金冻结办理个人信用卡服务协议》公告，称为更便捷、优质的广发信用卡金融服务，拟推出保证金冻结办理个人信用卡业务（以下简称保证金信用卡业务）“E办卡”。

根据广发公告协议解释，持卡人需要按照广发银行要求交存一定金额备用，信用卡的总额度不高于持卡人提交冻结的保证金金额，且保证金信用卡用户不得超限额使用。

假如用户在广发银行提交冻结的保证金金额为五万元，最终拿到手的广发银行信用卡，授信额度是低于五万元的。

此外，对备用金的使用，广发银行也对持卡人做了详细要约。被冻结的保证金，有效期自核发信用卡到信用卡销卡时止的连续期间。也就是说，在使用期间，除非广发审批通过，冻结的保证金无法支取划转，如想要支取部分保证金，剩余保证金不得低于卡片额度或累计欠款。

广发银行规定，持卡人在信用卡使用期间发生债务，其有权扣除保证金包括但不限于本金（如透支消费款、透支提现款等）、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。同时，当持卡人使用保证金用来偿还债务时，信用卡的额度也将同步调减。

针对用户关心的保证金利息，广发表示将按对外公布的活期存款利率计付给持卡人。

记者采访发现，相比贷记信用卡，保证金信用卡因为资金效率问题，是否具有吸引力需要打个问号。

“要借钱先存钱，那信用卡的意义在哪？”一位超4年信用卡使用者表示：“资金长期被锁定，却只给活期利率？”

“如果我有钱，我为什么还要用保证金来办理信用卡呢？”另一信用卡资深用户表示。

记者联系广发银行信用卡公关部门咨询相关情况，但截至发稿前，并未得到回复。

谁能办理广发保证金信用卡？

记者了解到，近些年来，受多种因素影响，类似保证金信用卡相关业务早已被多家银行停办。

广发信用卡客服告诉记者：保证金冻结办理个人信用卡业务是广发新推出的业务，目前只有广发特定的客户才能收到短信邀约进行申请，资料通过审核后客户才能于线上开立广发二类账户，且需冻结保证金后才可以申请办理该项业务。

什么样的客户能够收到邀请办理？

“具体的受邀客户以系统核实的情况为准。”广发客服人员告诉记者，一般情况下，用户只要满足条件，在官网申请办理信用卡即可。但针对个人信用并不友好的一部分用户，这种情况下，才会有办理信用卡缴纳保证金的情况。

广发客服人员强调，但这部分用户也是需要接到广发信用卡的专属短信受邀链接才可以办理。

风控提前 利于低信用用户申请

近年来，大部分中小银行发卡量猛增，但行业共识是，信用卡高歌猛进的时期已经过去，进入存量时段。

信用卡渗透率不断提高，但恶意逾期、套现等一系列行业问题也浮出水面。

一银行信用卡业

内人士告诉记者，信用卡用户增长红利消退，

倒逼市场要进一步挖掘潜在的消费群体

，加大精耕细作力度。尤其是在今年7月，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》，要求银行业金融机构不得以发卡量、客户数量等作为单一或主要考核指标，

长期睡眠卡率超过20%的银行业金融机构不得新增发卡。

这也意味着前期发卡量越大的银行，面临激活沉睡信用卡、清理僵尸信用卡的压力越大。广发银

行此类产品通过保证金模式，一方面

可以将坏账风险提前风控

，也能让用户因为资金被冻结的缘故，

增加信用卡使用频率，提升新开卡活跃度，同时提升用户使用分期的概率。

该业内人士表示，从广发银行保证金信用卡设置的门槛分析，对于办理信用卡一直被拒征信花户来说，此次广发信用卡重开一定程度上有效缓解用户资金压力的同时，还可以通过后续良好的使用记录，让征信重新焕发新生机。

所谓**征信花户**是指征信看上去很乱，最主要是**多头申贷申卡，造成征信查次数过多，被银行误认为是极度缺钱，从而增加风控，变得不好申请。**

保证金信用卡为何重出江湖？

从信用卡源头追溯，通过保证金担保进行信用卡授信模式早在业务初期就已存在，因当时个人信用体系的不健全，用户想要申请办理信用卡业务，就得先进行担保。

“银行为了**防止用户使用信用卡透支后带来风险**，要求申请人**必须向银行提供担保**，当时的担保分为三种形式：**单位担保、自然人担保和自有财力担保**。广发银行的保证金办卡就是当时其中的一种方式。”信用卡资深研究人士董峥表示，千禧年过后，个人信用体系的日臻完善，通过担保办理信用卡的方式也逐渐退出了历史舞台。

时隔二十载，各项制度日益完善的今天，保证金信用卡办卡方式为何又重出江湖？

董峥表示，保证金信用卡业务的出现是**信用卡市场下沉的需求驱动**，三年来，受疫情影响，银行信用卡业务也遭遇了严重市场冲击，经营理念和模式都面临着调整，尤其是信用卡监管新规相继落地后，发卡银行陆

续从“**重拉新轻留存**”向**强化存量客户**

方向深耕，通过深度研究行业新政新规，在未来信用卡业务发展中才能占据有利位置。

“广发银行新推出的这项信用卡业务或许也是出于这种考虑。”董峥推测表示，“千人千卡”、消费多元化的时代，信用卡产品边界始终在无限延伸，广发保证金信用卡的推出进一步对客群进行了细分，用于适宜有这一小部分需求的人群。