

透支百元“滚出”万元账单

■ 银行员工称信用卡有点“黑”，有点疏忽就亏大了
■ 记者调查：透支、分期付款藏陷阱，银行靠信用卡赚得比理财产品多

核心提示

如今，每个人或多或少都有几张信用卡，在享受透支消费、商户打折的同时，你是否了解它的收费方式和赢利模式呢？透支191.11元“滚出”10854.43元账单；少还44.60元，循环利息1070.57元；最低还款，一年循环利息能买iPhone4……

这些不是天方夜谭，而是真实发生的信用卡消费案例。



在央行并无加息降息的前提下，目前：1000元存在银行，年利率为3.5%，储户最终会收获的利息为35元。持卡人通过信用卡向银行借贷1000元，一年后本金加罚息为1461元左右，也就是说年利率高达46%。

探究

罚息繁多“利滚利”

记者日前分别联系了招行、交行、中行等数十家银行，盘点各家银行信用卡收费包括罚息政策发现，信用卡罚息包括利息、滞纳金、超限费、年费等。

遵照中国人民银行统一规定，利息一般按消费金额每天万分之五计息，最低1元，每月计入本金按复利计算；如果在到期还款日实际还款额低于最低还款额，需要支付滞纳金，按最低还款额未还部分的5%收取，部分银行滞纳金有5元、10元的最低限额；超限费在持卡人累计未还交易金额超过信用额度时支付，一般按超限部分5%收取，目前很多银行章程中虽注有超限费，但实际已被叫停；信用卡一般都收取年费，从几十元到几百元不等，部分银行规定持卡人年刷卡达到一定次数可免收年费。

银行内部人士透露，如果持卡人不及时还款，那么利息、滞纳金、超限费、年费等都会累计进本金计算复利，“利滚利”后，透支百元、账单万元也不是没有可能。在董小姐的个案中，由于5年没有消费，银行每年要收取80~200元的年费，5年即400~1000元，这部分费用将100%计入最低还款额，征收利息及滞纳金，按月计算复利。按照一些银行的规定，账单日总欠款大于信用卡额度，当月即不能享受免息，过去还会征收超限部分5%的超限费，由于董小姐信用卡额度小，短时间内就会超额，由此“滚雪球”般产生越来越多的罚息。

霸道的“全额罚息”

在网友艳妮的个案中，饱受非议的是“全额罚息”规定。在名为“银行哪些条款最霸道”的调查中，银行信用卡全额罚息条款被网友认为是应该修改的霸王条款。

中银信用卡客服告诉记者，目前中行实行全额罚息制度，举例说，持卡人在使用信用卡期间出现消费额1000元，截至最终还款日只还了900元，在当期账单截止日后，不是按照剩下的100元计息，而是按全部消费额，即1000元计息，利率为每天万分之五。

采访发现，只有浦发、工行等少数不是全额罚息，招行、交行等大多数银行均实行全额罚息。据报道，早在2009年，工行率先取消信用卡全额罚息，但三年过去，取消全额罚息仍只是个别，还有建行等表示逐步推行“容差还款”政策，即把10元以内的“零头”滚入下期账单中，不对其进行全额罚息。

面对消费者的质疑，银行回应，全额罚息是银行风险管控的一种手段，并非霸王条款。2009年，首例消费者诉银行全额罚息案，裁定消费者败诉，使得银行更加有恃无恐。还有业内人士表示，技术壁垒也是致使银行采用全额罚息这一模式，“由于各家商业银行使用的信用卡核算系统多从境外购买，系统诸多参数固定设置为部分还款全额罚息。”

最低还款额“诱导”

有数据显示，全国超过80%的客户享受着银行提供的免息期还款服务，仅有不到20%的客户使用了计息的消费信贷服务。对银行来说，既要收取高额利息维持信用卡业务运转，也希望有更多持卡人采用计息服务。很多人和王女士一样，每月收到短信还款通知时，被提示可以最低还款或申请账单分期，但没有告知这需支付的高额利息。往往等到看到下月详细账单，才知道自己支付了数百元利息。

那全额还款与最低还款最终相差多少呢？如曾小姐的账单日为每月5日，到期还款日为每月23日。3月5日本期账单包括她从2月5日至3月5日之间的所有交易账务，本月账单周期她仅有一笔2月28日消费，消费金额为10000元，“本期应还金额”为10000元，“最低还款额”为应还总额的十分之一，即1000元。假如曾小姐在3月23日前，全额还款10000元，则在4月5日的对账单中循环利息=0元。但假如她在3月23日前，只偿还最低还款额1000元，则4月5日的对账单的循环利息分为两部分：2月28日~3月23日利息为10000元×0.05%×24天=120元；3月23日~4月5日利息为(10000-1000+120)元×0.05%×12天=54.7元，一个月总共需支付利息174.7元。

此外，信用卡取现、分期都不是免费的。信用卡取现的收费也颇为可观，不到万不得已不建议使用。目前各家银行提现的计息方式多为自提款日起计息，利率为每天万分之五。信用卡分期的也不是免费的午餐。记者使用信用卡分期付款计算器计算，5000元的总额，申请12个月分期，最终不同银行的总还款额在5300~5500元左右。（本报综合）

个案

透支191.11元，5年“滚出”10854.43元欠款

据报道，上海董小姐的信用卡是5年前在学校办的，信用额度仅200元，没用几次后就被她遗忘了。

但在不久前，董小姐接到银行合作公司的催账电话，去银行求证后才想起来还有一张信用卡。信用卡账单显示，最

后一笔消费是2007年5月，当时透支191.11元。经过近5年密密麻麻的罚息明细，最后账单显示欠款竟达10854.43元。董小姐傻眼了，自己并未更换联系方式，为何这5年没有收到任何来自银行方面的单据和催款提醒呢？

少还44.60元，一个月循环利息1070.57元

“少还信用卡44.60元，逾期10天竟产生1070.57元的循环利息。”

无独有偶，近日，一位名为“艳妮”的网友也爆料称自己的信用卡“被宰”经历。据她介绍，自己的信用卡账单应在2

月23日还款41994.60元，但她通过ATM机提前还款时，只还了41950元，少还了零头44.60元。3月5日，她收到银行寄来的账单，上面赫然写着循环利息：1070.57元。

每月若只还最低还款额，一年利息能买iPhone4

每月只还最低还款额，不知不觉，一年循环利息够买一部iPhone4。王女士因为出国，办了张方便境外刷卡的信用卡，并在此期间透支近2万元。回国后，王女士收到银行的还款通知信，称可以按最低还款额还款，不影响后期使用，只需还1000多元。

“当时不知道利率有多高，就想着到年

底一起还。”每个月1000多元的最低还款额，偶尔小额刷卡消费，王女士的信用卡一直维持着2万元左右的透支额。等到年终翻阅账单，看到有一笔300多元的“循环利息”。她再翻出从未拆封的其他旧账单，发现每个月都有300~400元的循环利息。“真没想到，一年下来的利息都能买iPhone4了，后来我都不敢用信用卡了。”

算账

1000元卡债，一年后变1461元

目前，1000元存在银行，年利率为3.5%。也就是说，存1000元钱在银行，经过一个自然年，且在其间央行没有利率变动的情况下，储户最终会收获的利息为35元。

同样是1000元，如果是信用卡债，经过一年发酵，会到什么程度呢？假设客户田小姐1月9日消费1000元，账单日为1月10日，且此后一直未还款，前提是在这一年间，央行并无加息降息。沪上某商业银行信用卡中心负责人为记者算了一笔账：信用卡欠款有两种费用：一是循环利息，每天按欠款本金的万分之五收取；二是滞纳金，按最低还款额未还款部分的5%收取，最低还款额按欠款本金的10%计算。欠银行1000元第一个月，循环利息每天0.5元，一个月以30天计算，就是15元。滞纳金是最低还款额未还部分的5%（但最低20元），即20元；这样算下来，第二个月还

款本金就涨到1035元，第二个月的滞纳金和循环利息就以1035元为基数计算，以此类推。那么直至次年1月10日，田小姐的本金加罚息为1461元左右。

也就是说，按此种模式，持卡人通过信用卡向银行借贷1000元的成本为461元，也就是说年利率会高达46%。按照央行规定，国内信用卡的日息为万分之五，透支利率年息为18.25%。实际上，通过信用卡向银行借贷1000元的成本显然要高于央行规定，也早已高于目前年利率为7.05%的个人商业贷款。

来自中国银行业协会的数据显示，美国信用卡年利率根据个人信用状况等因素确定，最高达36%；英国信用卡年利率在19%左右。中国银行业协会相关负责人认为，“从全球范围来看，我国信用卡利率处于较低的水平。”

提醒

银行员工：我不用信用卡，有点疏忽就亏大了

在某城商银行工作数年，熟谙信用卡业务的潘先生却没有信用卡。“不需要，平时没有太多大额消费，不必透支；嫌麻烦，透支还要去还款，不如直接刷储蓄卡；有点‘黑’，一般全额罚息，有点疏忽就亏大了。”他告诉记者，一旦逾期或使用其他业

务，利息很高，利滚利。
“不考虑滞纳金、利滚利，信用卡每天万分之五的利息一年加起来也有18%，现在存款利息不过3.5%，最好的理财产品年化率也很难超过10%，你说信用卡赚钱不多？”



小娜说天气

今天白天晴间多云，偏南风2级到3级转偏北风4级到5级，温度6℃到16℃，夜里到明天晴间多云。

受较强冷空气影响，我市将出现寒潮天气，后半夜到明天有4级至5级偏北风，气温明显下降，最低气温将下降8℃。31日最低气温将降至2℃，请注意防范。

今天我市各气象指数是：

人体舒适度：早晚为七，感觉冷；中午为五，感觉清凉；

感冒指数：四级，大风降温天气容易感冒，请注意添衣保暖。

更多天气资讯，请拨打12121。



读报

投稿方式
邮箱:dengyeran@126.com
QQ群:155495021
短信:15039233359
大河鹤壁网评论论坛:
http://bbs.hebiw.com/



3月29日03版

《舆论监督不是找茬，是一种服务》

舆论监督不是找茬，是一种服务。诚然，任何一个部门的工作都不可能做到尽善尽美，那么有了失误就不应该遮遮掩掩，对新闻媒体避之唯恐不及，应该勇于承认错误，并及时补救或改正。舆论监督能起到督促其积极改正的效果，一定程度上说就是一种服务。

夏夏 网友