

银行信用卡滞纳金“铁饭碗”被打破，违约金上位但年化利率肯定不会超24%，光大银行信用卡中心人士表示，滞纳金的取消对信用卡中心收入的影响要等违约金收费标准出来才能估算，但肯定对银行收入产生影响。

日前，中国人民银行发布了《中国人民银行关于信用卡业务有关事项的通知》(以下简称《通知》)，对信用卡利率收费标准和滞纳金等相关业务重新界定。

其中，取消滞纳金的规定广受热议。新规规定，取消信用卡滞纳金，对于持卡人违约逾期未还款的行为，发卡机构应与持卡人通过协议约定是否收取违约金，以及相关收取方式和标准。发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡服务的，不得收取超限费。发卡机构对向持卡人收取的违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用不得计收利息。

光大银行信用卡中心人士对记者表示，信用卡分期、滞纳金等收费以及刷卡手续费等刷单回佣是信用卡最重要的三方面收入，此前信用卡手续费已经过调整，对于银行收入有了一定影响，此次滞纳金的取消对信用卡中心的收入影响究竟有多大，要等收费标准出来才能大致估算，但是影响收入是肯定的。

### 滞纳金饱受争议

所谓滞纳金，即持卡人在信用卡到期还款日实际还款额低于最低还款额的情况下，最低还款额未还部分要支付滞纳金。如果持卡人逾期，还会在人民银行征信中心产生不良信用记录，影响2年内申请信用卡和银行贷款。

如果信用卡消费了1万元，最低还款额为1000元，到期还款日之前没有还款，银行目前收取的信用卡滞纳金大多为1000元乘以5%，在实际收费中，滞纳金收取最低1元人民币，需要注意的是滞纳金收费的基数是最低还款额未还部分。

虽然滞纳金的费用看起来并不太多，然而由于银行的利息计算方式为复利方式，在实际计算过程中，最低还款额是由刷卡消费金额、预支现金金额、上期末还款金额和费用利息按照百分比计算的，因此滞纳金产生的复利也将带来滚雪球般的惊人数字。

某股份制商业银行人士对记者表示，滞纳金对于银行来说是很大一部分收入，在某些银行，这部分收入远远超过了刷卡手续费，但是滞纳金名声不好听，大部分银行不愿意提及。

本报记者查阅各大银行年报发现，对于信用卡收入中的滞纳金，银行都只字未提，不过从信用卡逾期规模增长来看，滞纳金的收入或已经是一个相当庞大的数字。

央行数据显示，截至2015年年底，全国信用卡在用发卡数量共计3.9亿张，信用卡期末应偿信贷余额为3.1万亿元，占国内居民人民币短期消费贷款比重约75%。

招商银行年报显示，截至2015年年末，逾期贷款803.68亿元，比上年末增加276.64亿元，逾期贷款占比2.84%，较上年末上升0.74个百分点。逾期贷款中，抵质押贷款占比46.17%，保证贷款占比33.36%，信用贷款占比20.47%，其中主要为信用卡逾期贷款。而其非利息收入达95.98亿元，同口径较2014年增长38.78%。

滞纳金的饱受争议之处还体现在法院判决上。去年，成都高新技术产业开发区人民法院的一纸判决首次对滞纳金说不。被告沙某未偿付信用卡透支欠款，原告某国有大行向该法院起诉沙某，要求沙某按照合同约定归还透支欠款、透支利息及滞纳金。沙某对事实没有异议，请求减免滞纳金。

银行收取滞纳金的依据，源自于1999年央行发布的《银行卡业务管理办法》第二十二条规定：“发卡银行对贷记卡持卡人未偿还最低还款额和超信用额度用卡的行为，应当分别按最低还款额未还部分、超过信用额度部分的5%收取滞纳金和超限费。”但法院认为，信用卡透支在本质上属于信用贷款业务，贷款需接受利率上限，民间借贷利率因国家贷款政策被限制在年利率24%限度之内，相关职能部门的规定被原告不加前提条件的误读。辅助理由也表明，滞纳金、复利作为合约违约金条款，人民法院有权进行调整，而信用卡业务的特殊性也不足以支持其超越年利率24%的利率。因此否决了信用卡滞纳金，透支利息也按上限24%的利率计算。

## 未来违约金如何收取

根据记者统计，目前各大商业银行都按照银监会要求的5%利率计算并收取滞纳金，不同的是，各家银行对于最低收费标准不一。

中国银行、招商银行、交通银行的最低滞纳金收取标准为最低人民币10元或1美元，对于上限则未出硬性规定。

工商银行、农业银行、建设银行、浦发银行的滞纳金收费标准中，对于最低收费标准要求较低，大多没有门槛或者有5元起的最低收费标准。

上述股份制商业银行人士对记者表示，取消滞纳金改收违约金，具体收费标准，需要核算之后才能出来，但是可以肯定的是年利率不会超过24%。而如果按照以前的复利计算，年利率甚至能达到60%以上。

## 失卡保障成标配

此外，持卡人提出伪卡交易和账户盗用等非本人授权交易时，发卡机构应及时引导持卡人留存证据，按照相关规则进行差错争议处理，并定期向持卡人反馈处理进度。鼓励发卡机构通过商业保险合作和计提风险补偿基金等方式，依法对持卡人损失予以合理补偿，切实保障持卡人合法权益。

光大银行信用卡中心人士对记者表示，信用卡失卡保障已经是信用卡业务标配，各家银行都有，具体赔偿则不大相同。

根据记者了解，目前银行失卡保障基本分为24小时内、48小时内和72小时内失卡保护，挂失费在30元到60元不等。大部分银行针对自身银行业务，也都制定了相应的赔偿标准。

例如，广发银行信用卡中心推出交易安全卫士，服务保障范围包含了凭密码交易被盗刷的情况，并且赔付范围还不限交易类型。因信用卡被复制导致的伪造卡盗刷、卡片信息不慎泄露导致网络或MOTO无卡盗用以及卡片遗失或被盗导致的盗刷等均可获得赔付。

## 交通银行标准信用卡