对于广大市民来说,用信用卡消费还真的是挺方便的。然而,在实际使用过程当中,信用卡也可能给用户带来一些麻烦,因为没有按时还款而被收取高额透支利息和滞纳金就是其中之一。

宁海人严先生遇到了这样的问题。他6年前申请的信用卡因透支846元,如今本息和滞纳金已经高达6932元,还被银行告上法院。近日,宁海法院调解了这起案件。

信用卡"利滚利"

透支6年须付利息滞纳金近6000元

36岁的严先生是宁海人。他也算一位潮人。早在2006年,他就申办了一张信用卡。刷卡的这种消费模式给他带来很多便利,在之后几年里,他办理的信用卡越来越多。那张较早时候办理的信用卡,他慢慢地就不再使用了。

今年7月,严先生意外收到一张来自宁海法院的传票,通知他出庭应诉。严先生起初觉得莫名其妙,仔细回忆,这才想起当初办理的那张信用卡透支了846元。之后,由于慢慢不再使用,日子久了也便忘记了。如今,当年的透支本金已经产生了5400元的利息,465元的滞纳金,21元的超限费,以及其他费用,共计6932元。

面对高额利息,严先生感觉非常懊恼,又后悔当初的疏忽大意。经承办法官调解,严先生表示愿意归还银行本息。为此,银行向法院撤回起诉。

据悉,2011年,宁海法院共受理信用卡纠纷案件1件,2012年1至11月,共受理此类案件32件,大多数案件信用卡透支产生的利息和滞纳金都超过了透支本金。

宁海法院法官表示,目前各家银行均是按照《信用卡管理办法》对透支持卡人收取每日万分之五的利息,消费过了免息期或通过ATM机透支取款,银行就会收取利息并按期结算收取复利。

为此,法官建议,持卡人一方面要量力而为,理性消费,同时要对银行规定的还款期限和计算方法有准确的认识,避免造成不良记录和产生不必要的损失。

## 算算这笔账

全额差额计息有区别结果相差6800倍

那么,严先生欠银行近6000元利息和滞纳金是怎么算出来的呢?

对此,记者联系中国农业银行信用卡服务中心。客服人员告诉记者,信用卡利息并非是一年万分之五,而是按一天万分之五收取的。

该客服人员说,信用卡透支消费有一个免息期,只要在一定日期内还上欠款,就不会计收利息,但免息期只针对到期全额还款的持卡人。持卡人若到期未能全额还款,就不能享受免息,还应向银行支付透支利息。

据了解,银行透支利息的计算方法有两种,一种为全额计息,一种为按未偿还部分计息。

全额计息是指持卡人在到期还款日未能还清全部欠款,就要对全部消费金额进行计息,也就是从消费之日起到还清全款日为止,按每日万分之五计算循环利息。

农业银行有一个优惠措施,普卡持有者只要还款额度在90%以上,剩余欠款在100元以内就按照差额计息,金卡持有者则只要还款额度在90%以上,剩余欠款在200元以内就按照差额计息,除此之外,都将按照全额计息。

例如,持卡人9月1日刷卡消费了10000元,10月5日为账单日,9月25日最后还款日之前,持卡人全额还上10000元欠款,那么就不会产生利息。而如果持卡人9月25日到期未能全额还款,就算差1元未还,也要按10000元计算利息。从消费当天9月1日到还款日9月25日为止,共计24天,得出利息120元。此外,剩下的1元欠款也要计息。以透支11天计算,欠款一元的利息是0.0055元。再和循环利息相加,持卡人将须支付透支利息120.0055元。

但如果按照未偿还的部分来计算利息,结果相差很大。同样还是透支10000元,到期25日还清9999元,差1元未还。按照未还部分,也就是对1块钱计息,从消费当天9月1日到10月5日账单日为止,共计35天,得出利息0.0175元。按照全额计息所得利息120.0055元与按照未偿还部分计息得到的0.0175元相较,两者相差达到6800倍。

专家谈"顽疾"

全额罚息失公平违背公平交易原则

日益普及的信用卡在带给人们诸多便利的同时,由"全额罚息"带来的质疑声也日益增长。

目前,信用卡全额罚款政策已开始松动。除了工行早在2009年2月就取消了全额罚息外,建行、民生、交行、招行、华夏、广发等银行都推行容差还款政策,信用卡欠款10元以下不再全额罚息,自动滚入下期账单。农行则宣布对罚息实行分段计息。

中央财经大学金融学院副院长陈颖:近年来,各银行普遍把信用卡业务作为重点发展对象,信用卡中心工作人员为完成业绩,往往只宣传好的方面,而对"全额罚息"等问题避而不谈,这在各大银行都非常普遍。

南开大学经济法教研室主任万国华:银行信用卡"全额罚息"行为,于情、于理、于法都应该叫停。信用卡部分欠款却要按照全额来罚息,这种做法显失公平,违背了商事公平交易的原则。从法理上讲,"全额罚息"应属于法律所指的显失公平之条款,应是可撤销或不受法律保护的。

浙江铭生律师事务所律师沈波芳:银行按全额计息做法显然是不公平的,也是不合理的。消费者在使用信用卡透支消费时,跟银行之间其实就是一个合同关系,消费者只要为自己未偿还金额承担相应的违约责任,而不是整个消费额度。银行这样的做法,显然不符合合同双方权利义务相对等的基本法理。

## 给您支招

这样可以避免全额罚息

持卡人常常因各种原因错过了最后还款日,记者总结了几点,可以避免全额罚息:

- 一、要牢记"还款日"。银行信用卡都有个"记账日"和"还款日","记账日"是指刷卡消费的入账日期,"还款日"则是指刷卡金额的最后还款期限。
- 二、归还最低还款额可免"滞纳金"。还款日截止,持卡人没还够最低还款额时,银行除按照规定计收利息外,还要对最低还款额未还够部分按月收取5%的滞纳金费用且无上限,所以即使无法全额还款,也最好能够缴纳"最低还款额"。
- 三、绑定银行卡自动扣款最省事,到了设定好的时间后,银行会自动进行划转,十分方便。
- 四、开通短信通知功能,可有效避免持卡人遗忘。据《现代金报》