

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，信用卡全额罚息政策已开始松动。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、广发等银行都推形容差还款政策，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》

