在香港，不同银行的信用卡透支利率区间相差较大。

差异：透支实际利率相差近18个百分点

据南都记者统计，7家银行的非现金透支实际利率在19 .06%至36 .43%，若逾期还款，则在3 8 .6 2 %至41.84%区间。

而现金透支实际利率相对较高，普遍水平在21%至39 .72%，若逾期还款，则在41.12%至46.93%区间。

目前，香港银行的信用卡利率均低于上限。

昨日南都记者从香港金管局获悉，香港认可机构获豁免遵守《放债人条例》，可自由厘定利率。但根据《银行运营守则》，认可机构不应向客户收取敲诈性的利率，目前属于敲诈性的利率水平为48%。

不过，《守则》亦称，若超过48%，有关认可机构应有充分理据解释此等高利率并非不合理或不公平。除非出现非常特殊的金融状况，按此方法计算的年利率不应超过《放债人条例》所定的法定上限，目前是60%。

事实上，香港银行会不时检讨实际利率。

昨天南都记者从香港4名持有信用卡的金融人士及商务人士处获悉，他们未有消费透支或现金透支缴纳利率的情况。

不过，南都记者昨日查阅香港金管局资料获悉，2015年二季度至四季度，信用卡期末账户总数分别为1717万、1720万以及1711万。而拖欠账款超过90日的分别有2.72亿、2.84亿及3.14亿港元。拖欠比率分别为0 .2 3 %、0 .24%以及0.25%。

据南都记者昨日多方咨询，若出现息率等市况转变、拖欠还款或贷款违约等因素，发卡机构会选择调高信用卡的实际年利率。

以中银香港为例，2016年1月5日，其将逾期还款的非现金透支利率从38.45%调高至38.62%，而现金透支利率则从40 .93%上调至41.12%.最低款项额的5%，最新调整为230港元/元或为上期月结单的最低付款额，此前是200港元/元或上期月结单的最低付款额。

调查：花旗实际透支利率最低

在香港，不少客户同时持有同一或不同认可机构发行的多张信用卡，透支利率是否相同呢？

事实上，从香港银行业来看，银行厘定的利率是根据自身情况而定。

据南都记者早前采访获悉，香港设立信贷资料服务机构，以提供个人信用咨询服务。

而《监管政策手册》显示，香港已实行共用个人信贷资料。基于这个原因，发卡认可机构可考虑根据个别持卡人的信用质素实施分级利率或风险为本定价。但最终是否采取这种定价策略，应由认可机构按照本身具体情况决定。

花旗银行及东亚银行均表示，按《银行运营守则》所载的净值法计算年利率。

昨天，花旗银行香港工作人员对南都记者表示，除了U l-tim a信用卡之外，花旗其他信用卡的非现金透支的实际年利率35.52%，若有拖欠财务费用情况出现，将调高至41.84%.这名工作人员进一步表示，35.52%至41.84%已经是一个利率区间，即便信用卡使用良好，非现金透支的实际利率不会在35.52%的基础上进一步下滑。同理，现金透支利率亦在39.72%，若拖欠财务费用情况出现，则调高至46.93%。

备受关注的是，花旗银行的U ltim a的非现金透支及现金透支的实际利率分别在5.02%及6.07%，为南都记者咨询银行的最低水平。

接受咨询的东亚银行香港工作人员亦对南都记者表示，银行所提供的透支利率，是信用卡持有人都设定的普遍水平。但该位人员称，如果信用持有人太长时间未还款，就会转给信贷组跟进。

恒生银行香港一名财富管理专家表示，信用卡年息和透支利率是划一的，一般根据客户信用记录和消费水平而厘定。

此外，南都记者昨日从香港大学生持卡人处获悉，在香港上学的持卡人的信用卡透支利率与其他信用卡亦一致。

调息：取决于“逾期还款”界定

南都记者调查获悉，银行提高年利率的关键，取决于“逾期还款”的界定。但银行

对此界定并不同；倘若被调高最高年利率，香港信用卡持卡人需承受高利率的时间亦不同。

恒生银行规定，“若客户的信用卡户口于过去6个月内有两次或以上未能于到期还款日或之前缴付最低还款额（即逾期还款）”，即由第二次逾期还款后发出的月结单截数日后，调整实际利率。

而中银香港则将逾期情况表述为，“在连续12期月结单，有两次或以上未能于到期付款日或之前全数支付最低还款额或支付款项少于最低还款额”。

渣打银行的规定则更为严格，“若在过去一个月未能在到期缴款日或之前缴付最低还款额，将按现行或适用于阁下的购物财务费及透支现金财务费再额外每日附加0.014%”。而渣打银行还规定，若信用卡持有人在“过去12个月内有两次或以上未能在到期缴款日或之前缴付最低付款额，本行将按现行或适用于阁下的购物财务费及透支现金财务费再额外每日附加0.0165%。”

倘若被调高最高年利率，香港信用卡持卡人需承受高利率的时间亦不同。

南都记者咨询获悉，以永亨银行为例，当清缴所有尚欠的应付最低付款额后，利息将回复至正常息率，并由下一次结单日起计算。

而花旗银行则规定，“该拖欠财务费用将继续适用直至你在任何连续六期月结单的付款限期或之前均缴付相关月结单的最低付款额为止。拖欠财务费用将每日计算和累积。”

事实上，根据《守则》规定，发卡机构在调高实际年利率后，应最少每6个月检讨有关账户一次，以厘定是否须调低实际年利率。当检讨结果显示应调低实际年利率时，发卡机构必须在检讨完成后60天内调低该曾经被调高的实际年利率。

中信银联标准IC信用卡

【在线申请通道PC/手机端】