

由于携带方便、具有透支消费等优势，银行现在已经成为大多数消费者生活中必不可少的一个帮手。如果使用信用卡透支消费功能后未按期还款，银行将会针对持卡人收取一定的利息和滞纳金，但究竟逾期还款额如何计息，相信绝大多数持卡人都一头雾水。晨报最近接到了几宗有关信用卡逾期还款遭遇银行罚息的咨询电话，记者就此问题采访了银行业内人士。

读者反映：少还860元 3天利息400元

读者窦女士在打给记者的电话中称：“我这期信用卡还款记错了金额，本期应还金额为19860元，2月1日在还款期内还款19000，在规定还款日内少还了860元，2月9日为还款日。三天后2月13日我就补还了900元，结果银行还是收了我将近400元的利息。在这过程中银行没有给我发过一条短信提示。打电话告知是要按照当月刷卡总额收取一个月的利息。”窦女士的卡用了超过5年，信用额度5万，没有一次的不良记录。

无独有偶，在一家私企工作的李先生也打来电话诉说他的经历，“由于自己不注意，上一期的信用卡账单，过了到期还款日后2天才去还了钱。这期账单来了后，上面有罚息。可计算后才发现，计算利息部分，不只是我上期逾期还款的部分，还包括到我实际还款日之间所有的消费全都计息。按银行说法，只要逾期，在还上期账单之前，所有消费都不能享受免息。照这样算，上月账单只要逾期一天还(如果有50天免息期)，那下个月前20天也都没有免息了。可从与银行的合约文字上，却看不到相关规定。”

银行说法：逾期还款 多数银行全额计息

银行信用卡逾期还款滞纳金的收取是否有标准？是按什么标准提取？为何对已还款部分仍计收利息？记者拨通了某家银行的信用卡客户服务中心的电话，一位姓夏的客服经理解答了记者的疑问。“银行信用卡逾期还款滞纳金收取是有一定标准的。我们是按上期账单最低还款额未还部分5%来收取的。而利息的收取是统一规定的，利息收取的额度为每天收取万分之五，并且采取的是全额计收这种形式。像你说的第一个窦女士的例子，19800元每天收取万分之五的利息，收30天，再加上账单最低未还款额5%的，所以应该差不多是400元左右的利息。”

根据银行客服工作人员夏先生的解释，也就是说，只要有一分钱过期欠账，所有消费都得从消费日开始算利息，而银行用户则需要支付高额的利息支出。记者了解到，目前大多数银行针对信用卡逾期还款采取的都是这种全额罚息的方式。只要持卡人超过规定期限还款，大多数银行都会以当月消费的总额度而非未还款金额按天来

计算利息，且逾期还款的时间越长、金额越大，利息支出越多。

持卡人质疑：全额收息 为啥没有短信通知

“我们持卡消费时，每刷一笔都有短信提醒，那信用卡还款超过还款期是否也该有短信提醒？” 窦女士在接受

业内说法：银行大多采用循环利息计收费用

一位在银行信用卡管理中心工作的业内人士告诉记者，目前银行在对信用卡逾期还款的计费方面普遍采用的都是循环利息的计算。循环利息的计算是以账单上每笔金额(包括不享受免息还款期的消费本金、预借现金本金、已出利息)为计息本金，以该笔账款的记账日为计息起始日，到该笔账款还清日为止，日息0.05%。

她说，假设3月5日是你的账单日，在本月账单周期内，3月4日有一笔消费，金额为1000元。那么“本期应还金额”为1000元，“最低还款额”为100元。

所以业内人士提醒市民，一定要在还款期到期前还款，以免无故支付多余的利息。

在下面不同情况下，循环利息分别为：

如果你于3月30日前全额还款1000元，则在4月5日的对账单中，循环利息=0元。

如果你于3月30日前只偿还了最低还款额100元，则4月5日的对账单中，循环利息具体计算如下：

$1000\text{元} \times 0.05\% \times 26\text{天}(3\text{月}5\text{日} - 3\text{月}30\text{日}) + (1000\text{元} - 100\text{元}) \times 0.05\% \times 6\text{天}(3\text{月}31\text{日} - 4\text{月}5\text{日}) = \text{循环利息}$