

信用卡滞纳金要取消了你知道吗？有哪些好处？2017年1月1日起，习惯刷信用卡消费的人可以更愉快地买买买了：透支的利息相比现在最高打七折、免息期可以超过60天、每个月的最低还款金额还可以和银行再商量。而这些利好都源于4月15日央行发布的《中国人民银行关于信用卡业务有关事项的通知》。

截至2015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%。

也就是说，全国人民短期消费贷款的七五成比例都来自于信用卡的刷刷刷！那么，新政对于持卡人来说，究竟有哪些影响呢？

好处一：透支产生的利息最高可以打七折

如果你习惯透支信用卡超前消费，那新规绝对是利好。

记者了解到，目前各家银行的透支利息基本一致：央行规定的日息万分之五。而在新规下变成了弹性区间：日息在0.035%—0.05%之间。

换句话说，最高也不过是现在的利率水平。不过需要注意的是，如果在到期还款日只还了最低还款额，是不能享受免息期的。免息还款期只有到期全额还款才可享受。

以七折为例，假如持卡人黄先生的账单日为每月7日，4月1日刷卡16000元，那在到期还款日4月25日只偿还最低还款额1600元，则5月7日的账单上的透支利息就是： $16000\text{元} \times 0.035\% \times 23\text{天}(4\text{月}2\text{日}-4\text{月}24\text{日}) + 14400\text{元} \times 0.035\% \times 13\text{天}(4\text{月}25\text{日}-5\text{月}7\text{日}) = 128.8\text{元} + 65.52\text{元} = 194.32\text{元}$ 。

如果按照现在的利率收取，黄先生要还277.6元，相对可以节省83.28元。

各银行可能对不同卡种的利息收取标准做区别处理，如同行的高端卡由于权益好、优惠多，透支利息也高；而学生卡、青年卡等卡种则设置相对低的利息标准。对于办卡人来说，办卡不光要选择合适的银行，更要选对卡种。

好处二：溢缴款是否收费由银行决定

现在大多数银行采用的是“全额罚息”、“按未清偿部分计息”的计结息方式，第一种方式很可能因为持卡人粗心大意，就是持卡人还款时多缴的资金或存放在信用卡账户内的资金，取出溢缴款需支付一定金额的费用。

例如，本期需还款1000元，实际还款1200元，多出的200元就是溢缴款。如果在没有消费而预先往信用卡里存钱的话，那这部分钱是取不出来的！如果想要取，就会被收取高额的手续费。

不过这种情况正在改变。记者从多家银行获悉，截至目前，已有工行、建行、交行等多家银行实施信用卡溢缴款取现免手续费，农行、中行部分信用卡在本地本行取溢缴款时也不用手续费。

值得关注的是，每家银行在溢缴款的提取上可能都不一样，即便是同一家银行，因为卡片类型不同，可能在手续费收取标准上存在差异。如工行、建行、交行的信用

卡，虽然在本地本行取溢缴款不用付手续费，但如果持卡人在异地或者跨行取现，各行会有不同的收费标准。

好处三：免息还款期可以超过60天

记者了解到，目前各家银行信用卡的最低还款额也是固定的：不得低于当月透支余额的10%。而明年开始，则由发卡银行自行决定，目前，已有部分银行实行5%的最低还款额。

不过，要提醒的是，最低还款比例减少意味着持卡人接下来还款的压力会更大。

此外，这次在新规中，央行还把“免息期最长60天”这一规定取消了。

记者采访发现，目前各家银行的免息期都没有用足上限，一般较长的免息期为25天-56天，多数银行为20天-50天。

孟丽伟表示，未来信用卡免息期长短或“因人而异”：各行设置一个免息期最低时限，然后根据申卡人的具体资质弹性核定最长的免息期时限。

好处四：逾期“滞纳金”取消，可以与银行商量

账单到期时还不上最低还款额？那就必须交滞纳金了。

在信用卡新规中，央行取消了信用卡滞纳金，但这并不等于还不上也不用罚钱，而是改为由银行收取“违约金”。

目前，虽然各家银行都按最低还款额的5%收取，但在最低滞纳金上有不同：人民币账户最低5元或10元，外币账户基本为最低1美元/欧元。不过，相比统一收取，违约金的好处在于，是由银行和持卡人自行商议决定的。

好处五：ATM机取现最高每日1万元，预借现金可向第三方账户充值

急需现金？以后信用卡预借现金业务可以帮到你：能取现、转账还有充值。

新规规定，ATM机办理信用卡现金提取业务的限额，由现行每卡每日累计人民币2000元提高至人民币1万元。

此外在新规中，央行在预借现金业务中细分了一种叫“现金充值”，指的是持卡人将信用卡预借现金额度内资金划转到本人在非银行支付机构开立的支付账户。

所谓“本人在非银行支付机构开立的支付账户”就是时下热门的第三方支付机构账户，比如微信、支付宝等。

而此前执行的政策中，对从信用卡账户向微信/支付宝等第三方支付机构充值是被严令禁止的。

不过，需要提醒的是，即便以后可以用信用卡预借现金为支付宝账户充值，银行该收的利息还是要收的。

由于预借现金是不能享受免息还款的，所以从取现当天起至清偿日，银行要按日利率万分之五计收利息，而且按月计收复利。