

信用卡消费可以先消费后还款，但如果你未能按时还款，也会遇到麻烦的，可能被银行高额罚息。

从多家银行信用卡客服中心获悉，目前只有工行取消了“全额罚息”的规定，其他大部分银行仍在实行全额罚息。另外，也有不少银行推行“容时容差”服务，如果符合“容时容差”，银行会视为全额还款。

在办理信用卡的时候，银行工作人员大多并不会提醒持卡人全额罚息的政策，所以，持卡人在办卡时需要仔细研读开卡合同。

多家银行信用卡

采用全额罚息

目前，国际通行的信用卡计息方式有两种：一种是全额计息，另一种是按未清偿部分计息。全额计息，又叫做全额罚息，指的是如果到最迟还款日，未能全额还款，就算是差一分钱，都会按照当期账单全额以万分之五的日利息计算，并按月计算复利。部分计息，即部分还款，仅到还款日未还部分按每日万分之五利息计息。

据本报记者了解，多数银行收取信用卡逾期利息的方式仍是全额计息，以当月账单的总额来计算，而不是以未清偿部分的金额来计算。比如像建行、农行、中行、招行、兴业银行、广发银行、光大银行等。

某国有大行的一位信用卡中心客服人员给本报记者举了一个例子，比如持卡人9月1日刷卡消费了10000元，而这一个月只有这一笔消费。9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25日到期未能全额还款，只还了一部分，那么也要按10000元计息，从消费当天9月1日到全部还清为止。

而工商银行信用卡中心的客服人员则表示，持卡人若在到期还款日未能还清全部欠款，只对未偿还的部分算利息，未还部分按每日万分之五利息计息。

《证券日报》记者算了一笔账。假设某持卡人在1月1日的时候刷卡消费了10000元，在1月30日还款日当天，持卡人偿还了9999元，而剩下的11元则是在2月15日当天才还清。采用部分金额计息，市民的利息为 $11 \times 0.05\% \times 45 = 0.2475$ 元。如果采用全额计息法，由于未全额还清欠款，消费者就没有了免息期待遇，已还的9999元也需缴纳万分之五的日息。持卡人到期应还的金额为 $10000 \times 0.05\% \times 29 + 1 \times 0.05\% \times 16 = 145.008$ 元。换言之，同样是欠款1元，采用两种不同的计息方式，竟然相差逾585倍。

部分银行提供

“容时容差”服务

为了让持卡人尽可能享受到“免息还款期待遇”，同时避免出现信用污点，在2013年颁布施行的《中国银行卡行业自律公约》中，银行业协会要求成员单位为持卡人提供“容时容差服务”，即为持卡人提供一定期限的还款宽限期服务，还款宽限期自到期还款日起至少3天。“容差还款”是指银行把10元以内的未还部分视作已全额还清，滚入下期账单中，不进行全额罚息。

据本报记者了解，大部分银行都已推行“容时容差服务”，只有个别银行没有实行这项服务。如果客户消费1万元而在免息还款期内还款9990元，余额10元未还清，银行将视客户为全额还款，不再计收利息。在还款日到期后还有2天至3天的宽限期。而并未实行“全额罚息”的工行信用卡客服人员告诉记者，“我行的信用卡基本上都没有容差还款，目前新推的一种名为奋斗卡，可以有10元的容差还款”。

此外，各家银行都为信用卡消费设定最低还款额。持卡人如果没有在到期还款日前缴清最低还款额，将会收取还款违约金和利息费用，还款违约金按照最低还款额未还部分的5%收取，利息按照日息万分之五的利率进行收取，按月计收复利，由交易记账之日起以实际欠款金额计算，至还清全部欠款为止。

客户可尝试

申请减免罚息

近几年，我国信用卡持有人增长迅猛，信用卡使用得到了普及，但很多消费者对其特性和规则了解不足，导致一些持卡人在享受便利的“喜刷刷”之后，忘记及时还款，从而产生了高昂的利息，影响了个人征信记录。

有持卡人向《证券日报》记者抱怨，其因为疏忽忘记了全额还款并产生大额利息。为此，本报记者就卡民普遍关心的问题采访了一些用卡达人来为卡友支招。

一位达人告诉本报记者：“如果因为疏忽忘记全额还款，但又不想承担罚息，可以在第一时间给银行客服打电话说明情况，申请免去罚息。”

但是，多数银行的信用卡客服人员对此表示，“我们可以帮客户申请减免，但是审核是否能获得通过具体主要看个人账户信息的情况，具体的审核标准我们也不方便告知”。