

近日，一起涉嫌恶意透支信用的刑事案成为了坊间热议的话题，信用卡的各种弊端和霸王条款也随之被推上了舆论的浪尖。先消费后还款，信用卡的消费模式确实吸引了很多人，然而在实际使用过程中，持卡人稍一疏忽，“天价罚息”、“惯例收费”便随之而来。

遭遇

借款万元，欠1元按万元罚息

信用卡透支的便利，不少市民早有体会。不过，近期的一条重磅新闻相信已经引起了不少持卡一族的重视，那就是近期关于陕西省西安市户县居民王某，因向5家银行使用信用卡透支使用11万余元，4年断断续续还过部分欠款，但逾期未还的欠款产生的利息和滞纳金“滚雪球”后竟高达44万元。

让人大呼伤不起的“天价罚息”却并不是一个单独的案例，《金融投资报》记者了解到，成都某大学的教师张老师也遭遇了类似的事件，上个月，他用某银行信用卡透支消费了35020元，免息期内及时把35000元钱打进了信用卡账户，因为疏忽，20元的零头没有还。第二个月收到银行的对账单，上期欠款利息加滞纳金共613元，而这就是忘了20元零头的代价。

不少持卡人反映，因为ATM不受理零钞，所以很多人都忽略了信用卡账单上的零头。但如果到期日少还了账单的零头，甚至就少几毛钱，也会被银行“全额计息”，就是当期每一笔透支款项都从记账日起按万分之五的利率计算利息。即透支消费1万元，剩下1元钱没还，银行罚息就按照1万元每天5毛钱的利息计算。

记者调查

全额罚息是惯例

面对全额罚息的质疑，某银行信用卡部相关人士表示，“不管你还剩多少钱没有还，银行罚息所根据的基数是你当期的所欠款项的总数，账单是1万就按照1万元每天5毛钱的利息计算。”他表示，全额罚息符合国际惯例，而且这种计息方式也符合银监会规定。另一家股份制银行相关人士表示：“对银行信用卡中心来说，持卡人未能按时还款，相当于是向银行做了一笔信用贷款，自然是要支付利息。目前循环授信产生的利息是我国银行信用卡利润的主要来源。”

据记者了解，除了工行，多数银行信用卡的罚息目前都是全额罚息。而工行在2009

年就取消了信用卡“部分还款，全额计息”的方式，调整为“部分还款，部分计息”。

专家

“全额罚息”并非国际惯例

中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇说“全额罚息是国际惯例”这一说法是偷换概念，利息就是利息，对没有还的钱收取利息是天经地义的，但中国的银行对持卡人已经还过的钱仍收取所谓“罚息”是不对的，利息不是“罚”的，更不应该“全额罚息”。信用卡的目的是鼓励消费，“全额罚息”违背了这个初衷。

其实，信用卡全额罚息并不是什么新鲜事物，其公平性早已被消费者诟病多年，银行业则一直拿国际惯例作挡箭牌。而记者通过调查发现，“全额罚息”并非国际惯例。例如在韩国，如果客户没有按期还款的话，需要支付自己所没有支付金额部分的利息，不会支付全额的利息。如果长期逾期不还，不仅会影响个人信用，严重时甚至会给找工作带来麻烦。而在法国、美国，信用卡都是使用的“部分还款，部分计息”的方式运作。

自从我国信用卡被广泛使用后，“某男子透支信用卡本金10余万，拖欠4年变50万被拘”，“某女子透支信用卡1万元，8年后本息变成15万”的新闻就不绝于耳。再加上上述的例子，这些事实告诉我们，信用卡透支的成本实在是太大，消费者要谨防逾期未还款。

遭遇

存钱容易取钱难

市民舒小姐最近很郁闷，她误将2万元现金存进了自己一张信用卡账户中，想要取回自己的钱时，却被银行告知：需要按照1%的利率缴200元手续费。而且因受该行信用卡每日取现2000元的上限，舒小姐要分10天，共10次才能取出这笔钱。“我能在你们行办一张借记卡，把这笔款转过去吗？”舒小姐不死心，希望通过其他方式处理这笔“错误”的存款，但银行工作人员告知她，该行并没有开通这项功能。

记者调查

取溢缴款收手续费又是惯例

记者了解到，舒小姐存入信用卡中的2万元被银行称为“溢缴款”，主要指信用卡

持卡人还款时多缴的资金，或存放在信用卡账户内的资金。信用卡溢缴款不仅不产生利息，而且取现转账反收手续费，这是银行的又一“惯例”。“取溢缴款，银行普遍都会收取手续费，这是惯例，我们行一直这样执行的。”舒小姐误存的这家国有银行的信用卡部经理告诉《金融投资报》记者，“溢缴款与信用卡透支取现的唯一不同只是在于，不会按日息万分之五计算收取利息。”

近几年，不同的机构、协会针对信用卡溢缴款取款收费都进行过专项调查，调查发现，均有超过98%的客户表示银行应取消此项霸王条款。记者在调查中发现，今年以来已经有少数银行打出免费牌。建设银行、民生银行等在今年推出“溢缴款本地本行取现免收手续费”的优惠，工商银行一直执行本地本行取现免费政策。此外，浦发银行对转至本行借记卡的溢缴款免收手续费。

专家

刷卡消费消化溢缴款

对于已产生的“溢缴款”的处理，专家推荐的做法是，尽量用刷卡消费来消化。毕竟信用卡刷卡消费会主动默认先使用“溢缴款”额度，然后才动用到正常的信用额度。

信用卡的主要功能是消费，不是存取款，持卡人尽量不要把信用卡当成储蓄卡来使用。不论卡内有多少现金，都不会计利息。但是提现却会收取一定比例的手续费。该专家表示：“即使把自己的钱存入其中也要收费，这就叫做信用卡溢缴款取现手续费。”

理财师建议，信用卡最好只是用于刷卡消费，因为刷卡消费都有免息期。但信用卡取现，利息加上手续费，成本较高，不如用储蓄卡取款划算。