

“全额罚息”这个陌生的专业词汇最近蹿红网络，与之相伴的是年轻“卡奴”们的抱怨。它像是各大银行出给消费者的一个惩罚性谜语，大家恍然大悟时，罚金尽扣。

小心，一元钱未还全款罚息

春节去香港旅游的汤小姐2月1日用自己的深发展信用卡购买了一款心仪已久的LV包和化妆品，总价共12001元，从香港一回来，2月20日汤小姐及时还上了信用卡上12000元的欠款，第二个月她突然在信用卡账单上发现循环利息大得吓人，高达120多元，汤小姐怎么也想不通，早已按时还上，为什么还有这么多利息？

汤小姐高昂的利息就是全额罚息造成的，她由于没有还清所有额度，12001元的免息期失效，从消费的当天算起，每天收万分之五的利息，汤小姐算下来，到3月18日为止，共扣罚息 $12001 \times 20 \times 0.0005 + 1 \times (46 - 20) \times 0.0005 = 120.023$ 元。

一元钱的欠款造成了120元的损失，记者就全额罚息的问题拨打了14家银行的客服热线，调查发现，全额罚息是默认的行业标准，14家银行中除了中国工商银行全面取消了全额罚息外，其余13家均采用部分未还全额罚息的政策。

中信、光大、深发展等多家银行的客服人员表示，哪怕是还有一元钱没有还，也会面临着全额罚息；中国银行客服表示，当还款金额很大而未还金额非常小时，系统不会执行全款罚息，但对方并没有给出具体的可免罚息的还款额度。13家银行中，只有招商银行明确表示，未偿还部分如果未超过10元钱，可默认为本期借款已还完，不用执行全额罚息。自去年起，工商银行取消了全额罚息政策，只对未还部分的金额收取每天万分之五的利息。

偿还最低还款额不免息

很多持卡者在没有遭遇全额罚息之前，对于信用卡的免息期都存在着一个很大的误区，认为已经在规定的还款日内偿还了最低还款额，银行就不会取消消费免息的优惠，最多只对未还部分收取日利息。

“目前，在大多数银行，偿还最低还款额不能避免全额罚息。”资深银行卡研究专家聂俊峰表示，最低还款额只保证持卡人的信用记录不受影响。若连最低还款额都没有按时归还并拖欠时间较长的话，会记录在人民银行个人征信系统中，出现不良信用记录，对未来贷款和再次办理信用卡等影响较大。另一方面，如果还款日前持卡人没有偿还最低还款额，银行除了收取日息外，还会一次性收取最低还款额5%

的滞纳金。

对信用卡条例理解的偏差，为持卡人带来了意料外的经济损失，与此同时，信用卡全款罚息是信用卡服务投诉的众矢之的，成为了持卡人口中的“霸王条款”。

对于“霸王条款”为何成为普遍的行业规则，聂俊峰指出，主要原因有两点，首先，各个银行“修改”系统程序的难度很大，看似很容易，但实际操作起来却很困难，工商银行为取消全款罚息，从2005年开始“修改”整体系统程序，直到2009年3月份才正式上市使用；另一方面，鲶鱼效应微乎其微，其他银行没有在这个方面感受到竞争压力，使其做出改变的动力不够。

ATM还款多存是上策

知己知彼，百战不殆，当持卡人掌握了信用卡罚息“游戏规则”后，即使“霸王条款”还在，我们仍可以在可控范围内游刃有余地享受信用卡带给我们的便利。

到期日，所欠金额可通过柜台办理、电子银行转账、ATM机等方式完成偿还。但在ATM机上偿还带零头的欠款，让很多持卡人遭遇了只能多还不能少还的尴尬。记者调查了解到，14家银行的ATM机上，能接受的最小面额钞票为50元，其中，中国银行、农业银行、交通银行、光大银行、广发银行的客服表示，其ATM机单次接受的最小面额为100元，另外，华夏银行不支持ATM还信用卡欠款业务。由此分析，在ATM机上还钱，为几元钱被银行全额罚息的可能性还是比较大的，因此，在ATM机上还款，只有多存才是避免全额罚息的最佳方式。

除了以上还款方式外，本次调查也为持卡人找到了另一个信用卡还款的方式，就是通过超市、便利店的银联智能支付终端，来偿还信用卡和公共事业缴费服务，不用为了零头而多付钱，可直接从其他银行卡上划款还钱并且没有任何手续费。14家银行中，除了中国银行、建设银行、交通银行三家银行外，其他均支持此还款方式。通过此种方式还卡后，通常是第二天到账，招商银行、中信银行、深圳发展银行可实时到账。