

市民林先生几天前接到银行电话，要求自己赶紧还清1万多元的信用卡欠款。林先生去银行求证后发现，在他名下查出一个卡号，并拉出了一溜长长的明细单，欠款10854.43元。而账单显示，最后一笔消费是2007年的5月，当时透支了191.11元。林先生感到非常困惑不解，他是真的忘记当时还欠着这么一笔钱了，但是区区191元的欠款为何会滚出上万元的利息呢？

记者昨日采访了多家银行，据银行工作人员介绍，如果持卡人是透支消费，而产生的欠款未还，那么主要是几种费用：第一是透支消费要收利息，每天万分之五。第二是滞纳金，一般是按最低还款额的5%收取。第三是银行还要收取5%的超限费。最为关键的原因在于，信用卡计各种费用都是按复利计算的。也就是说，如果持卡人不及时还款，那么下个月，他的利息、滞纳金、超限费都会累进本金计算复利。所以才会越滚越大。

到底如何计算出来万元利息呢？一位银行理财师称，现在回头再人工计算，191元是怎么滚出上万元利息的，已经很难算了。不过，感觉即使按191元的账单计算复利，也似乎达不到上万元的利息。这位理财师猜测，很有可能林先生当初这笔消费不止191元，而是消费了一笔不小的金额，但是当时只还了一部分欠款，还剩下191元未还清，而根据目前绝大多数银行的罚息规则，还是按消费金额计全息，所以金额越大，利滚利最后欠款越多。林先生还只是拿信用卡透支消费，如果持卡人是透支取现，那么利息会更吓人。

记者了解到，如果是持卡人透支取现，那么除了每天的利息、滞纳金、超限费之外，还要收取一笔透支取现手续费，各家银行收费标准不一，一般是按取现金额的2%~3%收取。郑州一市民2万元的欠款两年后变成20万元的极端案例，就是因为透支取现而利滚利，滚出近20万元的利息。

### \不合理收费何其多\

记者搜索了本报有关新闻热线，发现除了信用卡复利计息让持卡人觉得不爽外，信用卡还有多项至今未解决的不合理收费，也成为持卡人投诉的焦点。具体归纳起来，一是信用卡全额罚息。记者了解到，从2009年2月开始，某银行率先取消信用卡全额罚息，改为部分还款，部分计息。不过其他大部分银行仍按全额罚息。市民表示：我即使因为差1元钱没还足，银行却仍按几千元的账单来罚息，实在是太不合理了。二是信用卡中有钱也可能逾期。有的银行称，假设客户的信用卡每月15日出账单，每月5日是还款日，那么退款必须在15日之前到账才能算作还款，如在15日

之后到账，那么这笔退款即使在5日还款日之前就到账也没用。但是对于持卡人来说，银行的规定这么奇怪，持卡人怎么能弄明白!

记者在网上发帖征求网友意见，一位网友称，民间所谓的高利贷，一般都是6个点、8个点的月息，也就是借1万元，每月的利息为600元~800元。多一点的达到10个点。就按6个点来计算，借高利贷1万元，1年的利息是7200元，信用卡的利息为何比高利贷还狠?一家银行负责人称，这么极端的例子他们还没有碰到过，之所以利滚利越滚越大，最主要的原因是复利。因为这个客户每月所欠下的利息、滞纳金、超限费等费用，下月都会和本金累到一块儿计算复利，而复利是很惊人的。尤其是一些持卡人如果当初刷卡消费金额比较大，即使只剩下几十元没还清，全额罚息几年下来，利滚利就很惊人了。

网友晶灵羽在网上发帖：妈呀，信用卡取现200手续费30，要命了。尽管最后，晶灵羽因在微博上发声，被当事银行客服发现，为其免去了手续费，但跟帖网友纷纷表示：以后可不敢随便玩信用卡了，坑哥(姐)啊。网友晶灵羽在本地一论坛上发帖讲述了她的信用卡遭遇：因为工资卡是A银行的，她就办了A银行的信用卡，合计还款方便呢。今年1月7日，她因为有急事需用钱，就用信用卡取现200元，没想到竟然扣了我30元手续费。最让她生气的是：为啥我只能在网上查到预借现金手续费用30元，取钱时打印的小票上显示手续费是0元呢?晶灵羽将自己的遭遇发微博上，没想到当天晚上，A银行信用卡客服就在她的微博上留言表示会安排专员尽快跟踪处理。

1月10日A银行客服向晶灵羽详细解释了信用卡取现的收费问题，并告诉她因是初犯，客服方面会申请为其免除这一次的手续费。客服同时提醒其赶紧还款，抵消取现200元的透支额以及产生的取现利息。晶灵羽后来特别上网查了查A银行的信用卡取现收费情况，结果让她彻底崩溃。根据A银行的规定，信用卡取现手续费：人民币每笔3%，最低30元。尽管晶灵羽的信用卡遭遇因为不经意的微博维权，而获得妥善处置，网友在跟帖中还是表现出了极大的警惕。

某专业网站最近通过用户对缴纳过的银行卡收费项目合理性的调查结果显示，有将近100%的用户认为信用卡附属卡年费、补寄对账单手续费和信用卡超限费收费最不合理;而有将近92.86%的用户认为信用卡全额罚息不合理。实际生活中，大多数信用卡持卡人都遭遇过全额罚息。市民翟先生最近收到的信用卡对账单让他大吃一惊，原来他在1月份刷卡消费3511元，因为疏忽他只还了3500元，差11元没有还，结果利息是按3511元计算的。银行业内人士也向记者坦陈，全额罚息这条霸王条款几乎是全民反对，但多数银行都在执行，只有个别银行只需支付未偿还金额产生的利息。

消费者刘女士还遭遇过卡中有钱不算数的情况。去年9月24日，她在某医院刷卡交

住院押金1万元，9月28日出院，1万元又被退回到卡内。银行方面称，退款在出账单日期之后到账，不能算作还款。刘女士的信用卡每月26日出账单，次月22日是还款日，所以尽管9月28日钱已退回到信用卡内，她在10月22日还款时，还要还上1万元。没办法，刘女士又在10月23日到银行取出了卡里多余的1万元。

省会一家银行卡部负责人称，一般来说，如果客户信用卡超过30天不还的，银行会先短信或电话催收，如果60天至90天不还款，银行会打电话催收并发律师函，如果时间再长就要上门催收，再不见效就走法律途径。这位负责人称，如果账户欠款拖到一定期限后，银行会将信用卡冻结，信用卡不能正常使用，但是利息因为是电脑自动生成，所以还是会一直计算下去的。不过，银行人士也表示，如果个人欠款还不上，因为利滚利，产生了很多的利息，个人应该主动找到银行，商量还款计划，比如是否可以停掉利息，然后协商在一定期限内还款。