B08 经济新闻·新图纸

你的信用卡全额罚息吗?

信用卡

信用卡差1块钱没有还,也按照全额消费计算利 息。近日央视报道了王某在中国民生银行透支11万5年 后要还44万的案例。据了解,目前国内除了工商银行 外,绝大多数银行采用这种全额罚息的方式。"全额罚息 制度"被指霸王条款,引发社会关注。你的信用卡全额罚 息吗? 你了解你的信用卡吗?

新京报记者 苏曼丽





银行透支有两种计息方法

部分还款 全额计息

持卡人在到期还款日未能还清全部欠款,就要对全 部消费金额进行计息,也就是从消费之日起到还清全款 日为止,按每日万分之五计算循环利息

部分还款 部分计息

仅到期未还部分按每日万分 之五利息计息。



利息外还有滞纳金

到期还款日,持卡人没还够 【注意1】最低还款额时,银行除按照规定 计收利息外,还要对最低还款额未 还够部分按月收取5%的滞纳金

例子:比如,你的最低还款额是3000 元,你仅还款2000元。你的滞纳金就是:

(3000元-2000元)×5%=50元



部分银行罚息情况

部分罚息

工行

全獅罚息

中行:欠款的1%以内容忍





建行:10元以内容忍



浦发:10元以内容忍



北京:10元以内容忍 招商:10元以内容忍



民生:10元以内容忍



农业,无容忍政策



中信:无容忍政策



交通:无容忍政策



【注意2】

什么叫"容忍政策"?

在全额计息的同时,部分银行推出"容忍政策",又叫"容差还款"政策。就 是客户在进行全额还款时,如果出现少量金额未还的情况,银行也可以算做当 期欠款还清,欠款的小额零头自动滚入下期账单中,不对其进行全额罚息



"全额"与"部分"罚息差多少?

例子:假设你9月10日刷卡消费了1万元,账单日为每月的15日,还款日为每月的3日。在10月3日还款日里,你还款9999元,剩下的1元暂不归还转为循环信贷。 贷。如果10月份你没有其他消费,到10月15日下一个账单日里,你要还多少利息呢?

部分罚息:利息计算公式为:未还款额×日利息(0.05%/天)×刷卡天数

!元×ПП5%×35天 = □□ | 75元

全额罚息:利息计算公式为:消费总金额×日利息×首次还款天数+未还款额×日利息× (二次还款日期-首次还款日期)

两种方法利息相差6571倍



【注意3】 从公式可见,消费总金额越高,全额罚息与部分罚息之间相差越大。



全额罚息合理吗?



信用卡持卡者马小姐

不小心产生了10元的未还 款,却还要按照总消费金额计算, 银行的这一条款太霸道了。全额 罚息是霸王条款。

全额罚息符合国际惯例, 这种计息方式也符合银监会规 定。使用循环授信的持卡人能 够给银行带来巨额收益。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



银行人士



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"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。



信用卡使用小贴士



别忽视自己的账单

与借记卡捆绑最安全

持卡人可以把信用卡和借

记卡绑定,开通自动还款功能,

但需注意借记卡内的资金是否

付方式也可以进行还款。

足够支付信用卡扣款。此外,使 用如支付宝、拉卡拉等第三方支

持卡人要避免罚息, 尽量开通信用卡短信提 醒和账单功能,银行一般 都会通过短信的方式提 醒客户各种账户信息



找到适合自己的额度

如果发现自己的额度 过高,又担心自己不能及 时还款,持卡人还是申请 降低额度更保险一些。



不要试图以卡养卡

一些持卡人办理多张 信用卡,然后通过时间差 达到以卡养卡的目的。其 实这样做的风险很大,一 旦资金断链,到时候可就 是连锁反应,想要补平窟 窿的难度相当大

