

# 即便是差个零头未还上,银行仍以全部欠款为基数计息罚息—— 信用卡全额罚息被“潜规则”

□记者 刘黄周

当信用卡使用越来越普遍之时,其中消费者忽视的一些“潜规则”也慢慢浮出水面。

洛阳晚报开通金融服务投诉平台以来,接到读者的投诉很多,投诉直指“大多数银行仍执行的信用卡全额罚息制度”,持卡人称之为霸王条款。

## 欠款百余元罚息近百元

家住老城区的孙女士用的是交通银行信用卡,前段时间她收到了2月份的账单。让她感到奇怪的是账单中竟然有一条“本期利息99.26元”的信息。“已经还清欠款了,怎么还会产生利息呢?”孙女士赶紧去查询,原来,她把前一笔账单的数额记错了,5773.93元的欠款她还了5600元。

“仅仅还了173.93元,怎么会产生这么多的利息呢?”孙女士告诉记者,她到交通银行咨询时才知道自己掉进了“陷阱”:虽然只是少还了一百多元,但银行仍然是按照全额5773.93元、以日息万分之五为基准计息,自消费之日起开始计算。而且如果她不及时还清欠款的话,这笔欠款还会继续产生利息,而且越滚越多。

对此,孙女士很是气愤。孙女士说,银行罚息应该是针对恶意欠款的人,而她只是一时疏忽,仅差一小部分款项没还上,作为自己的客户,银行是不是应该首先进行善意的提醒,催促客户尽快还清欠款。可现在的情形是,没有提醒就进行“大手笔”的欠款罚息,而且还是全款罚息,着实让人气愤。

孙女士觉得这是银行预设的消费陷阱,如按银行给出的“本期利息99.26元”还上,觉得有点让人宰割的味道。

## 全额罚息是“潜规则”

针对孙女士反映的这种情况,记者致电交行洛阳分行相关负责人进行了解。据介绍,目前该银行执行的是全额罚息制度,即还款最后期限超过之后,无论当月信用卡是否产生部分还款,都会对持卡人按照总消费金额、自消费之日起以日息万分之五为基准计息,也就是大家所说的罚息。

就此问题,记者对工行、农行、中行、建行等国有商业银行和中信、兴业等股份制银行进行了调查。其中,四大国有商业银行中除了工行全面取消了全额罚息制度外,其余三家目前采取的都是全额罚息规定;中信、兴业等



绘图 李仁伟

股份制银行则表示逾期未还按未清偿部分计息。

值得注意的是:目前各银行都有信用卡最低还款的优惠条款,但这并不意味着可以免除全额罚息,最低还款额只能保证持卡人信用记录不受影响。

据了解,持卡人如果逾期未还或者还款不足最低还款额,除了支付每日万分之五的利息外,还将额外支付一笔滞纳金,一般为最低还款额未还清部分的5%。比如持卡人当期最低还款额为500元,而持卡人当期只还了400元,那么需要支付(500-400)×5%=5元的滞纳金。而且一般银行都设置有最低收取标准,国有商业银行中,中国银行滞纳金的最低标准较高为10元;股份制银行中中信银行最低标准较高为30元。

## 向霸王条款说“不”

整理晚报金融服务投诉平台上的信息记者了解到,一些市民和孙女士有过类似的经历,他们往往都是被罚息之后有被欺骗的感觉。对于全额罚息这样的条款,很多市民都觉得不合理,认为这是霸王条款。赵先生说,本来就应该欠多少钱,还多少债,全额罚息是银行仗仗强势地位制定的霸王条款。

其实,持卡人对“全额罚息”有怨言已经不是一两天了,只是在今年“3·15”前后表现更为突出。不过,银行业人士有自己的观点,他们认为这是银行业用以防范信用卡风险,减少和遏制恶意透支和套现的一种风险防范手段,而且全额罚息也是一种国际惯例。

然而国际惯例并非不能打破。作为业内第一个吃螃蟹者,工商银行已经率先取消了信用卡全额罚息制度,但是这种调整为显然有

点孤单,近年来效仿的银行非常少,尤其是掌握了大量信用卡客户资源的中行、交行、建行等国有商业银行并未跟进。某业内人士称,银行不愿打破国际惯例也是有利益驱动的,日息万分之五看似不多,但金额大了、时间长了也是一笔不少的收入。

随着信用卡使用的逐渐普及,信用卡背后的一些潜规则、服务陷阱渐渐浮出水面,持卡人在使用过程中稍有不慎就会“被”潜规则。

晚报金融服务投诉平台接到较多的投诉问题有:“存入信用卡的钱再取出来还得交服务费、办卡容易销卡难,未激活信用卡仍收年费等等。”在全额罚息这样的潜规则被打破之前,业内人士建议市民要先做好防范,比如可以通过“签约自动还款”保证全额还款。

## 您有没有被“潜规则”?

随着“金融”在市民的日常生活中渗透,老百姓越来越离不开现代金融服务业带来的便捷,但在享受金融服务的同时,一些问题也随之而来。自晚报金融服务投诉平台开通以来,市民投诉主要集中在信用卡消费及还款、金融服务收费及各类保险销售、受保等多方面。

下一步,本报记者将继续根据读者提供的信息与金融机构及监管部门取得联系并进行调查,并选取具有代表性的案例进行报道,帮助读者维权。如果您在银行、保险、证券以及担保理财等金融服务方面有被“潜规则”的经历,或有什么建议,可到晚报金融服务投诉平台倾诉,可直接加入QQ群105698908反映问题,也可致电13939910666或者发邮件至liuheishu@yahoo.com.cn反映。

## 国家发改委主任张平: 个税按家庭征收政策需研究

□据 新华网

国家发改委主任张平昨天在国务院发展研究中心举办的中国发展高层论坛上说,个人所得税按照家庭为主体征收的政策还将进一步研究。

两会期间,代表委员均对现行的个税征收方式表达了不满,认为个税起征点太低,既达不到抑制贫富差距拉大的效果,也客观上增加了中低收入者的交税负

担。全国人大代表、全国人大农业与农村委员会委员任正隆提出议案,建议全国人大常委会修改我国现行《个人所得税法》第三条,研究降低个税税率;或现有税率不变,提高纳税级差;个人所得税以家庭为主体征收。

对此,张平表示,中国要保持政策的持续性和稳定性,但是工资要增长。政策要增加灵活性。个人所得税按照家庭为主体征收的政策还将进一步研究。

担保资讯 权威发布 电话:13837978848

## 银信八年—— 缔造“银信金牌服务”

作为业界第一家也是唯一一家担保服务4S店,银信担保八年一直将客户服务作为公司发展的基石,让客户在与银信办理担保服务的过程中体验“服务+规范”的完美结合。

今年公司正在推进“新思维,心服务”的全新战略,银信担保把中国最好的担保公司作为自己的竞争目标,以规范品牌建设为手段,坚持以客户需求作为服务的出发点,最大限度地为客户提供满意的高品质金融担保服务,同时努力

了解客户需求,发现客户需求,研究客户需求,在满足客户需求的过程中为客户创造价值。

银信服务将更加注重细节,“心服务”,在全面掌握客户金融需求的基础上,通过专业化系统做出的财务分析和风险测评,为客户量身定制个性化的综合理财方案,做老百姓贴心、专业的理财业务顾问。

公司地址:涧西区牡丹广场有色院西侧  
电话:64872277 65769999

## 浩亚达 爱我所选 ——信任源于真诚,口碑铸就品牌

目前,由本报举办的“洛阳地区品牌担保机构暨‘3.15’诚信企业评选活动”进行的如火如荼,广大市民、读者积极参与。众多浩亚达的理财和贷款客户纷纷通过网络、短信、电邮及报纸等多种方式为浩亚达公司投上自己宝贵的一票,有的中老年客户还特意请亲朋好友帮忙或是打电话到公司咨询,旨在通过更多方式来支持浩亚达公司,为此,浩亚达员工都深受感动。

浩亚达全体员工一定会在今后的工作中遵循“中介担保、诚信

为本”的原则,继续坚持“防控风险和用心服务”的经营理念,让浩亚达的理财客户安安稳稳的享受12%的年收入,并为更多信誉良好的中小企业提供最便捷的融资担保服务。

温馨提示:每周六上午9点,浩亚达西工、涧西、老城、栾川、焦作等分公司均有“安得保”理财讲解会。欢迎随时惠顾,有礼品相送。

24小时贷款理财担保热线:62620000

总部地址:王府井南凯瑞·君临商务15楼

## 益盟操盘手软件免费发放公告!

大盘震荡攀升,正是股民建仓良机!益盟操盘手震撼推出:市场价6680元的益盟操盘手主力版软件免费送!只要拨打0379-63906511,不花一分钱,马上领取!牛股选得准,买卖有提示!

★选股轻松——主力持仓榜,帮助股民3秒锁定机构、大单买入金额排名靠前的牛股,解决选股问题!

★买卖简单——操盘手软件能对个股及时发出买卖信号:B点买进,S点卖出,简单又有效,解决操作问题!

★赚得稳当——操盘线红色代表持股待涨,绿色代表持币观望,让你不受股价波动的干扰,

不再提心吊胆,安安稳稳炒股票,解决心态问题!

新老股民用上操盘手,选股轻松、买卖简单、赚得稳当!益盟操盘手主力版软件最新加载深圳Level-2行情数据,真实再现沪深两市所有股票机构资金的实时买卖。即刻拨打电话:0379-63906511,沪深10档买卖盘让你狂揽金股,赶快行动吧!

申领专线:0379-63906511  
免费领取时间:周四下午16:00

地址:洛阳市凯旋西路30号凯瑞君临商务1502室  
网址:www.ym188.com

## 姚刚:为发展跨境ETF做好准备

□据《中国证券报》

由上海证券交易所与香港交易所在上海联合主办的“交易所交易基金(ETF)发展与风险控制”研讨会22日在沪举行。中国证监会副主席姚刚指出,在下一步发展跨境ETF时,必须要对近几年遇到的问题进行适当梳理,为在QDII和QFII框架之下发展在香港或内地挂牌的ETF产品打下好基础。

姚刚在会上说,交易所交易基金(ETF)因为具有指数型投资、交易性强、成本低以及透明度高四大优势,已经成为近些年来金融市场发展

最为迅速的金融工具。据不完全统计,截至目前国际资本市场共有2000只ETF,管理规模超过一万亿元,这是资本市场中一个庞大的管理工具。监管部门下一步将在强化风险管理的前提下,继续推动产品发展。

姚刚表示,我国ETF近几年保持了快速发展,即便遇到2008年的经济危机,这一发展势头也未见明显下降。去年全年包括ETF在内监管部门一共批准了29只指数基金,募集资金1433亿元,平均每只基金募集规模要远远高于一般开放式基金。同时,去年还推出了ETF联接基金,改变了一直以

来通过交易所购买ETF的情况,实现了通过银行渠道也可以投资ETF产品。我国ETF从2004年12月30日上证50ETF开始到上周博时超大ETF上市,目前市场共有10只ETF,规模近800亿元。

姚刚强调,虽然我国ETF取得了巨大发展,但也应该看到产品发展中的风险,例如近些年在标的指数计算中曾出现过问题,申购赎回清单也出现过差错等。因此在下一步发展跨境ETF时,必须要对近几年遇到的问题进行适当梳理,为在QDII和QFII框架之下发展在香港或内地挂牌的ETF产品打下好基础。