

## 学生族刷卡消费“痛并快乐着”

# 刷信用卡分期买手机多花三百多

本报记者 赵兴超 实习生 杨帆

截至今年第二季度末,国内银行信用卡逾期年未偿信贷总额196.21亿元,今年上半年新增坏账近50亿元,已超过去年全年36.28亿元的规模。越来越多的坏账记录,一方面与银行过度扩张信用卡业务有关,另一方面也与年轻群体无顾忌“大刷特刷”有一定联系。不少学生族刷卡追时尚买手机,多花1000多元也不计成本,月底靠吃泡面度过。而信用卡分期成本高等问题,不少刷卡族都没有仔细考虑。

### 大学生拿生活费养手机

#### 分期多支出三百多元

进入开学季,新生进入大学后,有的不满足家里配置的手机等电子产品,偷偷办了信用卡透支消费,用生活费养起自己的高档手机。尽管满足了提前享受的需求,可每月的分期付款难以为继,刷卡消费的滋味不那么好受。

今年刚考入泰城一所大学的新生李树军,开学前家里担心他不好好学习,只给买了一部非智能手机,用来和家里打电话。开学后,看到同学拿着高档智能手机心里痒痒,干脆自己去家电市场做分期付款买了一部最新的智能手机。李树军说,手机买的时候是4800元,刷信用卡购买,之后申请了12期的分期付款,每月还款本金400元外,还需要按照消费总金额的0.6%来缴纳分期付款的手续费,也就是28.8元。总的计算下来,每期需要还款428.8元。而小李每个月家里打到卡上的生活费是1000元,他需要花去接近一半的钱还款。小李自己算过,按照这个标准计算,一年后还完手机的时候,他得多付345.6元手续费。每个月月中,小李的生活费还没到账,他就收到信用卡还款的催要短信,很多时候需要和好几个同学借钱,先还上钱。有时候开销大一点,最后手里剩不下多少钱,不好意思再开口借钱,小李就窝在宿舍吃泡面。

像小李一样,不少年轻人偏好刷卡消费,用着用着就超出了自己实际能够承受的限度。针对年轻人的刷卡消费需求,有的商户专门接待刷卡分期付款消费,如果年轻人没有可以分期付款的信用卡,还能由商铺提供分期付款计划。在火车站附近一家电

子商品柜台,市民小孙就用分期付款方式由老板代办,买下一台6000多元的单反相机。拿着相机拍得开心,但每月还款时心里也有点痛。“一个月还500多块,全还完就多还了1000块钱。老板说是用他自己的信用卡做的,他承担了风险,所以手续费什么的都要我来还。”小孙说。

记者从银行了解到,为争夺这部分年轻群体,一些银行抢占信用卡高地时盲目追求发卡量,让不少不具备还款能力的用户得到了信用卡,也直接带来了信用卡使用的隐患。而在信用卡使用时,这部分年轻群体也没有考虑到刷卡成本,加大了逾期还款与坏账风险。

### 信用卡成本花样不少

#### 取现、溢缴款都收费

一边是按捺不住的刷卡需求,一边却是名目繁多、隐藏较深的刷卡成本,年轻人在刷卡消费前,得好好补补信用卡刷卡消费这门课。

“刷信用卡消费分期付款承诺没有利息,岂不是很划算?”一些市民在遇到银行力推的刷卡分期消费时,一看到“免息”字样就觉得捡了大便宜,对于年轻群体和学生族来说,更是一个看上去非常可口的蛋糕。殊不知,在信用卡分期还款时,费率并不等同于利率,没有利息,更不等于是低成本使用这笔分期款项。银行全额收取每期的手续费,计算到使用成本中时,就比贷款利率要高出近一倍。

收入较低的年轻人,也经常遇到急用钱的情况,手头储蓄卡没钱,只能刷信用卡提现。刚工作的周女士7月份同学结婚,着急从ATM机用信用卡取了200元作礼金,没想到8月底还款时,却被银行收了10元的手续费。周



女士到银行查询被告知,所在信用卡银行对信用卡取现每笔最低10元。记者从泰城不少银行了解到,透支取现与透支消费的成本相差较大,部分银行规定,透支取现手续费率多在1%到2.5%之间,有的规定每笔最低10元,还有的最低能达20多元。透支取现后,消费者提取的这部分现金,还会被收取每天万分之五左右的利息,直到全额还清,换算为年利率,将达到18%左右,是一年期贷款利率的近三倍。即使市民当天提取的现金当天归还,也得支付手续费。

另外,各银行均对信用卡欠款未及时归还的情况,按天收取全额罚息。从每笔消费入账当天开始计算并收取利息,每天万分之五。如果持卡人在最后还款日前已经偿还了一部分欠款,那么这笔欠款的利息就到还款日停收,而其余未偿还部分,则继续计收利息,直至全部还清为止。如果持卡人没还上最低还款额,除了高额罚息,还得支付滞纳金。通常滞纳金按照最低还款额未还部分的5%收取,有的银行还规定最低10元。这些情况,都被信用记录记录在内,能产生不良记录。

### 以卡养卡容易陷入危机

#### 被盗刷后及时报案取证

为了满足日益增长的消费需求,有市民办理多张信用卡“以卡养卡”,导致窟窿越来越大。除了在使用过程中可能面临的各种隐性费用陷阱,近段时间来以邮政储蓄银行为代表的信用卡被盗刷情况,也进入人们的视线。

“我一个人就有六张信用卡,这个没钱了就用那个刷,互相刷出来还款。”说到信用卡问题,在泰城一家房地产公司就职的市民楚先生对自己的办法非常得意。而根据银行业协会的相关数据统计显示,7.38%的消费者持有6张以上信用卡,其中有1.35%的消费者持卡超过10张。在宏观经济下行时期,持卡人的偿债能力出现下降,这部分群体非常容易断裂信用卡链条而进入恶性循环。一方面,多张信用卡透支消费,会导致记忆混乱容易逾期还款。另一方面,没有使用的信用卡也需要缴纳年费,都

给市民带来不少麻烦。

如果市民陷入还款困境,还可能被追究刑事责任。按照2009年12月,最高人民法院、最高人民检察院出台《关于办理妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》,进一步明确了“恶意透支”型信用卡诈骗犯罪的定罪量刑标准。持卡人以非法占有为目的,透支本金超过一万元,并且经发卡银行两次催收后超过3个月仍不归还的,就会被认定为“恶意透支”,有可能受到刑事追诉。

近期,邮储银行等银行盗刷问题浮出水面,市民的信用卡在被盗刷后,如果是因保管不善致使信用卡丢失、被盗后被他人恶意消费的,还可能被银行以“持卡人保管不善”等理由拒绝承担责任,所欠款项仍要由市民清偿。一旦信用卡被盗刷,市民最好的办法是先致电银行客服冻结信用卡,如果信用卡是在自己手里时被盗刷,应该在条件允许的情况下先保留信用卡在自己手里被盗刷的证据,拨打110报警索要报警回执单等单据,等银行调查时提交。

## 15条措施服务小微企业发展

9月5日,为落实国务院支持小微企业发展政策,银监会发布了《中国银监会关于进一步做好小微企业金融服务工作的指导意见》(下称《指导意见》),规定15条具体措施,进一步推进小微企业金融服务。其中,银监会首次明确了小微企业不良贷款容忍度。

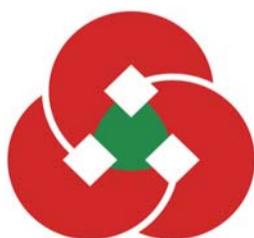
“适度提高对小微企业不良贷款容忍度,对小微企业贷款不良率高出全辖各项贷款不良率2个百分点以上的银行业金融机构,该项指标不影响当年的监管评级。”银监会将继续强化对小微企业金融服务正向激励中提出。银监会尽管一直在要提高小微企业不良容忍度,不过一直也没有明确过这个容忍度应该有多高。

银监会统计的数据显示,整个银行业来计算,到今年6月末商业银行不良率为0.96%,如果小微企业不良容忍上升2个百分点,则小微企业不良率要控制在3%以下。

银监会在《指导意见》中,还首次将小微企业贷款覆盖率、小微企业综合金融服务覆盖率和小微企业申贷获得率3项指标纳入监测指标体系。

据第一财经日报

## 泰安市农村信用社信贷产品介绍



为使广大客户更好地了解泰安市农村信用社的信贷产品,本周继续推介“心想事成”系列信贷业务,此系列主要解决客户在购房、购车、装修等方面融资难题,包含个人耐用消费品贷款、个人汽车消费贷款、“白领直通车”综合授信贷款、“双力圆”企业员工贷款、个人住房装修贷款等5个贷款品种。

### “心想事成”系列信贷业务之个人耐用消费品贷款

#### 产品简介

个人耐用消费品贷款是指农村信用社向符合条件的借款人发放的用于支付其购买耐用消费品的贷款。

#### 贷款对象

能提供个人真实资料,在本地居住或有固定的生产、经营场所,具有完全民事行为能力和贷款偿还能力的自然人。

#### 贷款条件

1、具有完全民事行为能力,年龄在18—50周岁,且年龄加借款期限不超过55年;

2、户口所在地或经营场所必须在信用社服务辖区内;

3、具有稳定、合法的收入来源,具有按时偿还贷款本息的能力,能提供证明贷款用途的文件;

4、具有良好的信用记录和还款意愿,无重大不良信用记录;

5、在农村信用社开立个人结算账户,自愿接受农村信用社的信贷监督和结算监督;

6、农村信用社规定的其他条件。

#### 贷款额度

贷款额度最高5万元。

#### 贷款期限

贷款期限最长3年。

#### 贷款利率

按照人民银行规定的基准利率和信用社有关利率定价管理制度合理确定。

#### 申请资料

借款人有效身份证件和农村信用社规定的相应资料。

#### 还款方式

可采用定期结息一次性还本、等额本息、等额本金等还款方式。

“心想事成”系列信贷业务之个人汽车消费贷款

#### 产品简介

个人汽车消费贷款是指农村信用社向辖内符合条件的个人发放的用于购买个人消费类汽车用途的贷款。

#### 贷款对象

在特约汽车销售商处购买指定品牌汽车的自然人。

#### 贷款条件

1、具有本辖区常住户口;

2、有稳定的职业和收入,有按期偿还贷款本息的能力;

3、借款人的信用等级在A

级(含)以上,无重大不良信用记录;

4、具有合法有效的购车协议;

5、在信用社开立个人结算账户,具有不低于规定比例的首付款资金;

6、农村信用社规定的其它条件。

#### 贷款额度

根据借款申请人的信用等级状况,确定首付款比例,首付款比例最低30%。

#### 贷款期限

贷款期限最长5年。

#### 贷款利率

按照人民银行规定的基准利率和信用社有关利率定价管理制度合理确定。

#### 申请资料

借款人有效身份证件和信用社规定的相应资料。

#### 还款方式

可采用定期结息一次性还本、等额本息、等额本金等还款方式。