

# 20%透支款没还清遭全额罚息

## 市民信用卡消费,一定要记着按时全额还款

文/片 本报记者 马明



●算笔账  
消费越高  
计息相差越大

假设杨女士10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4日。到了11月4日还款日,杨女士还款9000元,剩下的1000元暂不归还转为循环信贷。如果杨女士11月份没有其他消费,到12月15日的账单日,杨女士还要还多少利息呢?根据部分罚息的利息计算公式:未还款额×日利息(0.05%/天)×刷卡天数即(1000元×0.05%×35天=1017.5元),利息为17.5元,如果是全额罚息,利息计算公式: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),即10000元×0.05%×23天+1000元×0.05%×12天=121元,两种不同的计息方式,杨女士需要多还款103.5元。消费总金额越高,全额罚息与部分罚息之间相差越大。

### 还了一大半咋还按全额计息

记者在杨女士的账单中看到,2012年4月16日至2012年5月15日一共消费了1260.64元,最低还款额为333.83元,杨女士往卡里还了981元。在下个月的账单寄来后,杨女士发现自己欠了银行11.88元的利息。杨女士说:“我还够了最低还款额,只差200多块钱就还清了,这20%的透支款一个月怎么能有这么多利息?我打电话问了发卡行才知道,原来还没还够全款就按全额消费的钱来计利息。”

据介绍,银行卡透支有两种计息方法,一是部分还款、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止,按每日万分之五计算循环利息;二是部分还款、部分计息,只要持卡人还够最低还款额,剩下仅到期未还部分按每日万分之五利息计息。但目前国内除

工商银行外,绝大多数银行采用部分还款、全额计息的方式。而杨女士使用的信用卡就属于部分还款、全额计息的方式。

据了解,利息还有滞纳金,如果到还款日,持卡人没还够最低还款额时,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。假如最低还款额是5000元,但持卡人仅还款3000元,那持卡人的月滞纳金就是100元。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。据记者了解,虽然部分银行有“容差还款”的政策,但容忍的金额大多控制在10元以内。

账单日	到期还款日	信用额度	本期全部应还款额	最低还款额
2012/05/15	2012/06/04	2,000.00	1,260.64	333.83
上期账单余额	本期新增账款	本期已还款额	利息	本期账单余额
155.35	104.69	21.52	17.12	1,260.64
交易日	记账日	交易明细	交易币种	交易金额
2012/05/07	2012/05/07	溢缴款转入	人民币	21.52
2012/05/10	2012/05/15	扣收滞纳金	人民币	6.69
2012/04/20	2012/04/20	枣庄 ATM取现 5...	人民币	1,000.00
2012/04/20	2012/04/20	取现手续费	人民币	5.00
2012/05/08	2012/05/08	枣庄商行 市中区吉品...	人民币	98.00

杨女士的信用卡账单。

### 协议条款要看清楚

5日,记者拨打了多个银行的银行卡客服电话,除工商银行外,各家银行纷纷表示,信用卡未全额还款而全额计息符合银行规定。工作人员说,这种计息方式当时在办卡的时候在协议里写得很清楚了,只要是没有还够全额,就按照当期所欠款项的总额

来计算利息。到期还款日截止,持卡人没还够最低还款额时,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%的滞纳金费用。

随后,记者联系了枣庄市银监局办公室,该办公室的工作人员表示,对于银行部分还款、全额计

息他们无能为力,银行对于利息的收取是经过发改委和价格司的批准。该工作人员告诉记者,银行全额计息是合规但不合理的,他们也接到过很多市民类似的反映,虽然银监局对银行有监管职能,但他们也无权干涉银行本身的经营。

贵诚集团

20周年 商家信赖 贵诚集团20周年纪念活动

贵诚购物中心枣庄店

单身贵族

11月7日-11日 狂购节

全场5折起 >>>

男女装/男女鞋/针织羊毛/童装童鞋

床品部分品牌低至2—6折

新款羽绒服5.8折起 部分款式低至199元

穿着类冬季新款全面上市,优惠多多 惊喜不断!

运动休闲全场4折起; 户外服饰更有超低折扣...

黄金每克优惠20元起 玉器珠宝6折起 钟表化妆类8.5折起

※特价商品除外 详情请见店内海报

相约贵诚 品味人生