

信用卡的收费,你清楚吗?

当前,随着电子支付的日益普及,多数人手上都持有几张银行卡,银行信用卡通过积分和特约商户打折能让持卡人消费更划算。但是,你是否清楚手上这些银行卡都会产生些什么费用?当你每天刷卡、取现,甚至不作为的时候,各种各样的收费已悄悄地在进行。借记卡小额账户管理费、信用卡年费、滞纳金、超限费、取现手续费……这些费用怎么才能规避,你手上的“睡眠卡”是否在不断消耗你的钱?

本刊 综合

当心睡眠卡 年费滚雪球

为了推广银行卡,目前各家银行都会设置一定的免年费政策以吸引消费者办卡开卡。从调查中可以发现,不少持卡人会冲着首年或前年年费减免和礼物赠送去开办信用卡,但办卡后却很容易忘记年费优惠期已过,不少已激活的“睡眠卡”成为了年费猛兽。

银行卡专家提醒各位持卡人,要尤其注意办卡时的免年费承诺时效,以及你手上的已开通却极少使用的“睡眠卡”。一不留神,这些睡眠卡所产生的年费像雪球般会越滚越大,甚至影响着你的信用记录。

目前,大部分信用卡都有首年免年费政策,如第二年或后几年可以通过刷卡满一定次数或是满一定金额来减免。不过专家提醒,持卡人需注意各家银行“首年”的起始时间是如何计算的。如有的银行从持

卡人开卡日算起至次年的当天为一年,这一年之内免除年费,但有些银行是从审核通过或制卡日开始计算,每年年费金额在制卡日的当月的账单中扣除,“若从制卡日或者审核日计算,则持卡人在申请信用卡后第一年内没有开通信用卡,那么首年免年费的优惠或就享受不到,而需直接收取年费。”业内人士表示,若持卡人没有理解清楚,很可能出现开卡后没使用,银行直接从卡中扣除年费。

此外,即便是同一个信用卡中心发行的信用卡,年费标准也会有很大出入。一般银行信用卡信用卡普卡年费在100元左右,而金卡年费一般为200元或300元,不少银行白金卡由于加载了较多的增值服务,年费会高至千元至几千元以上,且大部分还不能减免。

除了年费,部分银行还会收取其他的非常规费用,如“工本费”等,如部分个性化

的有个人照片、异性类卡片都有较高的制卡的成本费。类似以上这些花钱买礼品、买服务的做法实际上都会增加持卡人的用卡成本,在申请时应该先衡量一下其中的得失。

还了最低还款额 全额罚息照算

消费了几千元,即便是20元左右没有还清,也要全额按照几千元来计算每天万分之五的利息。银行卡专家提醒持信用卡持卡人,按照目前大部分银行的规定,即便是还了最低还款额,依然是要按照全额罚息来计算利息。当前真正实行部分罚息的银行并不多,除了此前一直走在前面的工行以外,目前就只有华夏银行和民生银行指定卡种实行“欠多少,罚多少”的政策。

陈先生持有某股份制银行普通信用卡,春节后他信用卡的账单日是2月6日,到期还款日为2月26日,在账单日前陈先生共

刷卡透支消费1万元。其中分别在1月7日刷了5000元和1月10日刷了5000元。2月26日还款日到期时,陈先生只还了9500元,还剩下500元没有还清。“我是想着已经超过了最低还款额很多了,应该没有问题,可是3月6日,下一期账单日出来的时候,我发现自己账上已经记录了244.5元的逾期罚息,500元欠款哪里来那么多的利息呀?”

500元没有还清,就收了近250的利息,银行罚息究竟是如何计算的呢?陈先生信用卡所在的某股份制银行信用卡部人士解释,由于该持卡人尚有500元未还清,按照该银行“全额罚息”的规定,利息将按该账单期全额即1万元,日息0.05%来计算。

银行卡专业人士提醒,持卡人要注意的是,罚息是从消费后的第一天算起,而非到期还款日后算起。也就是说,陈先生1月7日刷的第一笔5000元,要算其在从1月8日到下一个还款日即2月26日这段时间每天万分之五

的日利息。而1月10日刷的第二笔5000元,则计算从1月11日开始到2月26日之间的日利息。

此外,陈先生在2月26日已还款9500元,还有500元未还,这500元欠款计收从2月27日到3月6日这几天的日利息每日万分之五。由于9500元已超过最低还款金额,因此该持卡人不需要交滞纳金。也就是说,陈先生2月初透支消费一万,还有500元未还清,到3月6日时,罚息将是

$5000 \times 50 \text{天} \times 0.0005 = 125 \text{元}$

$5000 \times 47 \text{天} \times 0.0005 = 117.5 \text{元}$

$500 \times 8 \text{天} \times 0.0005 = 2 \text{元}$

小计:125元+117.5元+2元=244.5元

此外,银行卡人士还提醒持卡人,节假日期间银行为方便持卡人消费,会临时提高持卡人信用卡额度,临时提高部分的额度透支是不能享受“账单分期”的,因此需谨记得超额部分的还款,以免被收取滞纳金和罚息。

7月起,信用卡还款将推“容差容时”

未还金额不超10元可免罚息

持卡人因少还几元零头,而被银行处以全额罚息的憋屈将从今年7月1日起得到化解。日前,中国银行业协会银行卡专业委员会公布了修订后的《中国银行卡行业自律公约》(简称《公约》),明确了会员单位应提供“容差容时”服务,即要求发卡行还款容差至少10元,还款宽限期至少3天,相关规定将自7月1日起实施。这意味着,届时如果持卡人只是少还个零头,银行都会视为全额还款。

还款至少宽限3天

“临近春节工作特别忙,为了不被罚息,还款日前一天我特意赶到自助银行,结果发现该自助银行没有存款机,只好又赶

到另外一家营业网点,排队排了大半个上午,总算把钱还上了。”张女士讲述起自己上月的还款经历,语气颇为无奈。

像张女士一样害怕因一时疏忽没能按时还款的持卡人不在少数。对此,中银协此次《自律公约》要求发卡行为持卡人提供“容时服务”,即为持卡人提供一定期限的还款宽限期服务,还款宽限期自到期还款日起至少3天;持卡人在还款宽限期内还款时,应当视同持卡人按时还款。

“容差”限额至少10元

到银行网点去排队还款,不仅持卡人要花费大量时间,柜台业务人员也“吃不消”。用自助机具

存款还钱,又没法存入“零头”,很多持卡人因此少还了个“零头”而被银行收取高额罚息。

对这种不合理的规定,本次中银协《自律公约》虽然没有要求取消信用卡全额罚息,但要求发卡行为持卡人提供“容差服务”。如持卡人当期发生不足额还款,且在到期还款日后账户中未清偿部分小于或等于一定金额(至少为等值人民币10元)时,应当视同持卡人全额还款,此部分未偿还金额自动转入下期账单。

信息披露应规范

除了推行容时容差服务,《自律公约》还要求各成员银行加强信息披

露。各发卡行应采取多种措施,保证持卡人对银行业务计息、收费标准及相关风险享有充分的知情权和选择权。银行应执行监管规定要求并根据实际情况选择适合自身发展的信用卡息费计收方式和相应的优惠措施。此外,信用卡到期还款日之前至少3天,应通过账单、短信、电子邮件、电话或信函等方式向持卡人进行还款提示,并提供多个账单日供持卡人选择、更改。

据介绍,上述《自律公约》将自今年7月1日起实施。不过,也有专家表示担忧,认为这毕竟是《自律公约》,并不具有强制执行的法律效力,届时还要关注各银行的执行情况。(宗禾)

◎资讯

Mini SUV夏利N7闪亮登场

作为天津一汽今年推出的第一款新车,以及主打“技术牌”的Mini SUV,夏利N7凭借突破传统的设计风格、高效节油的动力系统和业内领先的智能装备,必将充分满足当代年轻用户及现代家庭多元化的需求。

作为一款与众不同Mini SUV,夏利N7在外观方面融入了更多的运动与时尚元素,从而使整车外观造型动感犀利,极富冲击力。充满张力的鼻翼线从引擎盖延伸至A柱,与晶钻式前大灯和网状式前格栅共同组成了令人印象深刻的前脸。车身侧面采用双腰线设计,线条简洁流畅、灵动有力

行李厢盖优美的线条及曲面设计,与运动型后保险杠相呼应,张弛有度。

夏利N7的运动型内饰设计,整体造型借鉴了航空的元素,极富科技感。仪表盘阶梯式造型,错落有致;运动型多功能方向盘,方便实用;行车信息中心,实时监控行车状态,安全实用;数字娱乐中心,变形金刚式造型及蓝色背光的映衬,赏心悦目。

动力方面,夏利N7搭载1.3L CA4GA1高性能发动机,动力强劲。该发动机拥有VCT-i智能可变正时、曲轴偏置8mm等国际尖端技术,具有高功率、大扭矩、低油耗特性;已经应用

于天津一汽的多款车型,其优良品质和卓越性能已到了广大用户的验证和高度认可。

此外,夏利N7智能节油车型还搭载了最新的ISS智能节油系统,该系统在车辆停止时,能够自动关闭发动机,从而在等红灯或其他暂时停车的情况下,有效节约燃油、减少排放。现在这一系统已被多家国际大型车企采用,而天津一汽则是目前国内唯一一家大规模量产该系统经济型轿车的企业。ISS智能节油系统与CA4GA1发动机的结合,令夏利N7智能节油型不仅动力充沛,油耗更创新低,百公里综合油耗仅为5.3L,堪称“最省油SUV”。

在安全方面,夏利N7更有多项创新,采用了智能化的主动安全装备,除了目前主流的ABS+EBD,还包括全系标配的TPMS胎压报警系统、BOS刹车优先系统、大灯高度可调、安全带系提醒等主动安全配置,为驾乘提供可靠的保护,树立了Mini SUV主动安全的新标杆。

夏利N7的上市,标志着这一战略的推进又向前迈出了一大步。全新的设计、可靠的品质、Mini的价格和油耗,夏利N7这款秉承“经典、信赖、传承”理念的Mini SUV,必将引领潮流,成为自主SUV的技术典范。(刘兰兰)