

制图 宋笑娟

# 信用卡滞纳金取消以后不用急着还钱了吗? NO,持卡人还是要按时还款

## 滞纳金走了,违约金上岗

所谓信用卡滞纳金,是指实际还款未达到最低还款额时,对最低还款额未还部分收取的费用。看上去不多,但是它是随着最低还款额来滚雪球般计算的。计算公式:最低还款额=刷卡消费的10%+预借现金的100%+上期最低还款额未还部分的100%+超过信用额度消费款的100%+费用和利息的100%,费用和利息的100%正是滚雪球增值部分。

目前,各家银行政策不同,所设立的滞纳金门槛也不尽相同。比如,有的银行规定,个人信用卡滞纳金最低为5元,有的门槛则为10元。此外,有些银行对信用卡滞纳金规定了

上限,比如某国有大银行规定,人民币信用卡滞纳金按最低还款额未还部分的5%收取,最高500元。

“收费项目换了个名字,我最关心的是会不会像以前一样利滚利。”不少市民表示。据央行信用卡新政,违约金将取代滞纳金,对于持卡人违约逾期未还款的行为,发卡机构应与持卡人通过协议约定是否收取违约金,以及收取方式和标准。发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡服务的,不得收取超限费。

需要注意的是,虽然取消了信用卡滞纳金,但同时引入了违约金的概念。换句话说,信用卡使用者并非可以肆意逾期不还款。

## 没有滞纳金≠可逾期还款

除了用违约金取代了滞纳金这一规定外,央行还重新规定了信用卡透支利率和重新定义了免息还款期和最低还款额。据了解,央行对信用卡透支利率实行上限和下限管理,透支利率上限为日利率万分之五,透支利率下限为日利率万分之五的0.7倍。信用卡透支的计息方式以及对信用卡溢缴款是否计付利息及其利率标准,由发卡机构自主确定。此外,持卡人透支消费享受免息还款期和最低还款额待遇的条件和标准等由发卡机构自主确定。

如果按照现行的信用卡相关规定,如果逾期未还款,则滞纳金收取

## 少收或象征性收取或成势趋

坦白说,滞纳金对于银行来说是很大一部分收入。在某些银行,这部分收入远远超过了刷卡手续费,但是滞纳金名声不好听,大部分银行不愿意提及。此外,大多数银行都设置了一个最低10元的征收下限。这意味着,根据滞纳金的计算公式,即使你欠1块钱,都要被银行征收滞纳金10元“起步价”。

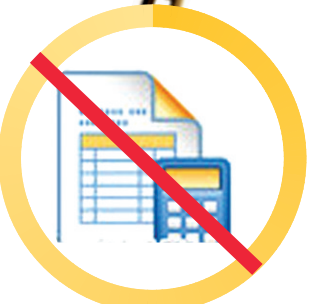
那么,违约金到底该不该收呢?我们再来看看其他国家或地区。在美国、日本等地,银行对逾期不还信用卡会收取一定的费用,叫法不同而已。美国叫“延迟金”(late fee),日本叫“延迟损害金”。之所以收取这个费用,其一是惩罚和督促性质,警告逾期还没有还款的用户,让其还钱;其二是弥补银行的损失,因为银行在

催收等方面会付出成本。不过,近几年,美国等信用卡消费者保护团体都在推动该项收费的取消,乃至体现在信用卡的相关法律法规中。例如,2009年,美国通过了信用卡新法案,给信用卡延迟金盖上了帽子,第一次逾期,最多收取25美金的费用,如果半年内再次逾期,则收取上限为35美金的费用。而在此前,39美元是信用卡公司普遍的征收标准。

有业内人士表示,本次央行针对信用卡业务推出新规,与信用卡业务在我国消费市场上占据极为重要作用密切相关。随着信用卡发卡量越来越大,信用卡使用情况却和现有规定并非相匹配。因此,现在的消费环境下,信用卡改革有着必要性。



取消关于透支消费免息还款期最长期限、最低还款额标准以及附加条件的现行规定。



取消现行统一规定的信用卡透支利率标准,实行透支利率上限、下限区间管理。



取消滞纳金,由发卡机构与持卡人协议约定违约金。



取消超限费,并规定发卡机构不得对服务费用计收利息。

### 行业动态

## 华夏银行郑州分行信用卡中心举办庆中秋花艺交流活动



9月14日,华夏银行郑州分行信用卡中心在九如山房举办“花好月圆——华夏信用卡VIP客户中秋花艺交流会”。该行信用卡中心为VIP客户准备了丰富的花艺材料和精美茶点。当日参加交流会的VIP高端卡客户共计30余人,均在活动前由各自客户经理亲自预约。

当天,中国高级花艺师夏媛媛作为特邀讲师对中华传统花艺进行了介绍。夏媛媛潜心研习西式花艺8年,拥有“日本华道家元池坊助教二级”证书,在花艺艺术方面有很深的造诣。她配合PPT对中华传统花艺的起源、发展及特点进行了详细讲解和演示,现场反响热烈。此外,夏媛媛还阐述了中秋插花的来历,将中华花艺与日本花道的渊源娓娓道来。在客户体验环节中,夏媛媛亲自指导,宾客们在清新悦耳的古筝曲中,将心中所想用一枝枝鲜花表达出来。最后,主持人邀请了几位宾客上台对自己的插花作品进行展示,并进行讲解。

花艺交流会结束之际,华夏银行郑州分行信用卡中心还为宾客们准备了精美礼品。此次花艺交流会拉近了信用卡中心和客户之间的距离,起到了回报客户、树立品牌的目的。倪子 杨长生 张丽

### 投资有道

## 申万菱信袁英杰 新兴健康产业成长空间巨大

在人口老龄化及居民健康意识增强的催化下,健康行业或成为下一个财富风口。正在发行的申万菱信中证申万新兴健康产业主题投资指数基金(lof)拟任基金经理袁英杰表示,在中国人口老龄化趋势加速、健康产业供需失衡、以及政策红利不断释放的背景下,新兴健康产业具有巨大的发展潜力。据了解,该基金以中证申万新兴健康产业主题投资指数为投资标的,其中健康服务和医疗板块权重高达90%。杨路

## 华夏生活圈,天天有惊喜



### 活动一:绿茵阁西餐厅

2016年9月1日至11月30日逢周三、周五,华夏银行信用卡客户在绿茵阁指定门店持华夏银行信用卡刷卡消费,即可享受单笔交易150(含)元内5折的优惠。每个活动日每卡限优惠一次。

指定门店:曼哈顿店、新世界百货店、纬五路店、大商国贸店、健康路店、人民路丹尼斯店、大上海城店、嵩山路店、西元国际店。

### 活动二:豪丽斯咖啡

即日起至2016年12月31日逢周二、周四,华夏银行信用卡客户在豪丽斯指定门店持华夏银行信用卡刷卡消费,即可享受单笔交易200(含)元内5折的优惠。每个活动日每卡限优惠一次。

指定门店: CBD店、千玺广场店、蓝堡湾旗舰店、亚新广场店。

### 活动三:比格自助比萨

即日起至2016年12月31日逢周一、周五,华夏银行信用卡客户在比格自助比萨指定门店持华夏银行信用卡刷卡消费,即可享受两人同行一人免单优惠。每个活动日每卡限优惠一次。

指定门店:丰产路店:郑州市金水区丰产路国贸360广场c2137号。

活动咨询热线:0371-53387322 / 53387336