

# 借1万还9999元, 全额罚息合理吗

## 专家指出银行惩处信用卡未还款的收费有失公平

本报讯 据央视“每周质量报告”报道,先消费后还款,目前很多人选择使用信用卡消费。然而在实际使用过程中,信用卡也可能给用户带来一些麻烦,因为没有按时还款,而被收取高额利息和滞纳金就

是其中之一。专家认为,各家银行的信用卡罚息制定得相对偏高,全额罚息的规定不尽合理。信用卡滞纳金大大超过本金的情况,说明银行在信用卡未还款的惩处收费上有失公平。

### 典型案例 透支11.5万元5年后还44万

2007年5月,西安市户县居民王某在中国民生银行西安分行办理了一张信用卡,截至2012年7月26日,王某共在银行透支17.8万余元,逾期1607天未还欠款。今年7月,王某因涉嫌恶意透支高达40余万元,被警方刑拘。王某交待先后于2006年、2007年分别在工商、交通、招商、中

信四家银行办理了4张信用卡,都有长时间逾期不还欠款的情况。通过5家银行提供的消费记录来看,截至2012年8月,犯罪嫌疑人王某拖欠共计44万余元,然而其实际刷卡消费和取现的部分只有11.5万元,其余30余万元都是逾期未还欠款而产生的利息和滞纳金。

### 银行解释 差1元未还也按全额计息

王某欠银行30多万元利息和滞纳金是怎么算出来的呢?民生银行信用卡中心业务人员解释说,通常,银行透支利息的计算方法有两种,一种为全额计息,一种为按未偿还部分计息。全额计息是指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为止,按每日万分之五计算循环利息。比如,持卡人9月1日刷卡消费了1万元,而这一个月只有这一笔消

费。9月5日为账单日,9月25日最后还款日之前,持卡人全额还上1万元欠款,那么就不会产生利息。而如果持卡人25日到期未能全额还款,就算还了9999元,差1元未还,也要按1万元计息,从消费当天9月1日到还款日9月25日为止,共计24天,得出利息120元。而剩下的1元欠款也要计息,从9月25日开始到上月账单日10月5日,共计11天,得出利息0.0055元。最后循环利息相加,得出120.0055元。

### 罚息秘密 计息方式不同相差6800倍

由于ATM机不能识别零钱,用户还款零头的现象比较普遍。如果采用全额计息,几块钱的欠款也会产生较高的利息。

如按未偿还的部分来计算利息,同样透支1万元,到期25日还清9999元,差1元未还。按照未偿还部分,也就是对1块钱计息,从消费当天9月1日到10月5日账单日为止,共计35天,得出利息0.0175元。按照全额计息所得利息120.0055元与按照未偿还部分计息

得到的0.0175元,两者相差6800倍。民生银行信用卡中心的业务人员告诉央视记者,目前,除中国工商银行采用按未偿还部分计息外,包括民生、中信等国内其他多数银行均采用全额计息。

对于日息万分之五的标准,专家也认为定得明显偏高。中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇表示:日息万分之五,也就是合月息是15%,年息是18%,这比银行正常贷款利率高得多。

### 法律专家 银行单方起草条款当属“霸王”

除利息外,未按时还款银行可能收取滞纳金。在王某涉嫌恶意透支一案中,他因逾期未还欠款而产生的滞纳金也远远超出本金。仅民生银行一家,从2007年办卡到2012年归案,王某共欠下本金3万余元,然而,5年间因逾期未还欠款而生成的滞纳金高达11.5万元。

调查中,记者发现,各家银行都为信用卡消费设定最低还款额。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。记者注意到,银行滞纳金收费标准只规定了最低限而不设最高限的做法,很多消费者都表示无法接受。

法律专家认为,滞纳金属于违约金的一种,有督促持卡人按时足额还款的作用。然而,如果收取的滞纳金超过本金,就明显违反民法通则中的公平原则和诚实信用原则。中国人民大学法学院教授刘俊海表示:虽然滞纳金条款写进了发卡行的发卡条约,但因为是银行单方起草的,消费者不可能就此与银行讨价还价,应当属于“霸王条款”。

【温岭幼师虐童案追踪】

## 法律界人士呼吁“虐童罪”入刑

据新华社杭州10月28日专电 浙江温岭幼儿教师颜某虐童一事引发社会关注。结合近年来多起幼师虐童事件,法律界人士呼吁,我国刑法应当尽快增设独立的虐待儿童罪罪名,放宽虐待儿童的人罪标准,将没有造成死伤但是性质恶劣的虐童行为予以犯罪化。

中国预防青少年犯罪研究会常务理事、上海市未成年人法研究会会长姚建龙等专家说,虐待儿童是静悄悄的犯罪,其身体伤害通常不严重而心理、精神伤害尤其是对成长的负面影响是巨大和长远的。如果不对虐待儿童作刑法上的单

独评价与定性,并确定严厉的刑罚后果,此类行为必然层出不穷。

浙江温岭24日发生一起民办幼儿园老师双手拎男童双耳,致其双脚离地的事件。相关照片在网上曝光后,当事老师颜某即被辞退,并以“涉嫌寻衅滋事罪”被公安机关刑事拘留。但其罪名引发社会争议,“为何不是故意伤害或虐童罪”?

据温岭当地公安部门解释,我国刑法没有“虐童罪”这一罪名;“虐待罪”指虐待家庭成员,幼儿不属于教师的家庭成员;“故意伤害罪”则需受害人伤势达到轻伤以上

结果。还有人提出,应使用“侮辱罪”这一罪名,不过这需要受害人一方直接向法院自诉。

姚建龙介绍说,目前中国的刑法中没有独立的虐待儿童罪的罪名。如果虐待儿童行为没有造成死伤后果,按照现行刑法将很难追究大多数虐童者的刑事责任,即便这种虐待儿童行为的性质十分恶劣。

据了解,过去在类似案件中,司法机关经常用行政处罚来代替刑法罪名。比如10月发生在山西太原的幼师虐童事件中,扇孩子数十下耳光的女教师被处以的是十五天行政拘留。

### “薯王”体重34公斤

昨天上午,全国甘薯擂台赛在北京大兴庞各庄开赛。来自大兴区庞各庄镇留民庄的薯农李铁军的豫薯10号以单株34公斤的重量称王(下图),奖金为5000元。汪震龙



### “葱王”身高2.23米

27日,在济南举行的“章丘大葱”种植状元评选中,一棵身高2.23米,葱白1.2米,单株重800克的章丘大葱得“葱王”称号(右图),并为其主人——来自章丘绣惠镇王金村的苗发润赢得10000元人民币奖金。张勇摄



广东一偏远小镇平均每月要喝掉100斤酒

## 不堪公务接待 只得自酿米酒

本报讯 据南方农村报报道,公务接待对经济条件较差的乡镇来说,是笔不小的负担,广东南雄市百顺镇为了节约公务接待成本,在今天的公务接待中,用自酿米酒代替购买酒水。

百顺镇地处南雄西北面,距市区58公里,是个九山半水半分田的山区镇,地理位置比较偏远,经济基础薄弱。该镇一负责人告诉记

者,百顺镇虽偏僻但每年接待压力不小,有时一天要接待好几拨客人,最多一天接待五六拨,每年用于接待的酒水消耗不少,“平均一个月要喝掉100斤酒”。

他还以当天南雄团市委组织的全市各镇(街道)团(工)委书记到百顺镇参加推进“大团委”建设工作现场会为例来说明酒水的消耗情况。“喝了将近20斤酒,领导来

了,我们乡镇干部不能不喝。”该负责人说。

鉴于此,百顺镇镇党委政府便决定自酿米酒用于各类公务接待,“这样不仅节约成本,还更加健康。”

上述负责人粗略计算,自酿米酒的话,稻米加上人工、柴火等成本全部加进去,最终成本约5元/斤,这比在市场上购买酒水要节约不少钱。

本报讯 据南方都市报报道,正在进行的深圳市机关公务员招考面试计分出现失误,因对电脑计分程序操作失误,参加面试的685名考生拿到的面试成绩均少计一项分数。经连夜补救,27日上午,重新核准后的分数发放到考生手中。深圳市委组织部、市考试院当天专门向考生作出说明,并公开道歉。

### 少计一项

根据本次深圳市招考机关公务员的安排,26日进行的是面试。685名考生在面试结束后,相继拿到了自己的面试分数。不过,当天傍晚时

## 深圳公务员面试漏计分数

### 有关部门公开致歉并称统计错误不影响考生成绩

分,考生们陆续接到市考试院打来的电话,告知面试分数有误,第二天重新领取面试成绩。

据深圳市委组织部有关负责人介绍,在当天下午面试过程中,有两位考生对分数提出疑问,认为分数过低,遂提出核分要求。当天面试全部结束后,计分组对全部考生的分数进行核查,结果发现分数都少加

了一项。

### 操作失误

据深圳市考试院负责人介绍,在本次考试中,采用了一套新的电脑自动计分程序,目的是提高计分效率。可是,由于程序测试人员失误,使得考生5个面试测评要素中,只计入了前4个要素的分数,而少

计了最后一个要素的分数,“大概每个人少计了一二十分”。

“考生评分和录入都是准确的,只是统计错误,并不影响考生的真实成绩。”这位负责人表示。

### 公开道歉

发现问题后,深圳市考试院当即逐一通知考生,并连夜核准分数,

27日上午通知考生前往面试地点领取核准后的分数,并召开情况说明会向考生解释。会上,市委组织部、市考试院相关负责人,多次起身鞠躬向考生表示道歉。

据统计,685名考生中约有550名考生27日到场重新领取分数,不少外地考生当天带着行李来到现场,个别考生的回程计划受影响。对于剩余的100多位考生,市考试院表示将逐一通知到位。

27日上午,深圳市委组织部、市考试院通过深圳官微“深圳微博发布厅”发布消息,向公众致歉。深圳考试院还在其官网发布致歉信。