

信用卡调查之
·刷卡·

半数银行仍收刷卡超限费

关键词:

全额罚息 超限费 分期付款手续费

全额罚息仅剩中信银行一家

所谓全额罚息,即在信用卡消费后如未能全额还款,则无论还了多少都按全额未还进行罚息,这种计息方式曾让很多持卡人斥为霸王条款,仅工商银行自2009年2月起取消全额罚息,改为自记账日起按未还款部分每天万分之五计息。

不过,今年7月1日即将付诸实施的《中国银行卡行业自律公约》让许多银行在全额罚息的基础上,提供了容差服务。在记者调查的15家银行中,除工商银行仍实行部分罚息政策外,仅中信银行一家仍实行全额罚息,另外13家银行均已实现容差罚息规定。中信银行客服人员表示,罚息标准近期将有所变更,中信银行会及时通知客户。

根据中国银行业协会的要求,真正的容差服务应当是: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。然而,农业银行、光大银行等银行则将“视为全额还款、自动转为下期账单”偷换为“分段计息”。例如农行规定,客户本期还款金

刷信用卡是百姓购物、消费时再寻常不过的支付方式。不过,信用卡使用的门道可不少,稍不留神就会被收取高额的利息、手续费,令持卡人叫苦不迭。本篇调查选取了持卡人用卡时密不可分的四个方面,包括罚息方式、分期付款费率、超限费、第三方还款时间。

额至少为账单金额的90%,且普卡未还金额小于100元,金卡、白金卡未还金额小于200元,即满足容差还款规定,银行会按客户最近一次消费时间、未还款金额来计算利息。光大银行信用卡客户若未还款金额在10元内,按未还款额计收利息,10元以上未还清将全额计息。

在容时方面,中国银行、华夏银行、兴业银行、光大银行、平安银行、浦发银行、建设银行、北京银行、广发银行、招商银行可为持卡人提供最多3天的还款宽限期,交通银行、农业银行最多2天,中信银行仅1天。

账单分期农业银行最有优势

分期付款种类繁多,包括账单分期、自由分期、商户分期等,期数也包括1、3、6、9、12、18、24等多种期限,为便于统计对照,北京商报记者以较为常见的账单分期12期作为参照依据。

目前各家银行分期付款手续费收取方式包括两种,一种是按期收取,每月一次,例如民生银行、农业银行、华夏银行、平安银行、浦发银行、交通银行、广发银行和招商银行8家。另一种是一次性收取,如中国银行、工商银行、光大银行、建设

行、北京银行5家。兴业银行持卡人既可申请一次性缴纳手续费也可申请12期分期缴手续费;中信银行金额在10001元及以上,手续费分期收取,1万元及以下,手续费一次性收取。

根据对比,农业银行的账单分期业务最有优势,12期每期0.6%的手续费,该行规定,如果持卡人提前还款可节省部分手续费。此外,中国银行、工商银行、建设银行、北京银行执行一次性收取利息7.2%的标准,换算下来,也相当于每期0.6%。

平安银行12期账单分期付款手续费为0.64%-0.84%,根据持卡人实际用卡情况调整。若以0.84%每期的上限收取,这一水平为15家商业银行中最高的。

支付宝还款平安、北京银行最快

根据北京商报记者的调查,在本行柜台、本行自动存款机现金还款基本可以实现即时到账,通过他行转账还款需要1-3个工作日。

持卡人通过支付宝等第三方支付平台还款是如今较为流行的做法,在调查第三方支付还款到账时间时,本次调查统一以支付宝平台还款为标准,结果显示,平安银行和北京银行两家可实现实时到账,

最为便利。中信银行可实现当日到账。

其余银行则要根据持卡人操作时间,来确定入账时间。例如光大银行23:55之前操作,当天资金可到账,23:55-24:00次日到账。招商银行、工商银行23:30之前操作,当天到账,23:30-24:00次日到账。兴业银行信用卡还款当天到账的时间限制为22:50之前、农业银行为22:00之前、中国银行为17:00之前、建设银行为15:50之前、民生银行、浦发银行、华夏银行为15:00之前、交通银行为14:50之前,广发银行信用卡最为苛刻,当天到账的操作时间限制为14:00之前。

超半数银行不收超限费

在旅游、装修等大额支出时,很多客户都遇到过额度不够用的情况,而持卡人在临时额度有效期之内未按时还款,很容易被征收超限费。

根据北京商报记者的调查,目前有8家银行尚未开收超限费,包括工商银行、农业银行、交通银行、兴业银行、华夏银行、平安银行、北京银行、招商银行。其余7家受调查银行均要收取,其中民生银行按超出金额的3%收取,最低10元,中信银行、中国银行、光大银行、浦发银行、广发银行均按5%的比例收取,最低为5-10元,广发银行超限费上限为200元。

有超过半数银行不收超限费,但是如果客户没有能够按照超出额度还款会影响下次临时调高额度的申请,同时还会产生利息。

15家银行罚息方式、超限费、分期付款手续费、支付宝还款到账时间一览

银行简称	罚息		超限费收取标准	分期付款手续费费率(以12期为准)		支付宝还款到账时间	星级评定
	方式	容时还款规定		账单分期收取费率	收取方式		
中信银行	全额罚息	1天	5%,最低5元	0.64%×12	见备注	当天到账	★★★
民生银行	容差罚息	拨打客服电话申请	3%,最低10元	0.67%×12	每期收取	15:00之前	★★★☆
中国银行	容差罚息	3天	5%,最低10元	7.20%	一次性收取	17:00之前	★★★★☆
工商银行	部分罚息	无	无	7.20%	一次性收取	23:30之前	★★★★★
兴业银行	容差罚息	3天	无	一次性收费7.8%;每期收费0.7%	看自己申请	22:50之前	★★★☆
农业银行	容差罚息	2天宽限期	5%,现不收取	0.6%×12	每期收取	22:00之前	★★★★☆
华夏银行	容差罚息	3天	无	0.7%×12	每期收取	15:00之前	★★★☆
光大银行	容差罚息	3天以内	5%	8.6%×12	一次性收取	23:55之前	★★★☆
平安银行	容差罚息	3天以内	无	账单0.64%-0.84%	每期收取	实时到账	★★★☆
浦发银行	容差罚息	3天	超限额的5%	0.74%×12	每期收取	15:00之前	★★★
建设银行	容差罚息	3个工作日	5%,最低1美元	7.2%×12	一次性收取	15:50之前	★★★☆
北京银行	容差罚息	3天	无	7.2%×12	一次性收取	实时到账	★★★★
交通银行	容差罚息	2天	无	0.72%×12	每期收取	14:50之前	★★★☆
广发银行	容差罚息	3天	5%,最低10元,最高200元	0.65%×12	每期收取	14:00之前	★★★☆
招商银行	容差罚息	3天	无	0.66%×12,最低5元	每期收取	23:30之前	★★★★

备注:中信银行账单分期与单笔分期金额达10001元及以上,手续费分期收取;10000元及以下,手续费一次性收取。

(上接B2版)

信用卡调查之
·年费·

普卡年费最高相差130元

10家银行失卡可临时冻结

持卡人挂失信用卡主要有两种情况,一种是卡片被盗,另一种就是暂时找不到卡片。对于暂时找不到卡片的客户,多数银行开通了临时冻结功能,但是这种方式仍然存被盗刷的可能性。

北京商报记者调查发现,10家商业银行有临时冻结功能,分别是中信银行、民生银行、中行、工行、兴业银行、建设银行、平安银行、北京银行、交行及招商银行。农行、华夏银行、光大银行、浦发银行、广发银行一旦挂失,就是永久挂失需要重新补办卡片。这样就要面临

缴纳高昂的挂失费。15家银行的挂失费在20元-60元/卡,工行、广发银行较低,分别是20元/卡及35元/卡,浦发银行、中行则为40元/卡,浦发银行多数白金卡挂失补卡不收取费用。如此看来,各家银行的挂失费并不低,平安银行客服人员告诉北京商报记者,挂失以后的风险由银行承担,所以挂失费可能相对高昂。值得提醒持卡人,多数临时冻结都有期限,如果卡片找到却没有及时解冻的话,银行系统会自动变为永久挂失。

但是,对于挂失前可能出现的风险,多数银行陆续推出失卡保障功能。

失卡保障简言之就是遗失信用卡后,持卡人若在第一时间向银行申请挂失,则银行对持卡人在挂失前一定时间内因被人盗刷信用卡而造成的损失进行赔偿。15家银行中仅有5家银行没有失卡保障,农业银行只对个别卡片提供72小时的失卡保障,建设银行境内没有失卡保障,境外则有48小时内被盗刷银行赔付的条款。对于这些银行持卡人来说,如果卡片被盗刷,只能申请拒付,证明交易并非本人产生。其余的银行中,中信银行、光大银行、广发银行、浦发银行、北京银行及招商银行提供挂失前48小时之内的失卡保障,平安银行、交通

银行则提供72小时保障,华夏银行更是长达120小时。

不过,多数银行并不是对客户的损失进行全额赔付,需要经过多方确认客户卡片确实不是本人刷卡才会对损失的部分金额进行赔付,而且多数为“凭签名消费”的客户才能享受到。此外,如中信银行需要缴纳一定的费用,如果开通“短信宝”业务每年缴纳48元,持卡人才可享受挂失前48小时失卡保障。同时,中信银行、华夏银行、光大银行普卡最高赔付金额都为5000元,北京银行、招商银行普卡最高赔付额为1万元,浦发银行、广发银行则根据审核进行赔付。