信用卡欠两万 两年后居然要还20万

快报帮你揭开“超级驴打滚”之谜

[事件]

信用卡透支2万没还 两年后居然要还20万

由于个人开办的公司生意不好，临时资金周转不过来，为了按时还房贷月供，2004年，广州的关老伯在不同银行开了好几张信用卡，用提现的方式来还房贷，而等信用卡还款日快到时，关先生又从另一张信用卡上提现，按最低还款额还这张卡的钱。但在2007年6月，生意一直没有起色的关老伯连信用卡的最低还款额也还不上了，便停止了还款，其中在某股份制银行开办的一张信用卡透支额度为2万元。

最近，银行方面给关老伯寄送的对账单显示，其应还款额已超过19万元。银行还寄来一张“信用卡恶意透支催收函”和一封“律师函”，表示关先生涉嫌信用卡诈骗罪，欠款如不及时清偿，将向法院提起诉讼，并向公安机关举报。

也就是说，关老伯两年多前透支的2万元，如今利滚利，已达到了19万元。“估计11月的对账单出来后，欠款总额要超过21万元了！”关老伯一筹莫展，“我现在没有任何收入来源，要我还透支的2万元，我还能想想办法，要还20多万元，我根本不可能还得上。”

记者初步计算了一下，以这种每月大约11.5%的复利递增的话，再过16个月，关老伯的欠款就将达到108.46万元。

据《广州日报》

本版图片为资料图片

2万元的欠款两年后为何会变成20万元？很多网友都表示不解，“即使高利贷2万元也滚不到20万呀！”那么信用卡欠款为何会滚出这么多的利息？记者昨日进行了深入采访，揭开了不及时还信用卡将被罚收高额费用的面纱。

根据关老伯的信用卡记录，截至2007年6月12日的账单日，关老伯信用卡欠款还只有20265元。然而今年10月的账单却显示，关老伯应还款已超过19万元。其欠款之所以膨胀得这么快，主要来自透支利息和各种费用。如其10月的对账单显示，虽然卡已被冻结为死卡，但是当期产生的收费就高达18835.66元，其中应缴的滞纳金为8560.76元，超限费为7988.85元，利息为2286.05元。

那么如果信用卡透支不还，银行究竟会对持卡人收取哪些费用？各项收费标准又是多高呢？

昨天交行、广东发展银行等南京多家银行卡部相关工作人员告诉记者，如果像广州这位市民这样，利用信用卡透支取现，那么持卡人会被收取以下四项费用。

首先，透支取现手续费，各家银行收费标准不一，一般是按取现金额的2%~3%收取。假设从信用卡中透支取现2万元，那么手续费就得400~600元。

其次，透支取现要收利息，每天万分之五，而且是没有免息期的。透支2万元，每天就得付10元的利息。

第三个是滞纳金，如果持卡人连最低还款金额都没还上，那么就要被收取滞纳金，按照5%~10%收取。打个比方，透支额为2万元，那么最低还款额一般在10%即2000元左右，如果账上没还钱，那么就要按最低还款额2000元的5%~10%收取，也就是100元~200元。

此外，还有一项超限费。假设信用额度为2万元，但是你因为欠各种费用，已经欠下银行3万元了，那么你就超限1万元了，银行就要按1万元的5%收超限费也就是500元。

最为关键的一个原因是，信用卡计各种费用是按复利计算的。“也就是说如果持卡人不及时还款，那么下个月，他的手续费、利息、滞纳金、超限费都会累进本金计算复利。所以才会越滚越大。”

■质疑

信用卡利息比高利贷还高？

为何发卡时银行不加强审核？

不少市民表示，银行在发卡时为什么不对持卡人的收入情况进行核实？“如果办卡时审核严一点，不至于会出现2万欠款滚成20万元的现象吧。”

南京一家股份制银行相关负责人表示，银行在办卡时其实很无奈，一方面是各家银行信用卡竞争太激烈，“另外一方面，现在收入证明根本证明不了什么问题，现在办卡时都是现场填写个人收入水平。而国外是从纳税额来判断信用额度的，在中国还做不到。”另外一家银行卡部负责人称，“我们在征信系统中只能看到他有哪些信用卡，有没有逾期记录，但是看不到每张卡的授信额度的。”

信用卡的利息为什么比高利贷还高？

一位网友称，民间所谓的高利贷，一般都是4个点的月息，也就是借1万，每月的利息是400元。多一点的就是6个点。“就按6个点来计算，借高利贷1万元，1年的利息是7200元，信用卡的利息为何比高利贷还高狠了？”而另外一位做高利贷的网友称，“银行比我高利贷还狠，别人借我两万，两年后才96800元。银行是20万，够狠！”

南京一家银行卡部负责人称，这么极端的例子在南京他们还没有碰到过，“之所以利滚利越滚越大，最主要的原因是复利。因为这个客户每月所欠下的利息、滞纳金、超限费等费用，下月都会和本金累到一块计算复利。而复利的作用是很惊人的。”

为什么卡被冻结银行还收利息？

南京一家银行卡部负责人称，一般来说，如果客户信用卡超过30天不还的，银行会先短信或电话催收，如果60天至90天不还款，银行会打电话催收并发律师函给客户，如果时间再长就要上门催收，不见效要走法律途径解决。

至于信用卡已经被冻结了，但是银行为什么还利滚利收利息这一问题，南京一相关人士表示，如果账户欠款还不上了，个人应该主动找到银行，商量是否可以停掉利息，然后协商好在一定期限内还款、每期还多少。

快报记者 王海燕