

# 信用卡还是高利贷

## 北京一消费者注销的信用卡又产生欠款 4块多钱的利息3年涨到99块多钱

信用卡是一种非现金交易付款方式，是简单的信贷服务，本来应该给用户带来方便的信用卡，却因为罚息计算不合理、滞纳金过高等问题而受到质疑和诟病。北京的周先生办过一张信用卡，后来觉得不好用就退掉了，而让他没有想到的是，信用卡是退了，但是麻烦却找上了门。

## 怪事 卡注销了还有欠款

周先生告诉记者，他在单位上班的时候，有人上门办信用卡，他就办了一张。然而很快周先生就发现自己的生活中不需要这样的信用卡，于是他决定注销掉这张信用卡。“我先给信用卡服务中心打电话，对方给我查一个准确的欠款额，要求我按照这个欠款额去还款。我就按这个数把钱还了。”

此后经过3次查询核实，周先生和银行达成共识，并且顺利地实现了信用卡的注销。

然而，到了下一个月的账单日，周先生又收到一个账单，称其有14元多钱的欠款要还。周先生就打电话给服务中心，工作人员告诉他，之前银行所确认的周先生已还完的信用卡欠款不算数了，他又提出了一个新的说法：“您在2010年的4月25日，产生了一个190块2毛3的账单，这个需要在5月15日还，然而您在5月20日还了，还晚了，于是产生了4块2毛8的利息。”而周先生14元多钱的欠

款就是这4块2毛8的利息产生的。

已经注销的信用卡又产生历史消费利息，这让周先生无论如何想不通。周先生告诉记者，一方面银行不断地强硬催收让他感觉如同骚扰，很不舒服；另一方面，他觉得虽然此事错在银行，但毕竟只是十几块钱的事，自己不如认倒霉还了这个钱买个清净。

周先生于是让银行打一个单子后来找他，别让他再跑银行。可银行方面却说没时间。

## 严重 3年利息涨了22倍

由于达不成共识，银行每月仍然向周先生催收一到两次欠款，一晃3年了，2012年的一天，周先生发现问题变严重了。周先生想换辆新车，他把旧车卖了之后，在办免息18个月的贷款手续时却办不下来，汽车公司说，因为银行把他送上了有金融污点的名单。

周先生最后只好用了其他方式贷款，结果多支付7000多元利息。而且，有了这个污点之后，周先生将来想买房买车等都不能贷款了。

事情发展到这儿，周先生心力交瘁，决定把钱还了算了。然而，银行告诉周先生，目前他应还欠款为97块9毛9，但如果他按97块9毛9来还的话，他的欠款还是不能还清。也就是说，就算周先生认倒霉来还这笔本和他无关的钱，他也还不清，因为银行还是说不清要还多少钱才算结清这笔账，而只是一味让周先生比账上多存点，至于多存多少，多存的钱怎么取回，却一概不知。

中央财经大学金融法研究所所长黄震认为，周先生与银行通过

销卡的方式就解除了合同关系，他们之间就已经结清了他们债权债务关系，而之后产生的所谓的债务跟周先生无关。是银行自身的错误造成了新的出入，这跟周先生毫无关系，更不应该来追溯周先生。

周先生的事情还在继续发展着，几年前银行所声称的4块2毛8分钱的利息，到了2012年12月已经涨到99元4毛6分。3年时间，这笔利息整整涨了22.23倍，进入2013年，已经是第四年了，这笔钱最终会涨到多少呢？周先生算不出来。



信用卡屡因罚息计算不合理等问题而受到质疑 (资料图片)

## 说法 计算复利违法

中央财经大学中国精算研究院副院长徐景峰教授测算了一下，按银行现在的算法只需六年八个月，周先生这笔钱就将滚到1万元，如果真是这样，到那时，按照相关司法解释，周先生将有可能面临信用卡诈骗的刑事指控。

虽然银行各有各的计息方法，但记者的调查显示，各银行信用卡消费都是复利计息的。

黄震说，复利在中国也叫驴打滚、利滚利，是一种高利贷的手段，通过把上一期的利息计入当期的本金，然后产生利滚利的方式，本金越来越大，利息当然就越来越多。

这种方式是一种非常专业、复杂又隐秘的剥夺债务人的方式，也是一种吸血虫的放债的方式，因此这种方式在我国解放以后已明令禁止。现在的法律也是明确禁止复

利的计息方式。在信用卡的发行过程中，一些银行的条款明示，以复利的计算方式，就可以断定这是典型的霸王条款，一种公开的违法行为。

黄震表示，很多消费者不知道计算复利是违法的，所以也就在信用卡合同上签字了。但消费者认可，并不等于就合理。银行这种做法侵犯了消费者的公平交易权，应该予以取缔。

专家同时指出，我们国家规定，利息最高不得超过人民银行规定的同期基准利率的4倍。如果银行有确凿的证据证明，信用卡的经营成本高于一般借贷，完全可以在人民银行规定范围内提高正常利率，并且同时明确告知，这样消费者至少可以自己算出利息到底是多少，不至于陷消费者于不义之境甚至牢狱之灾。 据央视

## 网友声音

@中国国际广播电台王智导演策划人：复利计息说到底就是高利贷。而且是永远都还不清的高利贷。

@高墙内的蜗牛：霸王单位的霸王条款，就会欺负老百姓。

@岛主晖晖：的确有些不合理。

Hisense 海信 KELON 科龙

节能风暴  
全场7.7折起

苏宁&海信/科龙空调独家内购会

10倍认筹低到家

即日起-3月27日，至苏宁门店预存10元得100元，3月28日-4月7日期间购海信、科龙指定型号空调抵货款使用，还有精美礼品赠送。

满1000元返150元

活动期间，购海信、科龙指定型号空调满1000元返150元。



我家厨房常打开 亲朋好友请进来

把您的爱妻从厨房解放出来

真知味，您待客的家

真知味家宴惊喜连连

亲情提示：人少点半份菜，按整份菜肴售价60%收费。

汉中路店：4-6人套餐[现价188元 原价430元] 8人午市套餐[现价268元 原价488元]

月牙湖店：点长江三鲜主题宴，送整桌菜肴；1200元/桌及以上价位套餐满8桌送一桌，满15桌送两桌(金卡除外)酒水饮料超市价。

迈皋桥店：自助餐[午餐38元/位 晚餐58元/位]40多款任您选择，啤酒 unlimited 畅饮！团购20位以上更有超大优惠！各款家宴499元/桌起订，精彩节目、席位卡、环境布置、签到台均免费！

御尚甸府：高贵不贵，营养美味！点长江三鲜主题宴，送整桌菜肴；家宴消费满2000元，送价值108元现榨纯正鲜果汁一扎(品种任选)；半年内家宴消费五次即可获赠价值3330元的10人套餐免费体验券一张。

泰尚房：凡来泰尚房用餐每桌赠送价值79元芒果汁一扎，价值38元精美果盘一份。

新家好宾馆：现在起办理新家好会员卡，即可享受门市价7.5折优惠，另送早餐、送水果、送报纸，还可以延迟退房哟。

真知味汉中路酒店：汉中路156号 抢座热线：86792228  
真知味月牙湖酒店：后标营52号 抢座热线：84649878

真知味迈皋桥店：和燕路346号 抢座热线：66615777  
新家好宾馆：汉中路156号 订房热线：86792777

御尚·甸府 家宴府第：庐山路158号嘉业国际城5号馆5楼A座(奥体中心旁) 抢座热线：87775588  
泰尚房·泰式餐厅：庐山路158号嘉业国际城5号馆5楼B座(奥体中心旁) 抢座热线：87775588