

# 信用卡“贷款”暗含陷阱 年化利率或高达19%

近日,有济南市民收到中信银行发出的短信,力推其“信金宝”业务,称无需担保和抵押,可以轻松获得最高30万元的银行放款,而且还可以选择从1年到3年不等方式分期还款。记者注意到,虽然没有利息,但办理这种业务每月的资金成本大约在0.85%,从表面上看,其年利率是10.2%,但实际上其年化利率可能高达19%。

按照短信提供的内容,记者联系到中信银行济南分行信用卡部的业务员徐珍。她告诉记者,“信金宝”是中信银行信用卡针对有稳定工作和收入的客户,依托信用卡平台提供的信用卡额度内的便捷、高效、低费用的预借现金服务。

按照徐珍的说法,“信金宝”业务针对的是“优质客户”,只在国内的35个一、二线城市开通,山东只有济南和青岛两个城市有这项业务。

“只能是银行主动打电话邀约持卡人,持卡人有需求才能预借现金。除了邀约外,他们还接受客户电话申请和网上预约,一旦审核通过就可以把资金打入客户的借记账户上或者提供现金,最快一天可以到账。”

对于放款额度的高低如何界定,徐珍表示,银行将根据个人资信状况及平均月收入,综合评估之后,授予现金额度。“一般是平均月收入的9倍,最高不超过30万元。”徐珍解释说,而且可以选择12期、24期和36期3种还款方式,虽然没有利息但需要手续费,月手续费率为0.85%。“这样算下来年利率不过10.2%,只比标准利率高一点,低于用信用卡直接取现的年化利率。”

记者调查发现,除中信银行外,民生银行和兴业银行也开通了类似业务。兴业银行该项业务的名称为“随兴贷”。

记者从兴业银行了解到,“随兴贷”采用按月或一次性收取两种方式,其中按月收取每月手续费等于分期本金总额乘以月手续费率,在分期后各期账单日逐期入账,一次性收取分期手续费等于分期本金总额乘以分期手续费率,在分期后第一个账单日一次性入账。以12期为例,一次性收取的话按9%计算,如果按月收取手续费则为每月0.75%。

虽然银行号称该业务零利息,但持卡人要支付手续费,费率虽然比信用卡直接取现低,但比同期贷款基

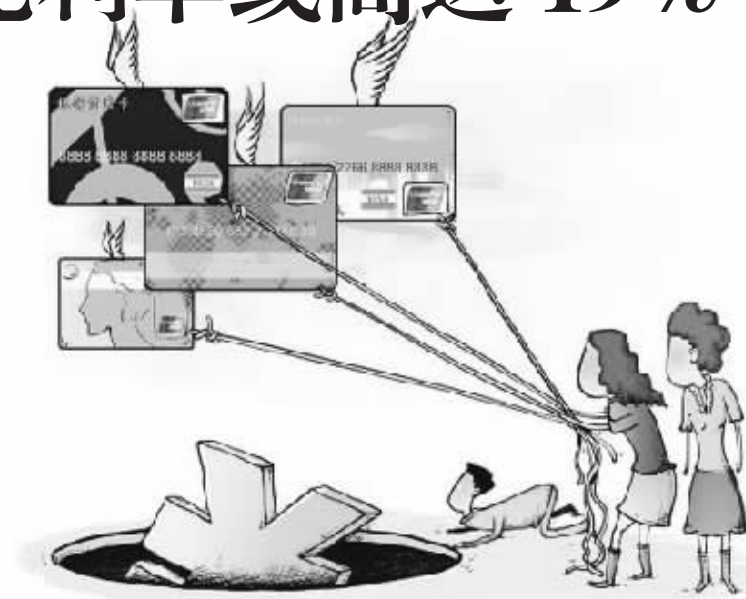
准利率高出不少。在某企业的注册会计师王华瑞看来,10.2%的计算方式并不科学。

“银行等于是挖了个坑,虽然强调收取的是手续费而不是利息,但很多人主观上就会想当然地以为10.2%的手续费就是实际的年利率。事实却并非如此,实际的年利率很高,甚至几乎翻倍。”王华瑞说。

她给记者算了一笔账:如果从银行借款1.2万元,分12期还款,那么第一个月可以使用的资金为1.2万元,而第二个月则变成了1.1万元,第三个月为1万元,以此类推,到第12个月的话,可使用的资金为1000元。“而如果直接从银行贷款,这1.2万元的本金是可以够用一整年的,所以实际的利率要远高于10.2%。”

“由于每个月的实际占用资金逐月递减,可以根据等差数列中值的方式计算出平均占用资金为6500元,总费用1224元(12000×10.2%)除以平均占用资金6500元即为实际年利率,这样计算出来的年利率为18.83%。”

王华瑞告诉记者,上述算法只是考虑到资金并非全额使用时,忽略了货币的时间因素和复利问题,所以



还不是一个最精确的算法。“精确的算法需要运用相关的财务公式,而且还需要考虑手续费具体何时支付,因为手续费也同样具备时间价值。”

“简单地说,因为货币具有时间价值,所以要把从第一个月到最后一个月的钱通过公式折算成现在的钱。期初银行借款给消费者,而后每个月将收到既定金额的消费者还款,当期初借款数额等于每月收入金额折现的合计数额时,其折现率即是实际利率。”由于计算公式比较复杂,王华瑞

并没有给导报记者演示,只是表示要比18.83%还要高一些。

在王华瑞看来,银行之所以能做到费率翻番“细无声”,最重要的是由于消费者为每月等额还款,而非到期一次性还本付息,如此便大大提高了实际利率。“银行此举无疑可以一箭双雕,一来可以化整为零,减少消费者到期一次性还本付息的压力,还有利于信用风险管理;二来还悄无声息地提高了实际利率,提高了中间收入。” (摘自《经济导报》)

## 内地居民 理财添途径 可到香港存钱

眼下内地百姓理财又多了一个途径:去香港存钱,最高年利率可以达到6.38%。这是香港首次对非本地居民开放人民币业务。

### 定期存款最高年利率6.38%

非港居民可到香港开设人民币账户的消息一传出,部分香港银行立即作出反应。中银香港、汇丰香港、恒生银行等均在网站显著位置贴出了“为非香港居民提供多元化个人人民币服务”的消息,均能开展人民币账户开立、人民币兑换、转账汇款等服务。非港居民凭身份证与港澳通行证,需到香港的指定银行网点办理开户手续。

恒生银行于8月1日率先推出了利率优惠以及免汇款手续费等服务,非香港居民通过优越理财、优选理财或综合户口,通过指定渠道以港元兑换人民币并设立人民币定期存款,且金额一次性达2万元至500万元,存款期为1星期、1个月,可享受最高2.00%、6.38%的年利率。该利率优惠的推广期由8月1日至8月31日。

最高年利率6.38%,相当于国内银行一年期定期存款利率3%的2倍多,而且也超过香港其他银行的定期存款利率。记者查看了部分香港银行的存款利率,以永隆银行为例,个人客户新开立的10万元以上人民币或等值外币的定期存款,3个月、6个月和12个月的年利率分别为2.5%、2.7%和2.95%;同等条件下,渣打银行的年利率分别为2.5%、2.7%和2.8%。

另外,恒生银行还相应推出了认购人民币基金可享实收0.8%认购费优惠,以及买卖于香港上市的人民币计价证券可享无限次免佣优惠、新证券客户买入港股可享无限次免佣优惠等投资服务。

### 香港人民币投资渠道亟需拓宽

有专家认为,此举可以让香港个人人民币业务进一步发展,使非香港居民可按离岸人民币汇价兑换人民币,为香港居民的人民币业务带来新机遇,带动人民币户口增长,对业务推广和产品开发有积极作用,巩固香港作为离岸人民币中心的地位。

人行南京分行跨境办数据显示,截至今年6月末,与该省发生跨境贸易人民币结算业务的地区中,香港地区业务量最大,累计结算金额占总量的比重为38%。

不过,尽管这一政策有着美好的前景,但是能否吸引更多的人民币资金流入,香港现有人民币单一的投资渠道成为挑战。目前,香港市场上人民币产品单一,其中证券类人民币产品更是屈指可数,仅有华夏沪深300指数ETF及汇贤产业信托,且“双股双币”的人民币新股产品一直处于难产状态。为支持人民币证券产品发展,近日,港交所宣布自今年8月6日起将“人证港币交易通”的涵盖范围从人民币股票,扩展至以人民币交易的股本相关交易所买卖基金及房地产投资信托基金,这将进一步加快香港人民币离岸市场的发展。

(摘自《新华日报》赵伟莉 朱新法/文)

## 理财师教你巧刷银行卡 避免不必要收费项目

日常生活中,持卡人该如何合理申办、使用银行卡,避免不必要的银行卡收费呢?该掌握哪些安全支付知识和信用维护方法呢?近日,记者走访了多家银行,请专业人士为大家答疑解惑。

### 银行卡收费项目不少

在市内一家餐馆打工的小刘每月有1600元的工资,除去必要的生活开支和给家里的汇款外,她每月只能给自己存300元。前几天,小刘去银行查询才发现,自己的卡上莫名其妙地少了钱。“应该有900元,怎么就成了894元?钱存进银行,竟然越存越少!”询问了银行服务人员,小刘才知道“卡上的钱少于一定数额,银行是要扣钱的”,原来银行收取小额账户管理费。

有关银行卡收费繁多、不透明的问题,已成业内诟病。记者采访了解到,工行、建行、农行、交行、中行办卡费为5元,年费10元/年。不仅收费项目多,而且约九成项目为市场调节价,导致各行收费并不一致。例如小额账户管理费,有些银行是按“低于300元”的标准收取,有些是按“低于500元”的标准收取;同城跨行取款费用有些执行“2元/笔”标准,有些为“4元/笔”。

按中国银监会相关要求,4月1日起各银行收费项目必须明码标价。6月18日,记者走访市内多家银行网点,除了少数银行对所有收费项目公示外,大多数银行仍未完全公示所有收费公告,完整的收费项目仍需向工作人员咨询。

### 主动维护个人信用

“我的信用卡很久没用了,没想到银行打来电话催我去交欠费。”采访中,市民魏先生告诉记者,前年,他为了帮在银行上班的朋友完成任务,办了一张信用卡。卡办了以后仅仅刷过一次,卡里还剩下60多元钱,没想到,银行就打电话来,说信用卡欠费了。在外出差的魏先生没当回事,今年申办住房贷款时,才得知这张没有及时还款的信用卡给自

己留下了信用“污点”,跑了好几家银行都很难办理贷款。

建行人士建议,持卡人可在手机备忘录中储存消费记录、还款时间及金额,及时提醒还款,养成管理银行卡的“理财”好习惯。如果持卡人没有按时缴纳还款或缴纳年费,都将被视为违约行为,发卡银行会将此记录作为负面信息报送到中国人民银行的个人信用数据库。而这些个人信用报告中的负面信息,不仅影响个人信用,还可能给个人日后的经济活动造成不便。

### 尽量避免“不必要”支出

单笔银行卡使用费用,大多仅有数元,一些持卡人或许不会太在意,但在频繁使用中,银行卡费用合计支出总数就不是一笔小钱了。因此,持卡人要懂得如何节约银行卡的使用成本。

工商银行省分行营业部理财人士提醒,持卡人应该尽量减少产生不必要的费用。首先,应妥善保管银行卡及密码,现在各家银行申办银行卡都有收费。妥善保管银行卡,避免人为造成银行卡失效、丢失,以免产生不必要的补办费用;同时,应减少在ATM机(即自动取款机)上跨行取款。因为自动柜员机的每笔跨行交易,持卡人均要支付2元的费用,次数多了,几年下来也就不是一笔小钱了;在外地持卡取款时,应坚持“用多少取多少”的原则,能不取的尽量不取。因为在外地取款,不同的银行卡将收取1%至3%不等的手续费。“这可不是个小数目,要是取1万元就得支付100元至300元的手续费”;平时在商场、酒店坚持刷卡消费,刷卡次数、金额达到一定额度的,一般发卡银行都有一定的优惠政策,如减免年费、赠送积分等。其次,招行、建行、兰州银行等多家银行均与商家联手推出了联名信用卡,持这种联名卡在指定的餐饮、娱乐、购物网点刷卡消费可享受较大程度的优惠,能为持卡人省钱。

(摘自《河北日报》)

随着科技的进步,存折已经基本退出历史舞台,纸币的使用也越来越少,取而代之的是一张张造型精美,小巧便捷的银行卡。然而,在人们享受现代金融成果的同时,一条条以“银行卡”为中心的产业链也悄然形成,每时每刻在侵蚀持卡人的权益。在银行卡案件激增的背后,我们不禁发问,你真的了解银行卡吗?



## ATM取300元却扣12元服务费 盘点银行卡六宗罪

### 六宗罪之一:办理规章成虚设 银行得利风险自担

接触银行卡,总是要从办理开始,无论是储蓄卡还是信用卡,填写各式各样的单据并签名总是免不了,但是,在这个过程中,申请人的资料就有了被泄露的风险,银行内部人士贩卖客户资料的报道屡见不鲜。而以发卡量作为重要评比数据的银行自然是以量取胜,即便条件不够不能办卡,各银行的销售人员也会绞尽脑汁甚至不惜违规操作,在每年以亿计的银行卡增长背后,存在多少问题不得而知,但是,在客户并无过错且受到损失之后,一些银行的态度却让我们看到了不负责任。

### 六宗罪之二:银行卡密码成银行拒赔借口

李女士于2011年11月1日被盗刷11万元,而在盗刷前的一年时间内,她从未使用过该卡。案发当天,李女士就向当地公安报案,两个月后才由广州越秀法院正式立案,并于2月10日开庭。近日,记者致电李女士获知,一审判决结果已经公布,李女士只能获得50%赔偿。“早就料到会有这种结果,法院似乎早就跟银行达成了共识。但我都一年没用它,密码泄露的责任肯定不在我,所以我正在考虑是否进行上诉。”

殷先生是另一位被盗刷了35万的银行储户,他维权意识较强,到目前为止还未进入司法程序。他表示:“从已有的案件来看,只能获得50%赔偿的情况居多。但我希望通过大家的努力,一起维护消费者在这类案件中的权益。”

“在银行卡密码方面,持卡人和银行都持有。所以持卡人和银行持有的密码保密。”律师陈志华表示,义务的对等就决定责任的对等,密码一旦泄露,不能仅由持卡人举证,银行也应承担相应的举证

### 六宗罪之三:手续费年费各不 相同冤枉钱不要花

各银行的手续费收取各不相同,信用卡免年费条款也差异巨大,甚至同一银行的不同卡种收费也不同,根据自身需求选择合适的银行卡是一种技巧,也能在不知不觉中省下许多精力与花销。

### 异地手续费、跨行手续费这些 收费项目,对于很多使用银行卡的 人来说都不会陌生。在不少人看来,这些三五块钱的手续费不过是“小钱”。然而,近来,市民小张就让他这样的“小钱”给坑了。他在外地的自动取款机上用中国银行卡取了300元现金,却被收了高达12元的异地跨行服务费。而同样的业务在其他商业银行办理,最低只收2块钱,甚至还能享受前三笔免费的优惠。一向不被人关注的“小钱”咋有这么大的差距?

### 六宗罪之四:信用卡积分只是 看上去很美

德城区市民王娜不仅是信用卡的忠实粉丝,而且是一名网购达人。王娜有四张信用卡,而且额度都不相同。近日,整理消费清单时发现,有的信用卡网络购物消费时存有积分,而有的银行发行的信用卡却没有消费积分。“这还是个大发现呢,早知道这样,我就光用有消费积分的信用卡网购了。”

### 六宗罪之五:银行拒绝高科技 保卫银行卡安全 只因成本过高

卡不离身遭盗刷早已不是个案,防患于未然却仍是一句空话,银行有能力运用高科技武器保卫客户的财产安全,却因为成本高而按兵不动,不禁让人慨叹。日前,济南一法院对一起市民状告银行案作出判决,认定银行卡被盗刷的市民杨先生要承担被盗刷金额的三成责任。拿到判决书后,杨先生感觉很不公平,于6月

### 六宗罪之六:闲置银行卡成金融安全隐患

不用的银行卡应如何处理,恐怕许多人为之头疼,大部分的借记卡有小额管理费,所以许多人选择将钱取出后把卡闲置在家,等数月后银行自行销户。然而,就是这样的看起来没用的银行卡却能在网上卖出百元以上的高价。

徐涵(化名)怎么也没想到,自己的一次“见钱眼开”,竟然惹来了麻烦事。一个月前,徐涵的一位QQ网友“求助”于他,如果手里有闲置的借记卡,可以以70元/张的价格收购。正巧,徐涵有两张借记卡从来没使用过,放着也是放着,不如卖了。“我还是比较信任这位网友的,在网上认识了挺长一段时间,挣了钱还帮了忙,一举两得。这位网友说一个月后我到银行挂失就好,不会做非法交易。”徐涵告诉记者。前两天,徐涵惦记着这件事,一个月期满后赶紧到银行网点办理挂失,结果发现一张卡中多出了1000元钱。

这钱到底是谁汇进去的?是不是涉嫌什么非法交易?会不会影响到自己?一连串疑问让徐涵很是焦虑。

“收卡的那位网友得知还有1000元在卡里,一直催我还钱。我莫名感觉到有些害怕,即便是还了1000元钱,后来还会有麻烦找上门来吗?”尽管事件还没有结束,但徐涵却陷入了无尽的担忧之中。

虽然卡贩子们一再声明收购的卡片不会用来从事非法用途,但是广东经天律师事务所律师郑名伟告诉记者,从以往的相关案件来看,卡贩子多数属于中介,而真正的持卡人一般都用来洗钱等非法活动。

(摘自《中国经济网》)

