

对于约定还款日未归还的信用卡小额零头款项，绝大多数银行仍然坚持全额计息，让很多人吃了 哑巴亏 ，然而，银行却将此解释为 国际惯例

信用卡消费须防小欠款大利息

本报记者 刘 畅

31岁的王韬很依赖信用卡消费，但有时因疏忽忘记全部还清信用卡款项，为此已经吃了不少苦头。

今年4月，信用卡出账日那天，王韬收到银行短信通知：您个人信用卡4月1日消费人民币12790.23元，到期还款日为5月5日。随后王韬不小心将短信删掉。5月3日，他凭印象还款12700元。本以为欠款已经还清，谁知在收到5月账单时才发现，4月少还款90.23元，因此5月的账单显示，他需要为此支付226.59元的消费利息和滞纳金。

王韬与银行沟通后得知，目前这家银行采用的是全额罚息制度，尽管只少还了90.23元，银行也要全额计息，即只要零头没还，就要对全部透支款项从消费发生日起收取每日万分之五的利息。

该发卡行还告诉王韬，全额计息属于国际惯例，已经写进 办卡须知 里，王韬翻看 须知 后看到上面写着 持卡人未能在到期还款日前(含) 全额还款 的，不享受免息还款期待遇。发卡机构对持卡人不符合免息条件的交易款项从银行记账日开始计算利息 。没辙，王韬只好为自己的粗心埋单。

对许多信用卡持卡人而言，王韬的经历似曾相识。按照王韬的说法，对于这样的行业规定 ，持卡人早就 被接受 了，因为全额计息并非新现象。然而，今年以来，在监管层整顿银行业不合理收费的力度不断加大时，这一现象再次引发关注。

全额罚息为哪般

记者日前在北京市金融机构网点比较密集的金融街附近随机询问了11位信用卡持卡人：有7人认为全额计息的制度不合理，应该尽早取缔；有3人表示尽管办了信用卡，但一般不用，因此不存在这方面的顾虑；有1人表示希望银行在还款日前增加几次提醒。

从7:3:1的比例可以看出，大部分持卡人认为，欠多少债还多少钱，因此，罚息的比例也应该根据 欠债 的比例进行调整。

记者感言

最赚钱 更得愿让利

对于银行这个眼下 最赚钱的行业 ,人们显然还有更多的期待。

今年一季度 ,仅中、农、工、建、交几大行的净利润就有1800亿元。而银行业如何在保持高盈利的同时 ,切实提高服务水平 ,成为关注的焦点。

即便全额计息属于国际惯例 ,但并不是必须执行的方式 ,也不是惟一可选的方式。如果是为了减少银行呆坏账 ,那么应该加强信用卡发卡环节的审核 ,在发卡后还可以通过短信、电话等多种方式提示还款 ,光靠多计息来覆盖成本、防控风险 ,是既不公平又影响成效的方式。反之 ,按照未还款的数额进行计息 ,也许显得更有人情味 ,更容易被持卡人接受。

当然 ,从持卡人的角度来看 ,珍视自己的信用记录也十分必要。通过将信用卡与借记卡、活期存折账户绑定 ,确保还款日当天账户



业内人士也指出，银行寄望于通过加大对客户处罚力度的方式，将风险进行转嫁，甚至将此作为增加中间业务收入的新渠道，显然是很没有道理的。

此外，在记者随机询问的11位持卡人中，真正在使用信用卡的人只有7人，但其实我国信用卡的 活卡率 远不及此。今年

4月，民生银行信用卡中心总裁杨科曾指出，截至2011年末，我国信用卡 活卡量 约为1.52亿张，相比2011年末已发行的2.85亿张信用卡而言，活卡率约为53.3%。某银行内部人士透露，银行的信用卡业务要实现收益覆盖成本并不是一件容易的事情，一方面，在 活卡 中，能全额还款的持卡人最多只占6成；另一方面， 活卡率 较低，还意味着超4成的持卡人对银行资金是零成本使用，这更让商业银行无法容忍。

银行实施全额罚息制度的原因还在于，信用卡是个 舶来品 ，国内银行在引进国外的一些银行产品时，直接沿用了整套后台系统，如果要更改，需要耗费更大的成本。



不过应当看到的是，相对严厉的计息罚息制度确实有利于覆盖呆账风险，取消全额计息可能会增加银行信用卡呆账。

利民方为长久计

其实，早在2009年2月22日，中国工商银行就对其牡丹信用卡系统进行升级，同时实施新修订的《牡丹信用卡章程》，取消了全额罚息的规定，被视为打破了信用卡欠款全额罚息 坚冰 。然而，3年过去了，继续真正跟进的商业银行屈指可数。

当前，仅有浦发银行和农业银行两家银行采用了信用卡未清偿部分计息的方式。其中，农行推出的是 容差还款 制度，即账单内到期欠款小额零头会自动滚入下个月的账单，不对账单进行全额罚息。

农行客服人员告诉记者，按照持卡人所持有的信用卡等级不同，只要欠款零头不超过消费透支额的10%，且普通持卡人该金额小于100元，白金卡或金卡用户该金额小于200元，则不进行罚息。

某商业银行信用卡部相关负责人向记者解释，根据容差值设计后台系统的银行很可能是一开始引进的系统就含有这项功能，不用进行更改。

部分银行还表示考虑通过人工调整的方式，酌情延长信用卡还款时间。

假设每月25日是还款日，考虑到持卡人因特殊原因有延迟一至两天还款的现象，只要通过电话向银行提出申请，且信用记录良好，银行就不会对此进行罚息。但是，天数也是有限制的，假定每月最后一天，银行要将持卡人的信用记录送到央行，录入个人征信系统，就意味着超过5天未还款，个人信用记录就会受到影响。

有关负责人介绍。

业内人士普遍认为，目前工行取消信用卡全额罚息的行为值得鼓励，却也显得有些孤单 。这是银行从客户利益出发采取的一项举措，也是银行适应信用卡业务发展需要，基于长远发展维护客户群的需要。中央财经大学中国银行研究中心主任郭田勇说。

从当前我国信用卡的使用情况看，麦肯锡发布的数据显示，在商户返佣方面，其他亚洲国家的标准是1.5%至2%，国内仅为0.7%至1%；从竞争的角度看，商业银行如果取消欠款全额计息，无疑更有利于吸引客户，抢占市场份额。

下馆子莫忘讲卫生

本报记者 陈 颀

民以食为天，食以安为先 。时下正值炎炎夏日，如何吃好又不闹病，知名食品安全专家、中国农业大学科学技术发展研究院常务副院长胡小松教授和联合利华饮食策划连锁客户行政总厨李彤，分别提出了一些专业的经验与技巧。

餐厅菜肴步步把关

外出就餐时，首先应该选择一家安全可靠的餐厅。怎么才能辨别一家餐厅的安全卫生是否信得过呢？我们需要寻找的是 内外兼修的餐厅，也就是从餐厅外部到内部环境分别进行考量。首先，我们可以先从餐厅的地理位置来考虑。一个卫生合格的餐厅，首先应当远离化工厂或是垃圾处理站之类的场所，以防有污染隐患；至于餐厅的内部环境，应该尽量避免那些刚刚装修完仍然留有异味或内部空间非常拥挤的餐厅。一个合格的餐厅应该具备1.3平方米至1.5平方米的人均位面积。所谓人均位面积，即一般食客应该占的面积大小，在这个面积中，消费者会感觉比较舒适惬意。但当食客用餐时仅占有0.6平方米至0.8平方米时，难免就会感觉到压抑。人均位面积不仅影响就餐的舒适程度，也关系到食品安全。因为在拥挤的环境里用餐时，如果就近食客不小心打了个喷嚏，飞溅出来的唾沫就有可能污染到你的食物，从而引起食品安全隐患。

此外，餐厅内的服务小细节同样也能看出餐厅的质量把关做得如何。例如有些餐厅的服务员，上一桌客人走了后，他们会使用抹布去清理桌子，看似是为了整理桌子，其实当不干净的抹布反复使用时，反而使原本低细菌含量的桌子被重度污染了。所以如果翻台时服务员是使用杀菌清洁剂清理桌子，这种餐馆的食品安全更有保障。当然，还可以根据服务员的个人仪表来判断餐馆的质量，包括其头发的长度，指甲是否整洁，工作服是否干净等。

环境 审核 之后，点菜的时候又应该注意些什么呢？应尽量避免在外出就餐时点用一些容易引起食物中毒的食物，比如四季豆、野生菌菇、新鲜黄花菜等，如果选择这些菜品，一定要保证它们经过了足够的高温和时间烹饪，否则的话就尽量避免食用。

牢记食品危险温度

夏季是食物中毒的高发期，这主要与温度有关。食品安全里有一个重要的概念，就是食物的危险温度：5摄氏度到63摄氏度，而在这个范围内，37摄氏度到42摄氏度又是最危险的，这个时候细菌的繁殖速度是最快的，一般四个小时左右细菌繁殖能翻4096倍。因此，夏季安全饮食的关键在于牢记危险温度。

夏天就餐时，冰凉爽口的冷盘比让人冒汗的热菜更受食客青睐，殊不知看似清爽的冷盘其实暗藏危险，而这关键就在菜品冷却的温度和时间。如果凉菜上菜时的温度跟室温差不多，那就要当心了，它正介于危险温度之间，不太建议食用。

这个季节很多消费者还都会选择大排档。此时就应注意食物的加热时间要足够长，温度达到七八十摄氏度时，才能杀死食物中的致病细菌，一般来说，我们可以将食物放在嘴边看烫不烫，如果觉得很烫的话，说明食品的温度约为70摄氏度以上。

旅游就餐不容马虎

夏季同样是旅游旺季，安全用餐是保障旅游质量的关键之一。由于有些景区的店家不在乎是否有回头客，不仅价格开得五花八门，连最基本的安全问题也不能得到保证。因此，出行前应尽量事先做好功课，不要选择硬件设备短缺而不能应对大客流用餐，或者服务人员配备与客流不成正比的餐厅。对于消费者来说，尽量选择比较大、有品牌、口碑好的餐馆，才相对比较可靠。

此外，建议点菜时最好选择餐厅的热销菜，因为相对而言，这些菜厨师做得会比较熟练，对其口味和温度控制得比较好，出问题的几率也就降低不少。

除了菜色，餐厅里自制果汁和饮料的卫生问题也容易被忽视，实际上鲜榨果汁并没有看上去的那么新鲜美好。因为现在很多餐厅在使用榨汁机后，并不注重工具的清洗与消毒，被反复污染的榨汁机成了影响饮品安全的 罪魁祸首 。所以为避免这样的安全风险，在外就餐应尽量选择罐装饮料。

本版编辑 贺浪莎

我们经常听到和看到关于国际原油市场油价涨跌的说法，国际原油市场的油价究竟是如何确定的呢？

国际原油市场的油价体系包含多种内容，比如：欧佩克官方价格、非欧佩克官方价格、现货市场价格、期货市场价格、易货贸易价格、净回值价格和价格指数等，反映了不同地区和不同方式的定价权。

欧佩克官方价格即目前欧佩克采用的11国油价平均值的参考值。欧佩克2005年6月16日采用了新的一揽子参考价格，具体包括阿尔及利亚撒哈拉混合油（Saharan Blend）、印度尼西亚米纳斯油（Minas）、伊朗重油（Iran Heavy）、巴士拉轻油（Basra Light）、科威特出口原油（Kuwait Export）、利比亚埃斯德油（Es Sider）、尼日利亚博尼轻油（Bonny Light）、卡塔尔马林（Qatar Marine）、阿

国际原油价格如何确定

本报记者 刘 溪

拉伯轻油（Saudi Arabian Light）、阿联酋穆尔本原油（Murban）和委内瑞拉原油。欧佩克通过一揽子参考价格对油价进行监督。

非欧佩克官方价格即非欧佩克国家根据本国实际情况并参照欧佩克官方价格制定的油价。

现货市场价格即世界主要现货市场的交易价格。目前全球主要的石油现货市场有5个，分别是：西北欧市场、地中海市场、加勒比海市场、新加坡市场和美国市场。国际市场原油贸易大多以各主要地区的基准油为定价参考，以基准油在交货或提单日期前后某一段时间的现货交易或期货交易价格加上贴水作为原油贸易的最终结算价格。

期货市场价格决定于国际主要期货市场，包括纽约商品交易所（NYMEX）、伦敦

国际石油交易所（IPE）、新加坡交易所（SGX）和东京工业品交易所（TOCOM）。目前，国际石油价格主要由伦敦和纽约两大期货市场决定，伦敦国际石油交易所交易的品种为布伦特原油（Brent Crude Oil）；纽约商品交易所交易的为西德克萨斯中质原油（WTI，West Texas Intermediate）。除了部分中东和远东的原油之外，世界绝大部分地区的原油是以布伦特原油价格为基准计价；而由于美国是全球最大的石油消费国，并且金融市场发达，WTI即期合约也被很多投资者视为国际能源市场衡量原油价格变化的基准价。

通常情况下，WTI价格要高于Brent价格，存在着一定的溢价。WTI和Brent价格差形成的基差，大多数情况下为正值。而一旦WTI/Brent基差成为负值，表明石油市场出现了反常情况，通常这也是全球金融市