



## 信用卡滞纳金利率,超民间借贷 24%利率上限近 3 倍

# 银行振振有词 “卡奴”无言以对?

□本报记者 罗筱晓

对信用卡使用者来说,如果在每月还款日未偿还欠款的最低还款额,就会产生一定比例的滞纳金。但近日,四川省成都市高新技术产业开发区人民法院在一起涉及信用卡的案件中,没有支持银行向信用卡持卡人收取滞纳金的诉求。由于在此前类似的案件中,银行的这种诉求基本都得到了法院的支持,因此有媒体将该案称为“滞纳金否決第一案”。

与判决结果同样引人关注的,还有“别具一格”的判决书。在 8000 余字的判决书中,审判员用大量说理性语言详细阐述了否決滞纳金的理由。一时间,支持和反对的声音纷纷响起,“银行能否收取滞纳金”也成为公众关注的话题。

### 高额滞纳金被判有违公平

成都高新技术产业开发区人民法院出具的判决书显示,截至 2015 年 6 月 8 日,被告沙某某欠付原告中国银行成都高新技术开发区支行(以下简称“中行成都高新支行”)信用卡欠款共计 375079.3 元(包含本金、利息及滞纳金)。中行成都高新支行请求判令被告归还上述欠款,以及至欠款付清之日止的利息、滞纳金。其中滞纳金按照 375079.3 元未偿还部分的 5%每月支付。

法院判决被告归还原告截至 2015 年 6 月 8 日的本息 375079.3 元,以及自 2015 年 6 月 9 日起,以透支的 3339659.66 元为本金,按照年利率 24%计算的利息至本息付清之日止。但是,法院并未支持原告关于滞纳金的继续征收要求。

判决书中认为,如果按照银行的主张,滞纳金的年利率将达到 60%,这与《最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的解释》中关于民间借贷利率不得超过年利率 24%的规定相悖,因此法院不予支持。

判决书中使用了大量说理性文字,认为信用卡借贷利率远超民间借贷利率的现象“极可能形成一种‘只准州官放火,不许百姓点灯’的外在不良观感”,并且还引用了宪法中“中华人民共和国公民在法律面前一律平等”的条款作为论证。“很像是一篇法学论文”,四川公生明律师事务所律师贺晓薇在解读判决书时告诉记者。

### “个性化”判决引发争议

银行起诉信用卡欠款人,要求归还本息并支付滞纳金的案件并不少见,但在以往的判例中,银行的此类诉求基本都会得到法院支持。因此,本案判决一出,立马引来争议。

有法学专家认为,既然中国人民银行规定的《银行卡业务管理办法》支持收取信用卡滞纳金,消费者在办卡时又签订了合同,那么银行据此主张滞纳金就没有问题。

但是,也有人认为,与民间借贷相比,高额的滞纳金确实违背了公平公正原则。

贺晓薇向记者指出了本判决的两大争议问题:第一,滞纳金的性质是什么;第二,商业银行贷款利率应不应该受“民间借贷年利率超过 24%就不受法院支持”的限制。

判决宣布后,有银行从业人员认为滞纳金不是利息,因此不受年利率的限制。贺晓薇认为这种看法并不妥当,“滞纳金实质上是一种违约金,如果根据最高人民法院关于民间借贷问题的规定,逾期利率、违约金或其他费用总计年利率超过 24%的部分,法院就不予支持。”

为了阐明第二个问题,该案审判法官广泛引用了合同法、商业银行法及司法解释。记者了解到,合同法和商业银行法均把贷款利率上下限确定的权利交给了中国人民银行,但中国人民银行只规定按 5%的比例收取滞纳金,对上限额度却没有明确说明。这就使得在之前的案例中,法院都支持了银行的主张。

“本案法官很可能认为中国人民银行颁布的条例有违于诸多上位法律,因此不予采纳。”贺晓薇律师分析说。

### 取消收取可能性不大

去年 11 月,在成都郫县地税局工作的黄小姐因为工作繁忙,在当月还款日 3 天后才去银行还款。支付时,她发现账单里多了 80 元,询问银行工作人员才知道,这是 3 天内产生的滞纳金,“没想到这么多。”

记者拨打了多家商业银行信用卡中心的电话,发现每家银行都是以当月最低还款额未还部分的 5%收取滞纳金,最低金额 10 元,不设最高金额。

这样的设置被很多用户认为“不合理”,对于本案的判决是否会影响到滞纳金的收取,银行和法律界人士都认为“可能性不大”。

由于此次判决是初审判决,目前银行方面还未决定是否上诉,“即使这份判决生效,在成都市的其他法院,法官也不一定遵循相同的判决方法。”贺晓薇说。

林先生曾是广州银行信用卡中心一名催款专员,据他透露,收取滞纳金只是银行督促客户及时还款的一种手段。在没有更好的替代方式之前,滞纳金还是会继续收取。林先生还建议,逾期还款不仅会产生滞纳金,还可能对用户个人诚信系统造成影响。因此如果暂时资金周转困难,信用卡持卡人应及时与银行沟通协调,切勿无限期透支信用卡。



本文图片由视觉中国供图



2 月 15 日,武汉铁路春运返程客流高峰持续,不少旅客带上家人的祝福和牵挂,踏上去往他乡的旅途。图为列车乘警王宏勋在检查乘客行李。

冯畅 摄

## 互联网法制教育明辨是非

本报讯 沈阳铁路局赤峰工务段大力加强互联网法制教育和遵纪守法教育,确保职工队伍和谐稳定。

这个段自 2012 年以来接收高职毕业生 257 人,家庭居住地比较分散,工作多分布在京通沿线各工区,业余生活简单枯燥,许多职工利用手机上网聊天,有的职工在网上随意发帖、跟帖,散布、传播不实消息。针对这种情况,段党委开展互联网法制教育,组织 56 名科室包保干部深入到 54 个班组、164 处道口,开展《做互联网上知法守法的好公民》主题宣讲,观看《铁窗里的忏悔》专题片,讲清违法犯罪的危害性,引导职工正确认识互联网的便捷性和潜在危害性,提高了职工上网明辨是非的法制观念。

(沈正昊)

## 消防练兵确保旅客春运出行

本报讯 日前,山西洪洞车站公安派出所春运中重点组织开展消防业务岗位练兵,以练促防,以防险发,紧盯源头卡控,有效提升了辖区消防管理的安全系数,确保了旅客平安出行。

据悉,该所将消防支队历次下发的消防学习课件汇总起来组织民警集中学习,通过张贴、发放消防安全宣传资料的方式向站区职工、旅客群众宣传消防安全常识;该所领导带领民警深入到候车室、售票厅、行车室等重点场所开展消防安全检查;充分发挥联动联动机制的合力优势,确保消防应急的软硬件始终处于常态化应急状态,为站区消防安全奠定了扎实的基础。

(张欣炜)

## 深入农家宣传共护节日平安

本报讯 连日来,秦皇岛铁路公安处管辖的各派出所所以铁路沿线两侧距离铁路较近的村庄、社区为重点,携带宣传资料,深入村中面对面地与村民讲安全、讲法治,并献上春节期间的美好祝福。

铁路民警们力求通过宣传教育,引导广大村民自觉遵守铁路运输安全管理,不在线路旁燃放烟花爆竹、不在线路边闹社火,不翻越防护网和在铁路线路上行走坐卧。同时管内自有铁路道口的派出所,也加强了道口的重点巡守,确保参加活动的村民群众安全过往铁路,保障元宵节期间铁路运输安全畅通。

(毛千千)

## 增配力量应对节后返程高峰

本报讯 针对节后超大返程客流高峰,合肥铁路警方牢固树立“协调推动各方共保铁路安全”等理念,协调管内各站共增配 83 名临时安检力量、招聘 160 名志愿者、投入 211 名武警和 78 名学警,推动客运段增配 81 名列车安全员,为提高节后安保质量提供了力量支撑。组织精干力量深入推进隐患排查整治,加大行政执法力度。截至目前,已督促整改消防、反恐防范、安检查危、线路设施等隐患共计 266 处。同时,在春运打击倒卖车票“猎鹰-2016”战役中,共查处涉票案件 28 起,抓获嫌疑人 28 人,捣毁倒票窝点 20 处。

(喻超)

## ●薪金被降低 ●工龄被清零 ●“关系”被“贩卖” ●所属被“重确”

# 节后复工遭“非礼” 维权法律来助你

### □王景龙 李峰

春节过后,大批农民工又离开家乡,重回打工路。可一些节后复工的农民工却遭遇了用人单位的“非礼”。维权,让法律来助你。

### 薪金被降低

【案情】小李是一外企的农民工,在该企业的后勤岗位干了三年多。春节后,小李回到该企业,开工资时他发现,工资少了 200 多元。经打听得知,这是企业管理层单方决定的,因为企业效益不好,企业决定减发二线员工工资。为此,小李去找企业人事部门,人事部门的答复是:“新年新开端,企业有权重新确定工资。认为新定的工资低,可以走人。”

【评析】工资是劳动合同的重要内容。《劳动合同法》第 29 条规定:用人单位不经和劳动者协商单方降低劳动者的工资是违法的。因劳动者有不同意见辞退劳动者或与劳动者解除劳动合同属违法。《劳动合同法》第 30 条、第 48 条规定:用人单位应当按照劳动合同约定和国家规定,向劳动者及时足额支付劳动报酬。用人单位拖欠或者未足额支付劳动报酬的,劳动者可以依法向当地人民法院申请支付令,人民法院应当依法发出支付令。

### 工龄被清零

【案情】老郝是一民营企业的农民工,在该企业已经工作八年多,固定期限的劳动合

同签了两次。春节放假后,回来上班,老郝被告之因放假“合同中断”,合同重新签订,工龄从零起算。这样不但给签无固定期限劳动合同,而且带新年休假也成了泡影。

【评析】春节放假是国务院的规定,其不能引起“合同中断”,不能使原合同期限归零,企业与劳动者的劳动合同不会因放假而中断。节前、节后,劳动者的工作时间应连续计算。《劳动合同法》第 14 条规定,有下列情形之一,劳动者提出或者同意续订、订立劳动合同的,除劳动者提出订立固定期限劳动合同外,应当订立无固定期限劳动合同:……(三)连续订立二次固定期限劳动合同,且劳动者没有本法第 39 条和第 40 条第一、二项规定的情形,续订劳动合同的……

### “关系”被“贩卖”

【案情】农民工韩女士在某单位做保洁工近五年,企业改制,单位与韩女士签了三年劳动合同,节后合同到期。过完春节后,韩女士被告之,单位成立了派遣公司,她们这些保洁工被集体转移给派遣公司了,再签劳动合同要和派遣公司签,工资、福利待遇都得和派遣公司重新商量确定。

【评析】“逆向派遣”,即劳动者已在用人单位长期工作,但合同到期后,工作单位不再与其续签劳动合同,而是找一家劳务派遣公司与其签订劳务派遣合同,使劳动者以派遣员工的名义继续在原用人单位劳动,这是法律明文禁止的。《劳动合同法》第 67 条明确规定:“用人单位不得设立劳务派遣单位向本单

位或者所属单位派遣劳动者。”

### 所属被“重确”

【案情】老乔在一家货运公司当了七、八年押运员,该公司下属有十几个分公司。企业改制后,每年分公司都要分分合合,所属员工还是干原来的工作,可合同都要一年一再签。一变一签,员工工作没有什么变动,可他们的工资却大幅度减少。春节后老乔来公司上班,被告知要续签劳动合同。“属于谁的?”为弄清这个问题,老乔上上下下跑了大半天。

【评析】用人单位名称发生变更,用人单

## 返程路上 送安全

元宵节前后,浙江各大火车站迎来外来务工人员返程高峰,杭州铁路公安处组织青年民警成立宣传小分队,深入杭州各火车站开展铁路安全宣传。图为民警在杭州站出站口向返程务工人员讲解安全知识。

韦士钊摄



# 分类广告 (2016 年 2 月 27 日) 工人日报社广告经营中心 咨询电话: 010-84151388

公告

谢泉贵:本院受理原告胡礼杰诉你民间借贷纠纷一案,现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、合议庭组成人员告知书及开庭传票。原告要求被告返还借款人民币 50000 元及相应利息,并承担相应的诉讼费用。自公告起 60 日视为送达。提出答辩状和举证的期限分别为公告期满后的 15 日和 30 日内,定于举证期满后第 3 日 9 时(节假日顺延)在本院 3 号法庭开庭审理,逾期将依法判决。  
福建省将乐县人民法院

遗失声明

我司不慎遗失伟士德诚运输(中国)有限公司所签发的入下提单,船名航次:HYUNDAI VICTORY/008W02 提单号:SSHA2630219350,到达港:HAMBURG,GERMANY,特此申明此提单作废。  
江苏金盛陶瓷科技有限公司  
2016 年 2 月 25 日

公告

刘小奇(身份证号 43062319600220271X)、李宗华(身份证号 511024195707242690)、周俊贤(身份证号 510232196901172432),请你们三人自本公告发布之日起五日内与我司联系,并分别赔偿我司累计损失 5000 万元、1000 万元、850 万元。特此公告。  
重庆金渝建设工程有限公司

注销公告

阆中市陵江家庭农场有限公司注册于:91511381MA62912987 于 2015 年 12 月 29 日经股东会决议注销清算,并成立清算组。清算组成员由赵炳金、刘玉翠、陈秋霞组成,请相关债权人于本公告发布 45 日内到阆中市朱镇金镶村 32 号向我司清算组申报债权及办理登记手续!特此公告!联系人:赵炳金,联系方式:13761865688。  
阆中市陵江家庭农场有限公司  
2016 年 2 月 26 日

遗失声明

张华康不慎遗失律师执业资格证一本,执业机构:北京市建诚律师事务所,执业证类别:专职律师,执业证号:11101201510390464,律师资格证号:A2003110180769,声明作废。

公告

阜城县淑佳服装厂经股东会决议(注册号 131128200002684),拟向公司登记机关申请注销登记,清算组成员由尚淑荣组成,负责人:尚淑荣请债权人于 2016 年 1 月 26 日起 45 日内向本公司清算组申请债权,特此公告。

解除劳动合同公告

王卓,身份证号 120103198112243516,你于 2016 年 1 月 22 日至 2 月 5 日严重违法违纪,公司依据员工手册,2016 年 2 月 6 日起与你解除劳动关系。  
高柏(北京)管理咨询有限公司

公告

祝明玉 龚德锋 李斌:你自 2016 年 2 月 22 日离开公司至今,拒不办理工作交接,请见公告 7 日内与公司办理相关手续,否则视为自动离职,公司将依法予以处理。  
云南白药集团医药电子商务有限公司  
2016 年 2 月 27 日

撤销公告

景宁巅峰投资咨询有限公司经股东会研究决定,撤销 2015 年 4 月 28 日在《工人日报》刊登的注销公告,公司停止清算,财产未分配,继续营业。  
景宁巅峰投资咨询有限公司

遗失声明

浙江元通不锈钢有限公司遗失社会保险登记证副本,证书编号:社险浙字 33010042028621 号,声明作废。

遗失公告

缙云县永安电梯有限公司遗失中国人民银行缙云县支行核发的编号为 3310-03324497,核准号:J3435001051101 的开户许可证,声明作废。

注销公告

无锡恒光投资咨询有限公司股东会于 2016 年 2 月 25 日决议解散公司,并成立了清算组。请公司债权人于本公告发布之日起 45 日内,向本公司清算组申报债权。联系人:雨冰,电话:13861699083

清算公告

根据《公司法》第 185 条的规定,公司股东决定解散龙泉卡门服饰有限公司,请债权人自本公告发布之日起 45 天内向清算组申报债权。

清算公告

台州市椒江锦丰婴儿用品有限公司,注册号:331002000074198,法定代表人:徐福龙,拟向公司登记机关申请注销登记,请债权人于见报之日起 45 日内向本公司清算小组申报债权,清算组负责人:徐福龙、杨明弟,特此公告。  
台州市椒江锦丰婴儿用品有限公司清算组

清算公告

台州市韩迪服饰有限公司,注册号:331002000091818,法定代表人:洪慧萍,拟向公司登记机关申请注销登记,请债权人于见报之日起 45 日内向本公司清算小组申报债权,清算组负责人:洪慧萍、洪慧珍,特此公告。  
台州市韩迪服饰有限公司清算组

注销公告

丽水市华祥汽车服务有限公司股东(出资人)决定解散本公司,请债权人自本公告之日起 45 日内向本公司清算组申报债权。

注销公告

杭州金点教育咨询有限公司(注册号:330105000160243)经股东会决议,现拟向公司登记机关申请注销登记,清算组成员为孔德彰、何婷、孔德彰为清算组组长,请债权人于见报之日起 45 日内向本公司清算组申请债权债务,特此公告。

遗失公告

台州市椒江铭勒水暖卫浴加工厂遗失台州市椒江区工商行政管理局 2012 年 3 月 27 日核发的注册号 331002610063645 营业执照副本一份,声明作废。