

信用卡消费万元6年未还连本带息“滚”出26万元

投诉人：裴先生
投诉时间：8月31日

2005年2月,我小舅子王先生在广发银行办了一张信用卡,截至2011年4月27日,共消费10850.34元(不含利息,滞纳金等)。之后,他步入了人生的“低谷期”,仅靠低保维持生计。而恰恰那时,广发银行信用卡丢失了。去年6月,王先生忽然收到李先生发来的短信称,广发银行已将欠款案委托他处理,目前连本带息欠款总额近26万元。王先生这才隐约回忆起有信用卡欠款一事,但

无力偿还。其母亲得知情况后,即与王先生姐姐商量,希望她能出资替弟弟偿还部分欠款,并委托我联系广发银行。去年7月17日,我联系上广发银行信用卡中心。一位张小姐来电称,她是广发银行外部委托的法务部门,还款事项由她接手办理。我提出“1万元欠款6年‘滚’到26万元实在太离谱了”,希望能根据王先生实际状况适当减免利息。之后,先后有6人联系我,兜了一大圈仍没解决,最后第7位接手此事的是广发银行资产管理部朱小姐。去年10月25日,朱小姐来电要求我三

天内把减免利息的证明发到她邮箱。于是我把王先生的低保证明、其父母亲均患癌症、心脑血管等重大疾病及2017年的住院证明共18份资料,全部发到朱小姐邮箱。11月7日,朱小姐来电称,证据已经足够,完全符合减免条件,可以让相关领导去审批。她问我,最多能还款多少?我告诉她,愿意支付本金×100%利息,共22000元左右。朱小姐让我等消息,我几次催问,均回答我“别急,有消息会找你的。”如今,10个月过去了,朱小姐再没联系我,我担心这半年又会“滚”出几万元利息。

◆记者连线

接到裴先生的投诉后,9月7日,记者几经周折联系到广发银行客服中心。分别向值班经理张先生(工号22381)和蔡先生(工号22684)核实情况并提出疑问,信用卡消费1万余元未还,6年后是如何“滚”出26万元的?蔡先生解释称,银行虽已不用纸质催款单,但每月欠款情况会用短信发到用户手机上。他向记者要了当事人王先生的信用卡卡号,以及朱小姐的联系电话和邮箱,并答应会进一步核查,落实还款方案后尽快给回音。

◆律师说法

根据银行方面的解释,这样的“利滚利”和“违约金递增”的计算方法是否合法?我们来听听上海翰鸿律师事务所合伙人金玮律师的分析。“王先生未及时清偿银行信用卡欠款及逾期数年的行为已构成严重违约,应承担违约责任,清偿欠款的本金与利息。”金玮律师告诉记者,银行有关滞纳金和利息的主张,其实源于中国人民银行《银行卡业务管理办法》的相关规定,同时在与持卡人的银行信用卡的相关协议中也予以约定,在一定程度上是合法有据的,且已形成行业惯例,

记者采访了解到,这26万元欠款并不像裴先生理解的那样只计本金+利息,而是包括本金、利息和违约金,甚至还有每月最低还款额递增后产生的违约金。信用卡消费逾期后的还款顺序为:先还利息和违约金,最后还本金。利息计算方法:当期账单欠款的所有已入账消费,从消费入账日算起,每天每笔×万分之五,逐日计收,直到将当期账单欠款全部还款到账为止。

在几年前多会被法院支持。不过,金玮律师表示,今年6月6日发布的《最高人民法院关于审理银行卡民事纠纷案件若干问题的规定(征求意见稿)》中,法院已倾向性认为对于发卡银行所主张的过高利息、复利、违约金应作调整,发卡行请求持卡人按照信用卡合同的约定支付透支利息、复利、违约金等,或者支付分期付款手续费、违约金等的,对于未超过年利率24%的数额,人民法院应予支持;对于超过年利率36%的数额,人民法院不予支持;对于超过年利率24%,未超过年利率36%的数额,

违约金计算方法:当月最低还款额×5%,系统每月结算一次。比如最低还款额为1000元逾期未还,第1个月违约金为1000元×5%;如果逾期又未还,第2个月违约金即为2000元×5%,以此类推逐月递增。这就意味着,随着最低还款额的递增,违约金也在递增。截至记者发稿时,广发银行资产管理部尤经理(工号5489)传来消息:减免方案批下来了,连本带息归还20786元,其它费用均免去。当事人对处理结果表示满意。

持卡人自愿支付后请求返还的,人民法院不予支持。“该司法解释在一定程度上反映出法院对于类似情形的审判观点,像王先生这样的情况不再需要承担过高的利息、复利、违约金等。”金玮律师表示,王先生在清偿欠款本金之外,还应支付“按照不超过年利率24%”的方式计算得出的逾期还款利息金额。如涉诉讼,王先生还有权请求法院调整逾期还款违约金(利息等)的计算方式与相关违约金(利息等)金额。法治报记者 王建慧

■简讯

市质量技监局

专项检查消防产品

□记者 金勇

本报讯 为确保消防产品质量安全,市质量技监局执法总队于“质量月”期间集中力量开展消防产品专项执法检查。

近日,市质量技监局执法总队根据举报线索,会同市消防协会对本市长江南路某灭火器充装站开展执法检查。执法人员现场发现站内有一台干粉灭火器灌充机及大量袋装ABC干粉灭火剂,仓库内存放有30具已经充装完毕的干粉灭火器,标识的维修日期为2018年9月15日。市消防协会技术专家随机抽取一具干粉灭火器进行有效喷射时间、喷射距离及喷射剩余率的现场检测。经专家现场初步判定,上述产品涉嫌不符合相关强制性标准规定,充装站现场也无法提供进货单据等证明材料。

执法人员依法对上述产品进行抽样并送至国家消防产品质量监督检验中心进行检测,并将根据检验结果作进一步调查处理。

市质标院举办

商品条码“质量月”活动

□记者 金勇

本报讯 为积极迎接中国国际进口

博览会和“质量月”,市质标院于9月举办主题为“扫出质量、扫出标准”商品条码“质量月”活动,为商品条码系统成员提供商品条码免费检测、商品条码应用质量标准宣讲活动。

“质量月”活动期间,市质标院面向2018年商品条码市场调查相关商品条码系统成员企业,于近日举办商品条码应用质量专题培训,共有本市47家生产企业的代表参加。培训主要针对《商品条码管理办法》《商品条码》系列标准及使用商品条码应注意的事项等内容进行科普,并就本次商品条码质量调查中发现的问题进行分析。集中培训结束后,市质标院还组织技术人员对参会企业分组接待,进行面对面、一对一的现场指导,耐心细致地为企业解答商品条码质量及应用的问题,并给出改进建议和措施。

青浦区举办

首届质量教育成长体验营

□记者 金勇

本报讯 近日,青浦区组织开展了以“迎进博、质成长”为主题的2018年青浦区中小学生质量教育成长体验营活动。青浦区市场监管局(质量发展局)相关负责人指出,本次“质量教育成长体验营”公益活动,是一种创新、也是一次有益尝试。

青浦区崧文小学、沈巷小学、东方中学、崧淀中学和沈巷中学五所学校共计50名学生参加了活动。

■主笔闲话

人工智能与法



2018人工智能大会上周在上海闭幕,其中,关于如何处理好人工智能在法律、安全、就业、伦理道德等方面的新课题,成为了很多法律人在这几天最津津乐道之事。

本期“域外之音”就介绍了各国在人工智能协助破案方面的尝试。人工智能虽然拥有强大的分析计算能力以及令人脑望尘莫及的资料存储能力,但从目前看,其主要的功能还是通过大数据和云计算为办案人员提供线索,减少枯燥和重复的工作量。即使如此,通过人工智能获取的证据是否有效,法庭是否会采纳,暂时还没有相关的法律条文对此进行定位。

人工智能的飞速发展,在解放了人类生产力的同时,也将放大出更多的法律和伦理问题。前者主要是法律主体地位如何定义,比如一辆人工智能驾驶的机动车发生交通事故,由谁来担责?而伦理问题则源自对人工智能形体化后的认知,在系列电影“银翼杀手”中,“电子人”是否拥有人格引发了银幕内外共同的思考。

不管怎么说,“人工智能来了”已逐渐成为现实,随着科技的爆炸式发展,人类对人工智能的依赖还会持续加大。可未来的人工智能到底会像阿西莫夫笔下的丹尼尔那样成为人类的保护神,还是如“终结者”系列里的“天眼”去毁灭人类,我们无从得知。唯一可以确定的是,只有加强对人工智能的立法,形成一个框架,才能降低人工智能有可能带来的风险。金勇

■一周之“最”

最“假”的大闸蟹

每到金秋时节,阳澄湖大闸蟹总吸引众多资深吃货。今年阳澄湖大闸蟹开捕时间定在9月21日,此前尚未开捕,却有“阳澄湖大闸蟹”上了货架。有记者走访发现,不少线上电商平台和线下市场的商家都已经开始售卖阳澄湖大闸蟹了。

未开捕就提前“露面”的阳澄湖大闸蟹明显是假的。一些“阳澄湖大闸蟹专卖店”的销售人员在采访中说了实话:假的,没有真的阳澄湖大闸蟹;防伪标志,买的,5毛钱一个,要多少有多少。

而从媒体提供的数字来看,情况更让人吃惊:有统计显示,全国大闸蟹2017年总营销额为778亿元,其中阳澄湖大闸蟹约为300亿元,占比40%,但去年阳澄湖的真实产量为1600吨,市值约为3亿元。据此推算,目前市场上99%的阳澄湖大闸蟹都是冒牌的。尽管很多消费者对“阳澄湖大闸蟹假货多”早有了一定的心理准备,但99%的假货率还是让人瞠目不已。

最“假”的专业

据中国之声报道,多位江苏明达职业技术学院的学生家长反映,这段时间很多家长寝食难安,原因是三年前他们把孩子们送到了个“真学校”,学了三年“高铁乘务”专业才发现,学的是个“假专业”,且不转专业不发毕业证。

据江苏省教育厅披露的信息,涉事高校明达职业技术学院并没有“高铁乘务”专业,却打着“高铁乘务”专业的幌子招生,这已经涉嫌虚假宣传。学生本着就业前景考虑,读了三年的“高铁乘务”专业,临近毕业被强制转成“旅游管理”专业,耽误的时间成本不说,每年高达12000元的学费也不退还。

对于职业学院虚假宣传招生问题,多年来教育部多次下发通知严禁虚假宣传。如早在2015年,教育部就曾印发《职业院校管理水平提升行动计划(2015-2018年)》的通知,明确规定开展“诚信招生承诺活动”,要求“学校主要领导和招生工作相关人员签订责任书,不以虚假宣传和欺骗手段进行招生,杜绝有偿招生等违规违纪现象”。

目前事件还在调查,为何用假专业坑害学生、财政补贴流向了哪里,都得查明,给学生和社会以交代。无论如何,这些学生已是受害者,哪怕是历史遗留问题,这个锅也不该他们背。

金勇 整理