

# 银行利滚利 借19万还41万!

被“全额计息”惊到,卡主把广发行告上法庭

■全媒体记者 杨意

前不久,网上因银行采取逾期还款“全额计息”有失公平而议论纷纷。央视名主持,因有69元逾期未还,10天之后产生了300余元的利息,而将银行告上法庭。同样,范先生也遇上银行“全额计息”利滚利的事情,信用卡只有4万元额度的他通过银行介绍的“财智宝”业务贷款19万元,无力偿还后法院一审判决范先生还款本金22万元以及利息等费用。但银行向范先生多次催款后,还款总额却到达41万余元,最后他也决定把银行告上法庭。



## 举个例子



如果 9月25日 还款9999元,欠款1元

## 全额计息方法



共计得利息120.0055元

## 按未偿还部分计息



■制图:苏小珊

## 办理“财智宝”当天就贷了19万

2015年8月,范先生接到广发银行深圳分行的电话,建议他办理“财智宝”。这是银行一个可以透支取现,分期还款的借贷业务。范先生的广发信用卡最高额度为44000元,而在办理“财智宝”的当天,广发银行却给他通过了19万元的贷款。

后来,范先生遇上经济困难,无论是信用卡的欠款还是“财智宝”的款项都没有及时还清,于是2016年5月广发银行将他告上法庭。2016年12月12日深圳罗湖区法院一审下达了判决书,要求范先生向广发银行支付欠款22万余元,以及至实际清偿之日止的利息、滞纳金、分期手续费。此后,银行向范先生发送了多次催款邮件,可没想到,如今经计算,一审判决的22万余元欠款如今还款总额已经累计达41万余元。

## 高额的利率算法会不会被支持?

在上诉状中范先生称,广发银行明知他的信用卡额度仅4万余元,却依然提供了远远超过这个数额的19万元,同时,他们也没有告知范先生复利计算利息、收取滞纳金和超限费的内容。按照全额计息的方式收取透支利息,持卡人未还款金额与银行获取的利息收益严重失衡,他承担的违约金,远远高于银行受到的实际损失;简而言之,他从来没想到自己会欠下这么多钱。

在一审判决书中,广发银行称双方应按照2013年2月1日范先生申领广东发展银行信用卡时签订的《广东发展银行信用卡客户协议》及《广发银行信用卡章程》收取利息、滞纳金和超限费,“财智宝”也是信用卡范畴内的合法产品,双方应该按照合同履行。

对此,范先生的代理律师广东瀛尊律师事务所律师段海宇解析,贷款利率有法律限制,银行贷款年利率上限不能超过24%。国家相关职能部门规定了信用卡收取滞纳金及逾期利息,这些规定不能任由商业银行脱离法律体系进行解读。循环计收利息、滞纳金、超限费属于违约金的一种,有督促持卡人按时足额还款的作用。但是,如果收取的违约金远远超过违约造成的实际损失,则应当予以调整。法院有权对过高的信用卡贷款违约金进行调整。故请求法院仅在本金和年利率24%的限度内予以裁度。

对于范先生的上诉状,法庭会怎么审理呢?本报记者会继续关注此案进展。

# 高空抛下垃圾

楼下业主状告楼上邻居

本报讯 (全媒体记者王艳 通讯员 黄彩华 陈雪敏)东莞市厚街镇某小区二楼业主张女士家中阳台花园,多次被楼上掉落的垃圾弄脏,张女士遂自装摄像头取证,锁定抛物来源于四楼。经向小区物业管理处多次投诉无效,张女士愤而起诉四楼邻居。经查,为四楼租客的家人所为。后在法官主持下,四楼业主及其租客向张女士一方赔礼道歉,并书面保证不再发生抛物事件,张女士撤回起诉。

## 楼上抛下脏垃圾 业主怒告邻居

厚街某小区的业主张女士家住二楼,有一个阳台花园。张女士在阳台花园种上了靓丽的花草。楼上偶尔掉落垃圾,张女士抱着邻里友好相处的想法,一般也不计较,就自己默默清理掉了。

去年年底,张女士发现,阳台花园竟然频频掉落便后使用过的卫生纸等垃圾。经观察,同一栋楼的四楼有人抛下垃圾。张女士遂向小区物业管理处投诉,但无果。张女士遂在自家阳台上安装摄像头,对抛物情况拍摄取证。

今年元旦假期,类似的垃圾又掉落到阳台花园中。再次向物业管理处投诉无效后,张女士实在忍无可忍,遂向东莞市第二人民法院提起诉讼,状告四楼业主黄小姐,要求对方公开赔礼道歉,赔偿物质损失和精神损失。

四楼业主黄小姐收到法院传票后非常惊讶,说自己的房子已经出租给王小姐。法院遂依法追加租客王小姐作为第三人参加诉讼。

## 法官调解 楼上业主和租客道歉

庭审中,四楼业主黄小姐自觉无辜,认为应该由抛物者承担责任。租客王小姐则称,自己并没有往下扔东西,但承认同住的家人确实有抛物行为,并没有扔便后使用过的卫生纸,即便有也是偶尔发生。不能排除卫生纸是由其他楼层的人抛出。

承办法官认为,根据目前证据,二楼业主所说的情况基本属实。为了取得良好的社会效果,承办法官约了各方当事人到小区物业管理处调解。经过法官的说理,四楼业主黄小姐认识到虽然不是自己高空抛物,但作为业主对租客的不良行为理应承担一定责任;租客王小姐也意识到自己对小区环境有共同维护的义务,应当注意自己和家人的言行素质。

在法官的主持下,在小区物业管理处人员的见证下,四楼业主黄小姐和租客王小姐向二楼业主张女士一方赔礼道歉,并写下了保证书,保证不再发生类似事件。各方终于握手言和。张女士也向法院申请撤回了对四楼业主和租客的起诉。



## 法官提醒

### 高空抛物或需负刑事责任

本案的承办法官称,业主对租客有管理义务,在某些情况下需要对租客的行为承担法律责任。高空抛物行为不仅影响邻里关系,如果造成人身伤亡等严重后果,除了需要承担民事赔偿责任外,抛物者还可能要负刑事责任。小区环境的维护,需要全体住户的共同努力,不论是业主还是租客,都应当注意自己和家人的道德素养,将心比心,言行自律,才能构建和谐文明的小区环境。