

信用卡还款， 这些潜规则知道吗？

记者 崔凌琳

伴随新春效应淡出，集中消费浪潮逐渐消退，节后还款，成为“刷卡一族”必须直面的问题。根据中国银联宁波分公司统计，截至2017年底，我市共有存量信用卡1104万张，绝大部分信用卡处于透支状态，其中更存在不少大比例透支的情况。

刷完卡后，如何及时有效又最划算的偿还额度？信用卡还款中，存在不少规则和门道，倘若运用得当，不仅可以维护资信，更能让信用卡利用率达到最高。



“容时容差”保护信用记录

“假期前申购的货币基金没有及时赎回，今天收到银行的还款信息，第一时间赎回基金，可估计还是得晚两天，不知道会不会影响信用记录”“还款日那天我还和家人一起在出境游的归途中，没能及时还上款，不仅要支付高额滞纳金和利息，甚至还会影响日后贷款”“还款日如果正好是周末，可不可以延迟到周一还款呢”……

随着信用卡使用率提高，时下，非主观的延时还款不在

少数。记者了解到，目前，大部分银行都有信用卡“容时容差”还款服务，即可应对此类需要延时还款的特殊情况。如果不得不推迟几天才能还款，持卡人不妨提前给银行信用卡客服中心打个电话申请。对于银行的容时业务，各家银行的执行标准不尽相同。据悉，多数银行一般都会给予3天的“宽限期”，如果不小心少还了几元钱甚至几角几分，大多数银行都会自动“开启”容差服务（一般少还金额不超过10元）。

还款入账顺序先后有讲究

长假前，因为急用，刘女士曾从信用卡中透支了2000元，不过，当天下午，她便将这笔透支连本金带手续费悉数存回卡中。没想到，长假刚刚结束，银行发来的短信账单竟显示，这2000元取现不仅未曾还上，而且还产生了将近20元的利息。刘女士很是不解。

究其原因，原来，信用卡还款入账是有先后顺序的。一般来说，同一期账单的还款顺序依次为：年费、利息、手续费（分期或取现）、取现本金、刷卡消费本金。也就是说，持卡人在同

一账单周期内既刷卡消费又提取现金的话，那么，还款金额会优先偿还取现利息、手续费和取现本金，剩下的金额再还刷卡消费欠款；而不同周期账单的话，如果取现日期在下一个账单周期内，那么，所存金额会先用于偿还上一期的刷卡消费金额，再还本期取现利息、手续费、透支取现本金以及透支消费金额。由于当时刘女士信用卡账单中尚有未还清金额，存入的2020元便先用于该笔欠款，致使取现金额未能及时偿还，继而产生了利息。对此，精明的持卡人可要多留个心眼了。

“最低还款”不如“账单分期”

前的大额消费，节后因资金紧张无法一次性还款怎么办？持卡人一般有两种选择，一是最低还款，另一种则是账单分期。前者一般是除去年费、利息等特殊项目后普通消费金额的10%（每期信用卡账单中都会单独列出）；后者是指信用卡持卡人使用信用卡刷卡消费后向信用卡中心要求将消费金额分期归还给银行。当然，此二者仅仅是能够暂时维持良好的信用记录而已，相应产生的利息依然不可避免。

以最低还款为例，假设，持卡人当月透支金额为1万元，最低还款额即为1000元，但此后，银行将从消费入账日开始计算，按日息万分之五来收取全部消费金额的利息

（目前只有工商银行采用部分计息的方式计收利息，即已经偿还的1000元可不再计息），并按月复利计算，记者依此计算，年息高达18.25%。

而信用卡分期还款每期手续费一般为分期总金额×每期手续费率。记者了解，各家银行对账单进行的分期期数各有不同，通常账单分期有3个月、6个月、12个月等期限，期数不同，手续费率也不同，还款期限越长，手续费也就越高。据了解，3个月分期付款手续费率大约在1.5%—2.5%；6个月分期手续费率大约在3.5%—4.5%；12个月分期手续费率大约在7.2%左右。换句话说，倘若节后手头拮据，选择“最低还款”不如果断“账单分期”。

超限额还款时须一次还清

消费高峰期间，因为使用需要，有相当一部分持卡人会向银行申请临时额度，不少银行也会主动提高持卡人的临时额度。然而，有统计显示，超过半数的信用卡逾期债务者，正是“死”在了这个“临时额度”之上。

举个例子，赵小姐的信用卡授信额度为1万元，过节前又增加了1万元的临时额度，节前的透支金额为1.3万元，到了还款日，如果她以1300元（账单金额的10%）先还了最低还款额的话，那么，就会收到银行的高额“罚单”和随之而来的信用“黑名单”处分。

事实上，持卡人只有在信用额度范围内才可以选择最低还款，否则，选择先还最低还款额的前提，必须是“超出信用额度的消费金额必须全部还清”，若非如此，就会受到罚

息处罚甚至影响个人征信。

值得注意的是，银行主动调高信用额度属于临时性行为，一般一个月后就会自动恢复额度，如果下个月使用者还是按上调后的额度消费，超出了原有的信用额度，就可能被收取超限费。

据悉，信用卡超限额是部分银行为方便用户刷卡消费而设立的一个隐含的“上浮额度”，一般超限额须小于总额度的10%。超限额在还款时要全部还清，不能分期，也不能按最低还款额还，逾期未还款，持卡人须对超额部分按5%—10%缴纳超限费（通常最低10元，最高200元）。这个超限额，有的银行需要客户申请才会开通，有的则会在办卡时默认开通。