

相关链接:

还款记得这些事

1. 免费还款有门道

据记者了解，作为曾经主要的免费还款渠道，已经有相当一部分持卡人习惯于通过第三方支付平台进行信用卡还款。不过眼下，包括腾讯、阿里、百度、京东在内的国内4大互联网巨头均已步入信用卡还款收费时代。那么，该借道何方才能免费还款呢？

据悉，目前，通过各大银行网银、手机银行APP等渠道仍可实现免费还款，且大部分银行可支持用户通过“他行借记卡”还“本行信用卡”，且不收取手续费。不过，需要注意的是，部分银行近期已开始关闭部分跨行自动还款业务。为避免自动还款失败影响个人信用，银行人士建议，持卡人需多留意对应银行的相关公告。

当然，除了之前的互联网巨头的信用卡还款之外，银联“云闪付”平台值得持卡一族特别关注。目前其信用卡还款业务仍免费，可支持70多家银行信用卡还款。而除了还款，持卡人还可运用“云闪付”对持有卡片进行整合、管理。

2. 还款方式要斟酌

在消费旺季中，信用卡的使用频率往往攀高，账单压力也会较以往有所加重，在无法一次性还清信用卡账单的情况下，分期还款成了持卡人最普遍选择。据记者了解，有不少银行打出“免息分期”的广告，诱惑十足。而实际上，这种还款方式虽不产生利息，却可能根据分期期数的不同，产生一笔为数不亚于利息的手续费。一般来说，单期费率在0.5%至1.2%不等。以招商银行一笔12期的5万元分期还款为例，按照0.66%的分期月手续费率，持卡人每期需还330元手续费，一年相当于要还3960元息费。

对此，业内人士建议，如果消费金额不是特别高，不妨考虑选择最低还款额。按照最低还款额的费用计算，未还部分从消费入账之日算起，每天收取万分之五的利息，并按月复利计算，倘若延迟还款的期限拉得并不长，相比分期还款反而更灵活、更划算。

3. 巧用“容时容差”

每一张信用卡都有一个“账单日”，一个“还款日”。可是，随着信用卡保有量增加，大多数人手中持有的早已不再是单一银行的信用卡了。倘若刷卡一族持有的信用卡实在太多，一不小心将各张卡的还款时间记岔了，导致未能及时还款，也是意料之中的事。这类刷卡族，不妨多关注相关银行的“容时容差”政策，恰到好处地利用好“宽限期”，可以将还款时间延后几日，避免晚还、漏还。

据记者了解，工商银行标准信用卡没有宽限期，还款到账时间是即时到账，一旦超过还款日有可能被上报人行征信系统；农行宽限期是2天，还款到账时间是21时前，上征信时间是超过宽限期；中国银行金卡的还款宽限期是6天，普卡3天，即时到账，上征信的时间是下一个账单日；建行、交行、招行、中信、民生、光大等大多数银行的宽限期设为3天，还款到账时间各有设定，部分即时到账，上征信时间都是超过宽限期；而广发、华夏、平安银行还款均为即时到账，宽限期3天，上征信时间则为下一个账单日。

采访中，记者了解到，各家银行对不同卡种的宽限期设定或有不同，持卡人不妨自行致电询问，做到心中有数。

4. 临时额度务必足额还清

节假日、购物旺季，多出不少额外开销，精明的持卡人随即开启了“临时提额”功能。但需要注意的是，临时额度有别于固定额度，还款时，临时额度不具备“最低还款额”权益，亦不能选择分期还款。简单说，临时额度必须全额还款。以1万元固定额度和1万元临时额度的透支消费为例，持卡人到期的最低还款金额应为1万元×10%+1万元=1.1万元。

经验人士表示，即便还款压力再大，也务必记住临时额度的金额和期限，如果在到期还款日前未及时归还账单最低还款，银行便会按期收取滞纳金和罚息。其中，逾期滞纳金一般为最低还款额未还部分的5%，持卡人的信用记录也会因此受到影响。

除此之外，据记者了解，包括工、农、中、建等在内的大部分银行，将预借现金（即信用卡取现）也全额计入到了当期账单的最低还款额中。换句话说，除了临时额度外，预借现金额度也需全额还款。

