

为什么账单总是还不清?

信用卡潜规则远比想象的多

刷信用卡已成为很多人的习惯,信用卡取现也被越来越多人所接受,可是,随之而来的是怎么还也还不清的卡债。

你以为你了解信用卡了,可是实际上并没有。信用卡隐藏的潜规则常让人防不胜防,有时候还会出现“由于还款额统计故障,自动扣款失败”的短信闹剧。下面就来盘点一下,那些坑爹的信用卡还款潜规则。



资料图片

潜规则一 信用卡自动扣款日≠最后还款日

肖先生在最后还款日发现,借记卡中余额不够足额还款,于是在下班后赶紧通过网上银行从其他银行卡转账至借记卡。肖先生心想还款应该没问题了,哪知这个月的账单显示,上个月他并未全额还款,且被扣了罚息和滞纳金,还影响了他的信用记录。

把借记卡与信用卡绑定自动关联还款并非就能高枕无忧。各家银行对信用卡自动还款的划账时间并不一致。某银行网站有这样的信息:关联自动还款业务要求用户在账单提示的到期还款日前,查看账户余额是否足够,若账户余额不足时,则会将账户余额扣至“0”元,其余部分不再另行补扣,用户需自行还款入信用卡账号。而肖先生明明在最后还款日当日往借记卡中存入了足额的现金,为何还未能成功足额还款呢?

据某银行客服介绍,和在ATM机或柜台还欠款不同,对于通过关联账户偿还欠款,银行的自动扣款时间往往要早一些。如果是通过ATM机或柜台办理还款,那么划账结算的最后时点是当天24时,但若是关联自动还款的话,由于系统结算的要求,往往在最后还款日的下午5时就划账。因此,虽然肖先生在最后还款日当日往借记卡中存入足额的现金,但由于超过了下午5时,未能自动还款成功,银行便以其未全额还款而收取了罚息。

另一家股份制商业银行信用卡中心客服表示,由于“银行系统进行批处理的时间不一定”,信用卡自动还款的划账时间也就难以预测,而在最后还款日当天存入借记卡肯定会还款不成功的。客服建议,使用自动还款的用户最好提前查看自己账户余额是否足够,并在最后还款日之前2天至3天存入足额资金,否则极有可能导致自动还款失败。

潜规则二 信用卡异地刷卡一定免手续费吗?

一般来说,信用卡刷卡免费,但不同的银行对异地服务收费有更详细的规定,尤其是国外刷卡。因此在刷卡之前,一定要了解清楚你持有的信用卡是否免费,需要缴纳多

少手续费,避免不必要的支出。

潜规则三 信用卡分期实际年利率更高

我们在网上买东西的时候,有时候也能对这件商品直接进行分期付款,但往往分期付款的价格要高一些,其实高出来的就是手续费,羊毛出在羊身上,所以你在购买可以分期付款的商品时,最好计算一下手续费是多少。分期付款的手续费其实并非表面上的那个数字,比如,有的银行,12期分期还款手续费率在7.2%左右,乍一看并不是很贵。但你忽略了一个问题,随着你每月还款,你的借款基数是在减少的,但银行仍然按照最初的借款金额给你计算手续费。

比如你消费12万元,普通贷款只需要我们在年底偿还 $12000 \times (1 + 7.2\%) = 12864$ 元即可(假设年利率和手续费率都是7.2%),如果分期12个月,则每月要还本金1000元及手续费 $12000 \times 7.2\% / 12 = 72$ 元。但分期后的资金占用是分段的,第一期还的资金,我们实际上只使用了一个月,第二期的资金也只使用了两个月,而我们每个月付出的手续费都是按照7.2%的年利率来算的。综合来说,这12万元12个月分期的真实利率远比我们想象的要高。据专业分析师测算,其实际年利率高达22.34%。

另外,信用卡办理分期还款提前还款时,不一定免收手续费。当持卡人对当期的还款金额感到有压力时,大部分会选择分期还款。分期还款一般有两种手续费收取方式:一次性支付,即消费者把首期账单金额以及分期手续费一次性付完;按月支付,即手续费随每月的分期款一起支付。

不少银行对一次性收取的手续费,即使后期提前还款,也不退回款项。而分期收取的,提前还款要一次性偿还剩余期数的分期手续费。因此,消费者要留意合同中约定分期付款的手续费收取方式。

潜规则四 只还“最低还款”会影响信用额度

阿立和老婆决定买入一套近郊面积约120平方米的房子,前去银行申请优惠利率贷款,竟然被拒绝

了。银行信贷经理告诉阿立,在查阅了阿立的资信记录后发现一些问题,导致阿立不能享受优惠利率,甚至连申请贷款的可能性也很低。

究竟有什么问题?是不是因为阿立夫妇名下原本已有一套房子呢?但是那套房子的面积只有40多平方米,按规定这次买房属于改善型自住购房,完全有资格享受7折优惠购房利率啊!信贷经理跟阿立解释,问题其实并非出在这里,而是他的信用卡消费记录。银行信贷经理接着解释,消费记录并没有阿立逾期的记录,但是记录表明,阿立每期都是选择按“最低还款额”的方式还款,尽管这不会影响到阿立的个人资信,但每个月剩余的透支款是需要支付利息的,几年下来,这笔透支利息已经不是一个小数目了。

阿立没办法,还是打电话给信用卡中心,要求更改还款方式。这时他才弄明白,为什么刷卡多年,他的信用额度始终不涨,就连公司刚工作的年轻人的透支额度都比他高的原因了。

“最低还款额”难道不是银行定下的还款方式吗?持卡人选这种还款方式难道有错吗?阿立质疑。他觉得,银行单凭“最低还款额”的还款方式,来判断一个人的还贷能力,未免太武断,如果这样,为什么银行还要设立这样的还款方式让持卡人来选择呢?

“银行不是总说,像我这样每年都给他们贡献很多利息收入的持卡人,是他们的优质客户吗?”他感觉自己好像掉进了银行的“圈套”。

潜规则五 提高临时额度,调额期内银行不收手续费

节假日是促进消费的好时机,持卡

人可能会有意愿临时提高信用额度,有的银行甚至自动为持卡人临时提高额度。如果消费者以为银行在临时额度范围内都不收费,那就错了。

一些银行的信用卡临时额度调额期内是免息的,但也有银行规定临时额度没有免息期,不能享受免息。当持卡人得知自己临时调高信用卡额度后,应该在第一时间咨询银行,问清楚具体细节。

潜规则六 签名卡被盗刷可以不还款? NO!

一直以来,信用卡持卡人以为,凭签名消费的卡如被盗刷,能证明不是持卡人本人签名的,就不用承担这笔盗刷资金的风险。事实并非如此,这笔被盗刷的资金,很可能要持卡人自己承担风险。这与银行当初的宣传相悖,签名卡被盗刷也要还款。

不少市民担心,信用卡凭签名消费易被盗刷,但支持凭签名消费的银行在宣传推广时,给人的感觉是:凭密码若在挂失前被盗刷,持卡人风险自担;而选择凭签名消费的卡被盗刷,如能证明不是持卡人本人签名的,则由银行或商户负责赔偿。但事实并非如此,记者调查发现,对于凭签名消费的信用卡被盗刷,除了提供失卡保障的银行,多数银行都表示,银行只负责协助持卡人跟商户协商,如果商户拒绝赔偿,这笔被盗刷的资金还是要由持卡人自己承担。

多家银行信用卡中心都表示,持卡人发现卡丢失或卡资金被盗用时,

最好先向银行挂失,挂失生效后持卡人不再承担挂失卡因伪冒、盗用产生的损失。不同的是,若挂失前被盗刷,持卡人将面临不同命运。如果有失卡保障,银行核实并通过保险公司进行理赔,被盗刷资金由保险公司承担。各银行挂失时限不同。多数银行是失卡48小时内保障,少数银行则为失卡72小时内保障。目前提供失卡保障的有交行、招行、广发、光大、华夏、北京、平安、东亚中国等。

对没有提供失卡保障且凭签名消费的信用卡,在挂失前被盗刷,大部分银行要求持卡人填写相关资料自行报案,银行协助持卡人与商户交涉解决资金损失问题。但银行同时强调,如果交涉不成功,这笔损失应由持卡人承担。目前工行、农行、中行、建行、浦发、中信、民生和深发展等银行没有提供失卡保障。

潜规则七 按银行柜台查账还款可能背上利息

银行卡逾期还款,千万别按银行柜台查出的欠款还账,不然您可能因为没有还清全部欠款而背上莫名的利息。

案例:因为工作繁忙,刘女士在信用卡还款日到期后十余天才前往银行还款。“因为不确定到底差银行多少钱,我在还款前在银行柜台查询了自己的欠款金额。”刘女士说,自己随后按柜台查询的欠款将钱存进信用卡,不想昨天收到的银行对账单上却显示还差银行几十元利息。“我已经按照银行查询的金额把信用卡欠款还清,之后未再刷卡消费,怎么会还银行几十元?”刘女士对此十分不解。刘女士电话咨询该行信用卡客服热线。对方解释,持卡人逾期还款时,银行柜台查询的金额只是上期所欠本金,不含利息,按此金额还款,仍会因没有全额还款而产生利息。她建议,遇此情况,持卡人可适当多存入现金,或咨询催款人,查询本息合计金额,再进行还款。

潜规则八 做了关联,借记卡外币不一定能还信用卡外币欠款

案例:某某有张人民币和欧元双币种信用卡,开通了从借记卡自动还款给信用卡的功能。可银行并没有用借记卡里的欧元还信用卡的欧元账单,而是用借记卡中的人民币购买欧元还款,这是为什么?

若持卡人用双账户借记卡,且同时存有人民币和外币,在柜台签订自动还款协议时,应在协议书上选择外币自动还款,否则就会自动购汇还款。很多银行对外币自动还款都默认自动购汇优先,若用卡者在签订协议时未填相关信息,那即便有外汇账户,也不会自动“偿还”信用卡的外币欠款。(婉宗)



资料图片