

春节刷爆信用卡 节后还款说道多

临时额度别忘一次还清,分期还款期数不同手续费不同

□本报记者 李佳琪

春节长假过后,信用卡还款成了持卡人最关心的事儿,卡被刷爆该咋还?记者了解到,信用卡还款方式分为全额还款、最低还款、分期还款,需要注意的是节前申请临时额度的持卡人在还款时,临时额度欠款需要一次性还清。



A 未达到最低还款额,违约金一次性收取

最低还款就是持卡人在到期还款日(含)前没有足够的金额偿还全部欠款,只能偿还银行规定的最低额度(由发卡机构自主确定,一般为欠款的10%),其余欠款在有资金偿还的时候归还的一种还款方式。如果持卡人还款未达到最低还款额,将被收取违约金,新规实施后违约金一次性收取不再“利滚利”。

■算账

假设小明账单日为每月18日,到期还款日为次月15日。他2月18日将收到的账单列出了他从1月19日至2月18日的所有消费记录,假设只有一笔1万元刷卡消费,记账日为2月14日。因此,小明本次最后还款日为3月15日,“本期应还金额”为1万元,“最低还款额”为1000元。

1.如果小明能够在还款日前把1万元全部偿还,那么本期小明不会产生任何利息费用。

2.如果小明在3月15日仅归还了最低还款额1000元,那么他将被收取从记账日(2月14日)算起的利息,直到还清为止。在下个账单日3月18日前,小明如果没有还清剩余款项(包括利息部分),那么该期账单中会有163.5元的利息产生(按每日收取0.05%透支利息计算)。

$10000 \times 0.05\% \times 30(2月14日-3月15日) + (10000 - 1000) \times 0.05\% \times 3(3月16日-3月18日) = 163.5元。$

3.如果小明在3月15日只能偿还500元,没有还够最低还款额,那么小明将不但会因此支付违约金,还需要承担利息。

违约金: $(1000 - 500) \times 5\%$ (目前哈市多数银行规定违约金收费标准为,按最低还款额未还部分的5%收取) = 25元;

透支利息: $10000 \times 0.05\% \times 30天 + 9500 \times 0.05\% \times 3天 = 164.25元。$

上述两部分合计金额都会体现在小明的下一期账单中。

B 须在还款日前一次还清

春节前不少持卡人选择提高额度,拿到了信用卡临时额度消费该咋还款?临时额度不能像循环信用额度一样,可以申请分期还款或按最低还款额进行还款,必须在还款日前一次还清。逾期还款不仅会被收取利息和违约金,还将影响个人信用记录。

需要注意的是,如果持卡人刷卡时超出固定额度,过去银行会收取超限费,但从今年起该费用被取消了。

■算账

持卡人的信用卡额度为2万元,如将信用卡额度临时提高到3万元,在春节期间用信用卡消费2.5万元。还款日当天,持卡人选择最低还款,那么他的最低还款额并非 $25000元 \times 10\% = 2500元$,而是 $20000元 \times 10\% + 5000元$ (持卡人所用的临时额度) = 7000元。

C 根据期数不同收手续费

如刷卡金额较大,一次性还款有压力,又不想用最低还款方式,持卡人可向银行申请分期还款。分期还款不产生利息,但会被收取一定的手续费。各银行对账单进行的分期期数各有不同,一般分为3、6、9、12、18和24期不等,根据分期的期数不同,收取的手续费率也不同。

■算账

分期付款金额为1200元,分12期偿还,手续费费率为0.6%/月(12期年费率为7.2%),每期(月)还款金额为100元,每月实际偿还金额为 $100元 + 1200元 \times 0.6\% = 107.2元$ 。按照持卡人认为的,并非一直欠银行1200元,到最后一个月,实际上只欠银行100元,那么,下个月应该偿还金额为 $100元 + 1100元 \times 0.6\% = 106.6元$ 。其实不然,银行始终按1200元收取手续费,最后持卡人将支付86.4元的手续费。

D 还款日前不到账得还现金

信用卡刷来的商品不满意退货,部分商家或电商退款比较慢,这时候就需要注意还款期限。一般银行的信用卡系统中,退款与现金还款属于不同的交易类型,退款只是对原交易的撤销,但退款资金并未真的打入你的信用卡内,而是被银行当做信用卡的溢缴款。信用卡中心会恢复信用卡上对应的透支额度,在下个账单日生效。

■提醒

只要是在当期账单日后到账的退款,就不能抵扣当期信用卡欠款,只能记入下一期账单中。本期账单只能由持卡人向自己信用卡内存入相应资金,才将被视作还款。对此,有退款的持卡人在还款时务必留心,算准时间,以免产生全额罚息甚至产生不良信用记录。



本报制图/宋占晨



给绿色留一点空间,让家园变得更轻松……

请保护身边每一寸环境,我们有责任将人类文明传递未来……

加快建设资源节约型
环境友好型社会