

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

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？

据某行客服介绍，和在ATM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了足额的现金，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细则的规定，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高提前还款不一定可免收手续费

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1.2万元，普通贷款只需要我们在年底偿还 $12000 \times (17.2\%) = 12864$ 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1.2万元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%。

潜规则四：只还“最低还款”还是会影响信用额度

朋友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。

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，问题其实并非出自这里，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”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。

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。

有银行在信用卡临时额度调额期内是可以享受免息的，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，很可能是持卡人自己承担风险。这与银行当初的宣传相悖的结论，遭到持卡人的质疑。签名卡被盗刷也要还款。

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。

潜规则七：如果你认为银行柜台查账还款就可万事大吉，那你就错了

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，怎么会还欠银行几十元？”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就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。可银行并没从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，若持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。

信用卡这么多潜规则，你看明白了吗？抓紧转给朋友看看吧.....