

在刚刚过去的双十一中，全民性质的购物狂欢，使得刷爆信用卡已经成为一种普遍的现象。若不能按时还款，将产生不良的信用记录，会对持卡人日后的贷款等行为的顺利进行造成影响。如何保证及时便捷地还款，已经成为剁手党们最关心的问题。为此，记者走访了省城多家银行，了解信用卡还款的“门道”。

刷卡过度小心“超限”从字面上理解，刷爆信用卡就是将信用卡的额度全部用光的意思，比如一万额度的信用卡，刷够一万元就算“爆”了，不能再刷了。而其实并非如此，业内人士介绍，刷爆信用卡背后有一个常常被忽视的概念，就是超限刷卡。超限刷卡是指持卡人在一个账单周期内，累计使用的信用额度在账单日当天超过发卡行核准的信用额度，通俗来说，就是额度用完了还能刷。根据央行规定，信用卡最高超限10%。因此从广义上讲，1万元额度的信用卡，刷到11000元才算“刷爆”，彻底不能再刷。而大部分银行对超限刷卡收取手续费，手续费为超额部分的5%。因此，需要提醒信用卡持卡人的是，在信用卡账单到期后，要及时将欠费控制在原有额度内，否则需缴纳“超限费”。不过，对于大多数有偿还能力的持卡人来说，这种疏忽导致的逾期完全可以避免。针对信用卡还款的问题，山西省工商银行银行卡中心客服主管张煜程建议持卡人，申办卡时需要本人办理，在协议中就有明确规定。作为申请人要熟悉这些条款，激活后要牢记还款日。如果本人卡片数量多或者工作繁忙，推荐用自动还款。这几种方式各有各的好处，但是没有哪一种能取代其他几种。五种还款方式各有利弊 记者了解到，目前，信用卡的基本还款方式有五种，分别是网点柜面还款、银行自助设备还款、网银还款、自动还款和第三方还款。最安全的是网点柜台还款，本人或者委托人必须亲自到柜台凭借卡片或卡号进行还款业务，没有在途时间，马上存马上入账。如果有关人不方便到信用卡办理银行还款，银行自助还款和网银还款方式都是便捷的选择。人们通过网银、电话银行、手机银行和ATM一体机等方式还款，方便快捷，但是有泄露账户资料的风险。例如误登录了钓鱼网站，会使个人信息泄露，危及财产安全。另外，目前各家银行对于信用卡还款都推出容时容差服务，有的银行由系统自动执行规定，有的银行则需要持卡人通过电话申请延缓还款日，各家银行容时时间2到5天不等，持卡人必须保证在银行延迟还款的最后期限将还款入账。总体看来，自动还款兼具安全和快捷的优点。银行工作人员介绍，自动还款有点类似于还房贷，到了还款日期，银行就自动从客户的借记卡中扣除当月应还的金额。目前绝大多数银行都有绑定自动还款的业务，相形之下，这种方式更容易避免持卡人忘记到期还款，风险相对小，不过，一定要保证卡里有足够的金额，否则将产生滞纳金和利息，影响个人信用。刷卡消费也要“有度” 近些年来，第三方还款方式以其方便快捷深受年轻人推崇，比如支付宝、拉卡拉等。但是工作人员提醒我们第三方支付平台到账期与存款期有时间差，有时会造成还款延误。另外支付宝可能泄密或有风险。因此，银行相关人士建议持卡人，在还款日前几天还款，空出时间差，并且上正规官方网站支付。余额还款有最优还款额和最低还款额两种模式。因为信用卡还款记录直接与个人信用记录相关。一旦持卡人有逾期还款的记录，以后买房、买车等其他商业银行贷款的申请，有可能存在障碍。因此，业内人士提醒，如果持卡人在到期还款日前全额偿还所欠银行款项有困难，可按发卡机构规定的最低还款额，一般是百分之十还款，

剩余款项分期本利偿还。而支付了最优还款额后，即相当于全额还款，当然，如果还得越多，利息越少。信用卡利息为日息万分之五，按月复利。持卡人可以根据自己的借记卡余额进行选择。同时，有股份制银行人士提醒，办理分期的成本比按照最低还款额还款要低，也是在无法全额还款的情况下的一个折衷选择。业内人士同时提醒持卡人，刷卡消费要有度，一定要理性花钱，切勿过度消费，同时，不宜盲目追求高额度信用卡，额度适中、满足需求即可。