

“如果信用卡当月账单金额在100元以内，就不能享受最低还款；不是在当月账单期内存入的钱，不能作为当月信用卡账单的还款。”近日，南京某银行信用卡中心工作人员给出的答复让持卡人殷小姐感到莫名其妙：“我自己的钱存进去为什么不能用作还款？”银行真有这样的规定吗？

读者投诉

预存款后还产生逾期还款？

“9月份我的信用卡账单应还金额是33元，卡里原来有上个月还信用卡结余的17元，足够最低还款，结果还是产生了逾期未还款记录……”上周，读者殷小姐打进金融帮办热线，语气颇为激动。

原来，同在银行系统工作的殷小姐一直持有并使用着某银行信用卡，因为知道逾期的影响，每次她都按时还款。11月上旬，她收到10月对账单时发现，上面有一笔10元滞纳金和6元利息，就打电话到银行信用卡客服中心查询，被告知是9月账单逾期未还款。

“怎么可能呢？我9月只消费了33元，还8月账单时多存了17元，足够最低还款的，就没再往卡里存钱，不应该算我逾期呀。”殷小姐告诉记者，她要求银行解释，银行第一次回答是“100元以内账单不可以最低还款”，她要求提供具体条款文件，对方值班主管又说是工作人员失误，100元以下账单可以最低还款，但因为她的17元钱是扣完8月欠款后剩余，不是在9月账单期内存入的，不能算是她主动意愿还款，所以是逾期未还款。

“这一解释更没道理了，我存在账户里的钱就不是我的钱吗？”殷小姐说，更让她气愤的是，她自己登录个人征信系统查询发现这次账单已经产生了信用污点，“我是一名信贷员，这个对我影响会非常大，会影响我的职业生涯。”因为这个原因，殷小姐要求上述银行到人民银行消除她的这个信用污点，却遭到了拒绝。

记者调查

多数银行无最低还款额限制

据了解，信用卡最低还款额是指持卡人在到期还款日（含）前偿还全部应付款项有困难的，可按发卡行规定的最低还款额进行还款，但不能享受免息还款期待遇，最低还款额为消费金额的10%加其他各类应付款项。

“当月最低还款额都会在账单上写得很清楚，持卡人拿到的每期的对账单上面一般都是两个金额，一个是应还金额，一个是最低还款金额。其中，最低还款额是透支额的10%外加取现、分期手续费、利息等硬性还款额的总额，每期都可能不同，没有100元以上账单才能最低还款的规定。”一家大型银行南京信用卡中心的负责人告诉记者，各家银行信用卡消费和还款规定会有差别，但没听说过对于最低还款额限制账单金额的规定。

不过，记者发现，有银行对于最低还款额的底线有要求，比如一家银行信用卡的最低还款额是200元，即对于200元以下的账单，客户只能全额还款。

“银行说法”涉嫌霸王条款

“不是当月账单期存入的钱不能作为当月账单还款”，这是让殷小姐既疑惑又气愤的另一个解释。那么，其他银行是不是也有类似的规定呢？记者咨询了五家银行，均没有这个规定。

一家银行信用卡中心的负责人表示：“不排除个别银行有这个规定，因为信用卡消费本质是银行和持卡人之间的信用贷款关系，各银行对于还款方式会有自己的约定。但对于这种额外条款，应该在使用指南和信用卡协议中提供，必须告知持卡人。”

锦天城律师事务所孙扬广律师认为，殷小姐反映的情况应该首先参照双方签订的信用卡协议，如果争议的部分在协议中约定不明，根据《合同法》，对于格式条款约定不明部分的解释应当作出不利于提供格式条款一方的解释，即会选择有利于殷小姐一方的解释。对于银行的第二种说法是否涉嫌霸王条款，主要看其是否违背法律强制性规定的条款，如果是则视为无效条款，银行应承担相应责任，负责为殷小姐消除这次信用污点。

特别提醒

信用卡捆绑还款有逾期风险

记者采访中，一家银行信用卡负责人表示，持卡人向信用卡中预存的钱一般是直接变成可用额度，应从下一期账单的透支额里扣除计算应还金额，但有些情况下，预存款可能无法作为还款。他举例说：“假如客户约定了特定的还款方式，比如将信用卡与某一张借记卡捆绑，每个月自动从借记卡上扣款还信用卡，则即使持卡人向卡里预存现金，系统还会从捆绑的卡里扣款，如果那张卡里没钱了，就容易出现逾期未还款。另外，对于双币种信用卡，如果客户选择人民币还款，客户再向里面存入外币，系统可能不会视为当月还款，也容易产生逾期。”因此，他提醒持卡人，

用卡过程中特别要注意这些细节，遇到类似情况及时取消捆绑还款。

截至记者发稿前，银行方面人士表示，已就相关问题与殷小姐协商，如果核实证实本期账单让殷小姐产生了信用污点，将配合殷小姐去人民银行申请消除。