

“今天宣布，双十一正式全军覆没。”11月23日，成都媒体人李小姐在微信朋友圈里发布了这一消息。在“双11”购物狂欢之后，“剁手”后遗症才刚刚发酵，这场接踵而至的退货浪潮，不仅为电商赢得的“辉煌战果”蒙上了一层淡淡的阴霾，对于网购者而言，在完成退货后，或还面临着另一重“陷阱”。

退款不一定可冲抵信用卡账单“感觉自己双十一白熬夜了，买的衣服全退了，穿上不好看。”爱网购的李小姐在“双11”当天一直抢到凌晨两点，收获颇丰，一共抢购了八件服饰类商品。然而，在漫长的等待后，等待李小姐的却不全是惊喜和试穿的愉悦。

记者调查发现，今年在各大论坛、微博、微信里吐槽的“剁手党”不在少数，其不约而同的表示，今年“双11”购物情况惨不忍睹，退货率高达八九成。事实上，随着这两天“双11”抢购商品的陆续到货，在“网购七天无理由退货”的保障下，一波不小的退货浪潮亦正在袭来。有快递公司负责人甚至坦言，退货率相比去年的确在上升，有可能到30%。“购买—比较—退货”的新型消费方式、冲动型消费、假冒伪劣商品鱼目混珠等，都成为退货率飙升的主要原因。

不过，对于李小姐而言，退货只是“剁手”后遗症的第一步。由于她在“双11”抢购时，均选择了信用卡付款的方式，所以在申请退款后，这笔退款也将会直接退到信用卡中。为此，李小姐认为这也代表之前支付的那笔信用卡消费就不用还了。然而，事实上却并非如此。

由于李小姐信用卡账单日是每月21日，还款日是次月10日。虽然截止11月23日，其在“双11”中购买的商品已全部退货，但由于商家一般需要在收到退回商品且确认无误后方可退款，且信用卡退款后一般需要3-7个工作日才能到账，这样的话，这笔退款很可能到12月之后才能回到李小姐的信用卡中。而此时，11月份的账单已出，且很可能无法冲抵账单。

利用容时服务可避免“信用污点”

事实上，账单日后退款不能算作当期还款是不少银行都在执行的一个“惯例”。而退款产生在账单日前还是账单日后，正是决定能否抵扣刷卡消费的关键。“在银行信用卡系统中，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，并不算做实际还款。”有银行人士对此解释道，“如果是账单日之前到账的退款，这笔消费是可以抵扣的；但如果是账单日之后到账的，则不能抵扣当月还款，只能作为信用卡的溢缴款计入下个月账单。”

不过，也有一些银行规定，退款在账单日之后还款日之前入账的，也可视作最近一期的账单还款，如招商银行、兴业银行等。不过由于能否冲抵还款的最终解释权在银行手里，因此上述银行人士建议消费者可以致电发卡行进行确认。

记者调查发现，当前除了工商银行实行余额罚息外，其他多数银行都仍实行全额罚息。这也意味着全额罚息即使客户偿还了部分款项，但在计算罚息时不扣除偿还部分。且根据银行规定的不同，超过30日或透支金额超过规定限额的，日息可能高达万分之十五。同时，若持卡人连最低还款额都没还清，除了循环利息费用，还会产生滞纳金，按最低还款额未还清部分的5%计算。

此外，如果在下一账单日前还未将逾期款和相关费用还清，还会影响到持卡人的个人征信记录。以公积金贷款为例，记者查询发现，根据11月12日起执行的国管公积金新政，首次明确借款人及其配偶信用卡逾期透支未还的，不予受理贷款申请。贷款人申请贷款前两年内，夫妻任何一方逾期连续6期及以上的，不予贷款。

对于由于疏忽已经出现的信用卡逾期，相关专家则建议，可以通过容时服务避免“信用污点”。根据《中国银行卡行业自律公约》，银行为持卡人提供容时服务，即在到期还款日之前至少3天通过短信、电子邮件等进行还款提醒，并且提供至少3个自然日的还款期限。与此同时，若持卡人在银行容时宽限的时间之后还款，可以向银行信用卡中心提出申请，并立即上交一份“非恶意逾期证明”，在金额不大的情况下，根据银行后期的追踪核实情况，也可能撤销逾期记录。