

## 信用卡消费退款是否等同于还款

第三方支付迅速崛起，网络支付也变得异常便捷。使用信用卡支付可足不出户搞定机票酒店预订，网购商品付款等。不过，当偶尔遇上商品或服务需退还，退回到信用卡里的这笔资金，能否在还款日自动冲抵消费？记者日前进行了一番了解发现，退款产生在账单日前还是账单日后，待遇有很大区别。

### 吐槽 换航班退款竟不能算还款

昨天是王女士的信用卡还款日，为了一笔根本没有的消费，她需要自己额外掏笔钱先还上款。为此，她对信用卡消费退款不能冲抵还款纠结不已。“3月3日是最迟还款日，客服称，根据账单金额，我必须为一笔没有产生的消费还款，否则将按账单金额和全月时间收取利息。”王女士称，2月5日，她在携程网预定了台北飞北京的航班。通过某银行信用卡消费6836元。2月7日，因换航班，王女士取消了这个订单。2月20日，扣除退票费后的款项6086元退到王女士的信用卡。几天前，王女士咨询这家银行信用卡中心客服，这笔退回到信用卡中的款项，能否直接冲抵掉消费，而无需额外偿还。客服回应称，“账单日是2月15日，在账单日之前的退款，可以直接冲抵消费；在账单日之后的消费，不能冲抵，只能算银行多收的钱，可于下个月还款时少还钱。”这意味着，即便没有享受到这趟航班，为了避免没有全额还款产生利息，王女士眼下依然需要先买单。

### 银行 账单日后退款均不算还款

至于退回到信用卡的资金，王女士只能留待下次刷卡时使用，或者冲抵下个月的还款。王女士纠结的是，在昨日最后还款日之前，这笔资金已经回笼到了信用卡上，对银行而言，这与现金还款没有区别，缘何不能冲抵还款呢？事实上，账单日后的退款不算当期还款，是许多银行的通行做法。如机票退款、支付宝账户退款或其他商家的消费撤销，都属于这种情况，只有持卡人存入信用卡的资金才将被视作还款。记者拨打工行、建行、农行、中行等多家银行客服，均被告知，若退款在账单日后产生，均无法冲抵当月还款，只能冲抵下个月还款。

对此，星城某股份制银行信用卡中心人士认为这么做有其合理性。理由是：若持卡人与商户合谋，在每个信用循环周期开始时，在信用额度内刷掉一笔资金，然后在循环周期即将结束时，再由商户退还到信用卡账户内，如果系统自动把这笔退款默认为持卡人还款，那么就等于持卡人永远地无偿占用这笔资金。他说：“银行这样处理，是出于防范信用卡套现的考虑。”

## 支招 可申请转出至借记卡但有费用

实际上，若王女士如期全额还了本月账单，原本退回来的6086元将被视作信用卡的溢缴款。记者咨询该银行客服获知，除消费以外，王女士这笔退款还可冲抵下个月还款的金额。工作人员透露，溢缴款相当于增加了信用卡的信用额度，持卡消费时一般先使用溢缴款额度，再动用信用卡的信用额度。同时，若王女士确实需要领出这笔款项，可致电信用卡中心提出申请，由客服将其转至本行其他借记卡内。不过，这样操作仍有一定费用产生，具体来说，将按领取金额的1%收取，最低10元/笔。值得一提的是，若持卡人想通过ATM提款机直接以现金方式取回溢缴款，结果将得不偿失：银行将视为取现，不仅有取现手续费，还将按天计收复利，且许多银行对当日取现还设置了额度。因此，提醒持卡人，若信用卡账户有溢缴款，最好直接刷卡消费。

是否所有银行都是这样的做法呢？中信银行最新公布的公告显示，溢缴款转本行借记卡可免手续费。工行客服则称，在信用卡所有欠款（包括已出账单和未出账单）均还清的状态下，卡内仍有多余的资金将视为存款，可以通过柜台或ATM机免费领取

。