

据记者了解，不同银行划账时间的规定不尽相同，如果银行不主动告知，客户确实很难自行合理预判绝大多数人所依赖的信用卡自动还款功能显然并不是万能的。

记者近日注意到，多数银行所谓的在最后还款日的自动扣款是有截止时间的，每天只划款一次且过时不候，即使还处于最后还款日的24小时之内客户存入资金，银行也不会再理会该笔还款。也就是说，如果不知晓该项特殊规则，客户有可能产生“被不良”。

自动还款不智能

“我在信用卡自动款日当天的工作时间比较忙，就想到晚上回家用网银把款划过去，结果不到下午六点，我就收到了银行的短信，说我的信用卡关联账户发生个人信用卡扣款，应扣4000（多）元，实扣536元”，信用卡客户Z女士近日对记者表示，“这时我才发现，信用卡最后还款日并不是满24小时再扣款的，而是下午五点就截止了。”

“最麻烦的是，过了自动扣款时间后，银行就不再管了，即使我打电话给客服反复商量，尽管客服人员的态度比较友善，但最后客服给出的意见也只是让我第二天自己去银行网点柜台把余额还进信用卡”，Z女士对于银行的处理结果并不太满意，“我工作时间不能去银行，只好在午饭时间打车去相对较近的一个银行网点办理还款，中午人多排队，我连午饭也没吃上。”

记者拨打多家银行信用卡中心客服电话发现，不同银行的最后还款时限并不一致，有的是当日17：00点，有的是当日18:00点，也有的是当日20:00点、21:00，但也有少数银行的划款时间也就是银行所谓的入账时间是在中午12:00以前。或许由于样本数量局限，记者未能查询到扣款时间截至最后缴款日当日24:00的银行。

此外，Z女士持有信用卡所属的股份制银行客服人员也对本报记者确认，“银行确实只在最后还款日自动扣款一下，一旦过了时限，再存入关联卡已经没有任何意义，持卡人必须将资金直接归还到信用卡中，由于账单金额通常有零有整，建议稍微多还一点，以免零头被忽视导致未能足额还款。”

对于客户来说，不同银行不同划账时间的规定确实令人眼花缭乱，如果银行不主动告知，客户确实很难自行合理预判，尤其是将入账时间设定为中午12点以前，确实很可能超出一般持卡人对于最后还款日还款时限的普遍认知。

疏忽或致“被不良”

“以前我没特别注意自动扣款的具体时限，曾经出现几次还款于信用卡关联账户的时间略晚于银行入账时间的情况，并且被银行生成了不良信用记录”，工作中其实还经常需要与银行打交道的Y先生对《证券日报》记者表示。

“现在银行其实大多提供了信用卡还款容时和容差的服务”，银行业人士对本报记者表示，“对于大多数持卡人而言，这项服务可以减少或避免非主观故意不还钱产生的不良信用。”

所谓“容时”，是指银行对持卡人提供一定的还款宽限期，自最后还款日起数天内，如果持卡人完成还款，就视同已经按时还款。据本报记者了解，就“容时”的天数来看，多数银行是3天，也有少数银行规定的时间略少于或略多于3天。

所谓“容差”，是指如果持卡人当期没有足额还款，但未还部分小于一定金额时，视同全额还款。当然，未还金额并不是说不用还了，它将自动转入下期账单。各家银行“容差”的金额相差较大，虽然多数是10元，但也有个别银行是按照账单金额的百分比计算，部分银行最高允许10%的账单总额且金额不超过100元（普卡）。

此外，值得注意的是，少数实行部分罚息的银行，其信用卡并没有实行容差还款，所以这类银行的信用卡持卡人一旦还款时间晚于自动扣款时间，有可能被生成不良信用并产生罚息。

跨行自动还款有限额

一般而言，信用卡发卡行对绑定本行的借记卡还款不会设还款金额上限，而对绑定其他银行借记卡的单笔最高还款额应小于一定金额，“资金上限”的规定可能将原本应该自动归还的较大金额欠款挡在了外面。

今年以来，多家银行调整了跨行关联还款交易限额，门槛最严格的银行将单笔限额调整至1万元（含1万元）。这意味着，如果持卡人的当期账单超过限额，很有可能造成跨行自动还款失败或者还款额不足，面临罚息甚至让个人征信记录留下污点。部分银行明确表示，到期还款日，该行只进行一次自动扣款，不进行补扣。所以超出限额时，只能通过其他方式还款。

对于银行纷纷下调限额的行动，上述银行业人士对《证券日报》记者表示，“由于目前银行存款利率整体较低，再加上互联网金融的冲击，银行揽存难度加大，如果客户跨行自动还款金额较高，可能会使得借记卡发卡行的存款被动减少，而且银行自然不愿意自己发行的借记卡为他行发行的信用卡做嫁衣，因此纷纷对绑定他行信用卡设置还款额上限。”

事实上，鉴于目前信用卡所承载的旅游、购物、医疗、装修等较高金额的消费任务，1万元的自动还款额度对于信用卡持卡人来说显然并不算高。如果单月账单金额较高，跨行自动还款是不能避免“被不良”的风险的，组合方式还款或柜台还款仍是“不得不”的选择。