

随着线上线下的融合和指尖支付的来临，每个人如今都有多种支付方式，大到银行房贷，小到淘宝每一笔零碎支出，线上线下灵活的支付方式在为我们生活带来便捷的同时，却暗藏不少陷阱。对于记性不好、频繁消费、线上线下混成一片的刷卡一族，按时还款成了件“头疼事”，稍有不慎，就会错过每个月最重要的“那几天”。不管是信用卡、房贷、还是蚂蚁花呗、京东白条，逾期未还后，会造成什么样的严重后果呢？记者近日采访了多位消费者和银行专家，通过三位“70后”、“80后”、“90后”的切身体会，和您聊聊关于各种金融产品逾期未还的“那些事”。

生命中不能承受之房贷 “我现在到处打问有没有人要买房，房款能一次性付清价格好商量，还贷款的房子把首付给我就行。再不把房子卖掉，我都快被房贷整成抑郁症了。” 现住西安市莲湖区的王先生是陕北神木县人，谈起房贷，王先生满是愁容。五年前，投资陕北煤矿的高收益，让王先生挣了一笔钱。看到周围亲戚朋友都投资房产，王先生就相继在陕北、西安、武汉等地买了几套房。本计划拿煤矿分红的钱给房子付个首付后，简单一装璜再租出去，以后租金和月供基本就能持平，还能拥有固定资产。谁想到宏观环境说变就变，王先生的如意算盘彻底落了空。先是陕北经济进入萧条期，王先生攒下来的钱都投资在煤矿里，如今钱拿不出来，分红也没有了。再碰上房地产去库存，几套房子还处于还贷初期，有些还没交工，有些交工的毛坯房也没钱装璜，卖不掉也租不出去。资金链断裂的王先生先开始拆东墙补西壁，拼拼凑凑还了几个月，但几套房子在多家银行分期5年的房贷每个月月供加起来高达3万多元，王先生一下子从中产阶级沦为了“房奴”，无奈之下只能暂时放弃其中几个房贷的还款。截至目前，王先生已在多家银行房贷逾期未还近四五个月，滞纳金也欠了一大笔。焦头烂额的他现在打算低价卖掉几处房子来还清银行欠款，否则逾期超过半年，他将会被银行起诉。分析解读：像王先生这样的逾期还款记录将被记入个人征信系统，以后再办理贷款甚至信用卡，都将不被批准，个人信用污点会保留5年。还款超期1-3个月，银行会短信、电话、信函或上门催收，超期3个月或累计六次以上的，银行可能会依据实际情况向人民法院起诉，要求解除借款合同，收走住房产权，并申请拍卖该住房抵债。同时要求你缴纳罚息利息，手续费，以及2%房价的诉讼费。情节严重金额巨大的，还有可能被判处5到10年有期徒刑。专家支招：借款人应当有长远规划和风险意识，如果经济确实困难无法还款，可与银行协商解决。如可到银行要求做贷款展期，要求银行适当延长还款期限，或改变还款计划等。断供并不能免除还款责任，切忌撒手不管、掩耳盗铃。

让人头疼的催账单 “80后的尾巴”小杨大学毕业没几年，如今在西安一家事业单位上班，每个月工资三千多块，扣完房租、伙食费、生活费后，小杨的工资所剩无几。“花明天的钱，让今天的生活更美好”，小杨是个不将就的人，果断去银行办了几张信用卡。之后的日子，小杨过得如鱼得水，包包、化妆品、漂亮衣服，咱不差钱，看上了就买；周末没事，约二三闺蜜海南三日游；春季皮肤有点干，美容院走起；朋友手头有点紧，用我的卡刷吧.....任性消费的爽快，在小杨看到近几个月信用卡账单时戛然而止。“从过年到现在，我每月花费大概一万元，每次都是按照最低还款额定期给银行还钱，觉得应该没啥问题。但信用卡2月份的账单显示，除了本金，我居然需要偿还400多元的利息，于是我3月份一咬牙还了6000元，但3月

份账单寄过来之后，系统显示我又欠利息300多元，真是够崩溃的，花时容易还时难，信用卡消费果然是个无底洞呀。”文科生出身的小杨至今也没算清。分析解读：信用卡消费后，一般有20到50多天免息还款期，如果没有在规定期限内还清所有透支费用，那么上月费用不再享受银行免息待遇。对于超出部分，目前银行普遍采用循环利息计算，而且循环日息高达万分之五，即年利率达到18%！利滚利，吓死人，小杨账单上需要多还的近千元利息，就是这样产生的。专家支招：刷卡消费时要理性评估自己的还款能力，不要过度消费。按最低还款额还款，虽然不产生信用污点，但刷卡金额大于还款金额后，每月未还部分都会产生利息，利滚利最后会造成债台高筑，还会进一步增加还款压力。建议缺乏自控能力的年轻消费者使用信用卡时最好选用全额还款方式。一场和花呗之间的“恩怨情仇”家住雁塔区的90后小毛是个标准的“剁手族”，淘宝、京东、唯品会，买买买的不亦乐乎。起初小毛的支付宝固定关联一张银行卡，卡上若余额不足，小毛必须到银行充值后才能快乐网购。可自从推出蚂蚁花呗、京东白条之后，小毛再也不用担心银行卡余额不足了。在第一次使用后，系统就把花呗支付默认为常用付款方式，小毛和花呗之间的“恩怨情仇”，也就此开始。“在网上买的东西太多了，金额也都不大，根本没留意。平时都是到期后系统直接从支付宝或余额宝里扣钱，上个月太忙了，支付宝忘了充钱，而且花呗只有打开支付宝后才能看到欠费提示，稍微马大哈一些，就会彻底抛到脑后。等我这个月想起来打开花呗一看，上月消费的2000元，这个月光利息就达上百元。”小毛郁闷地说。

因为有了逾期记录，小毛不仅要支付高额利息，而且花呗账户也被停用。分析解读：不管是花呗、蚂蚁信贷，还是京东白条、随便花，这些表面上五花八门的金融产品，其本质都是为了让消费者更便捷购物而提供的“先买后付款”的网络赊购服务，也就是“线上信用卡”。所有信用卡逾期还款会产生的后果，同样适用于第三方支付。如一天万分之五的逾期罚息、个人信用不良记录，轻则影响以后买房买车贷款出国，重则被起诉责罚。专家支招：互联网金融产品虽然使用便捷，但暗含各种风险。消费者在使用时必须牢记交易日、银行记账日、账单日、到期还款日四个日期，并熟知各种金融产品的使用规则。你可下载一些具有还款提醒功能的APP，或多多关注所用金融产品的公众号，设定还款提醒日。总之，出来花，迟早是要还的，线上线下都一样，不管是现实世界，还是虚拟网络，都应理性消费，切不可报侥幸逃单心理。