

上周，金融315发现之旅报道一推出，就引起了读者的关注，参与说故事的人非常多。读者对《钱袋子》提到的因自身疏忽或对产品不了解，而导致的额外经济支出这点现象，深有感触。

在上周的故事中，信用卡消费是读者诉苦最多的。

信用卡是个好东西，可以先消费后还款，在规定期限内还免息。但是，如果持卡人没有将信用卡的条款吃透的话，就难免会好事多磨。

针对上周读者提到的事例，《钱袋子》记者进行了专门的走访，请教了部分银行的信用卡专业人士，并查阅了去年以来《钱袋子》-大钱小事专栏刊登的相关报道。

今天，本周刊将其中典型的3个案例进行刊登，通过这些案例，帮助信用卡消费者吃透条款，以便今后开开心心消费，明明白白还款。

此外，福建省第二届金融机构消费者满意度调查活动仍在进行中，读者可以登录《东南快报》电子版进入2011年2月22日A27版下载调查问卷，然后通过以上三种方式参与。活动结束后，本报还将对所有参与问卷调查的读者进行抽奖，将有20位读者有机会获得本报送出的精美礼品。

附：信用卡消费典型案例

案例1

刷卡消费撤单容易惹麻烦，专家提醒

撤单失败后要先联络商家

事件回顾：

陈小姐2010年3月份时在商场刷卡消费1.1万元。事后，她发现交易单上显示的金额却是1.2万元。与商场交涉后，商家撤销了这张单子，她重新刷了1.1万元的金额。

谁知道，到了4月份，陈小姐收到发卡行寄来的账单时，吓了一跳，那笔12000元的交易赫然在目。

她马上向银行投诉，但暂没有结果。到了5月份，这笔未被取消的费用，还产生了

利息和滞纳金等费用，陈小姐很焦虑：这样一来，会不会影响到我的信用记录，这是最要命的！

3个多月后，陈小姐信用卡账户上的错误欠款终于被消除，包括与之相关的滞纳金、利息等也被免除。

对于陈小姐要花3个月才解决撤单失败的原因，记者了解到，因为撤单失败后的补救过程很复杂，涉及商家、发卡行、POS机安装行等机构，所以才会很费时。

权威支招：

遇到刷卡刷错金额时，持卡人该怎么办？某股份制银行信用卡专家给出了如下建议：

1. 避免撤单：为了避免撤单带来的麻烦，持卡人在刷卡消费时就得把好关。在输入密码或签下名字之前，消费者都该把金额核对清楚。

2. 科学撤单：实在要撤单的情况下，消费者一定要看清商户打出的交易撤销单金额是否有误，然后再签字。并且，保留这份单据到下个月信用卡账单无误后才可以丢弃。因为，撤销单可以在出现问题后，作为证据，保护你的权益，还能更顺利地解决问题。

3. 撤单失败：做了撤单，可最后撤单失败了，发生了上述陈小姐的情况，持卡人怎样做才能在最短的时间内解决问题呢？

消费者首先要做的是联系商户，查阅消费记录，让商户承认当时撤单出现了问题，以方便联系发卡行和收单行进行退款操作。

如果持卡人习惯性地直接先去找发卡行，发卡行去申请调单，到时候又要收取消费者50元的调单费了。只有遭到商户拒绝时，你再考虑联络POS机安装行和发卡行。

案例2

取现没几天就还款，利息却被多扣3倍？

看懂信用卡还款顺序就能避免

事件回顾：

信用卡取现之后，第二天就还上，利息应该就不会被扣了。不少信用卡持卡人这么想，但其实不然！

取现之后，第二天还了，未必真的就算是还上了。一家股份制商业银行福州信用卡中心相关人士陈小姐说。

是否还上了，关键要看信用卡的还款顺序。

2011年2月18日，小林新一期的账单如期而至，一笔利息却引起了他的注意，这笔利息共有20多元。但在他印象中，自己的透支情况不可能产生这么多利息。

前段时间因急用，小林通过信用卡透支取现了2000元，不到5天，他就赶紧把这钱给还了，因为他知道透支取现有收利息的。按照每日万分之五算，利息也就5元左右，怎么会多了这么多呢？

向银行了解后，小林才知道，原来这牵涉到信用卡的还款入账顺序。经查，小林的上期账单金额约为5000元，所取的2000元算在新一期的账单周期里。取现时，他上期账单金额还没有偿还，根据银行的入账顺序，上期账单金额优先于本期取现交易金额，于是小林之后偿还的只是上期账单金额5000元中的一部分，而小林却一厢情愿地认为已经归还了取现金额。

权威解释：

记者从各家银行的信用卡中心了解到，信用卡的还款入账顺序大有讲究。银行一般规定，各种费用(包括取现费、年费、挂失费、工本费等)以及利息(滞纳金、超限费、取现利息、消费利息等)的优先级最高，然后依次是上期取现交易本金、上期消费本金、本期取现交易本金、本期消费本金。

一家国有银行信用卡中心黄先生称，各银行信用卡还款的入账顺序是固定的，没法做指定特殊还款项目。

不过，也有一种情况例外，持卡人所还款项可以先抵冲透支取现金额，那就是上一期账单已经全部还清，而新一期账单还未出的情况下。

根据账户的这种还款冲销顺序，黄先生说，如果持卡人发生了取现交易，那就必须归还了上期账单的欠款金额，才能归还本期的取现金额。

如果有分期付款的情况，持卡人要特别注意。如果要提前还清分期付款剩余款项，最好致电客服中心，确认最终还款金额。

案例3

持信用卡住宿交押金要谨记

预授权与预授权确认要分清

事件回顾：

黄先生在酒店办理入住手续时，按酒店要求交押金。黄先生刷了信用卡，前台人员做了预授权即虚拟押金1200元。退房离开酒店时，黄先生又在前台一张预授权确认的单子上签了字，因为当时刷卡单上显示为1200元。他以为这是酒店退他信用卡押金的钱，所以没有多问。