

小小卡片独具的可透支性，尤受消费者青睐。

信用卡对绝大多数人来说早已不陌生，但并非所有持卡人都了解信用卡的内涵，许多人甚至因此遭受经济损失，比如说逾期全额罚息就是不宜招惹。

不经历不知道

少还一分钱也要全额罚息

近日，市民周先生向记者反映，今年1月，他用某银行信用卡透支消费了35000元，免息期内他及时把35000元钱打进了信用卡账户。最近，收到银行寄来的对账单显示，上期欠款利息加滞纳金共613元。

周先生很不解：明明在免息期内还清钱了，怎么要还这么多利息？立马致电银行信用卡部。信用卡工作人员查单后告诉他，还有20元的零头未还清，按照信用卡章程，部分欠款要按全额计息。周先生想起来了，这张卡是一张有慈善功能的信用卡，之前周先生选择每月扣10元慈善费，这两个月忘记存进去，这样算来，上期消费总共是35020元。

就算20元的零头忘了还，那也不至于产生那么多利息？这罚息是怎么算出来的？对于周先生的问题，商报记者联系了该银行信用卡中心。工作人员介绍，只要持卡人没有在还款期内还清欠款，按目前信用卡章程，持卡人应支付透支款自银行记账日起至还款到账日的透支利息。不过，银行方面也表示，考虑到周先生的情况比较特殊，信用卡中心已与总行信用卡部联系，准备为周先生减免利息。

周先生因为特殊原因，银行可以为他减免利息，但是对于多数持卡人来讲，就没这样幸运了。李明有多张银行信用卡，因为粗心而还款不足的他，屡屡被罚息。印象最深的一次是，上期账单还剩1元9角的零头还未还清，结果被罚300多元利息。

少还一分钱，也要全额罚息。但是究竟怎么算利息，持卡人一头雾水。某银行信用卡相关人员介绍，目前银行在对信用卡逾期还款的计费方面普遍采用的都是循环利息的计算。循环利息的计算是以账单上每笔金额(包括不享受免息还款期的消费本金、预借现金本金、已出利息)为计息本金，以该笔账款的记账日为计息起始日，到该笔账款还清日为止，日息0.05%。

假设3月5日是银行的账单日，在本月账单周期内，王小姐3月4日有一笔消费，金额为1000元。那么王小姐本期应还金额为1000元，最低还款额为100元。

如果王小姐于3月30日前只偿还了最低还款额100元，则4月5日的对账单中，循环利息具体计算如下： $1000元 \times 0.05\% \times 26天(3月5日-3月30日) + (1000元 - 100元) \times 0.05\% \times 6天(3月31日-4月5日) = 循环利息$ 。

为此，业内人士提醒市民，由于信用卡逾期循环计息罚息较高，因此一定要在还款期到期前还款，以免无故支付多余的利息。

## 免逾期有窍门

### 主动选择合规还款方式

#### 申请余额计息的信用卡

目前国内绝大部分的银行都是采用全额计息的方式，对持卡人偿还的部分也计息，即只要一分未还，对当期应还款全额计息。而余额计息的利率计算方式是根据部分还款后剩余的部分计息，这样一来即使信用卡逾期还款也能减少自己的损失。

#### 中介还款要选正规网站

目前一些网站(比如财付通、拉卡拉等)为信用卡持卡人提供了第三方中介服务，即为避免信用卡逾期还款的出现，通过该中介就可以在网上实现跨行、跨区还款而免收手续费。在采用中介网站还款的时候，一定要选择正规的网站，同时仔细核对账单信息，确保每笔消费的真实性。需要注意的是，采用第三方中介网站还款的时候，一定要注意到账日期是否在还款期限内，否则极易造成损失。

财付通客户服务中心刘小姐对商报记者说，不管通过何种中介进行还款，还款肯定是要有一个时间的，客户在还款时选择某个银行后，我们的页面上点击信用卡还款会提示客户所还款会在什么时间之前到账，如果明天就是银行规定的还款日，而客户仅是在还款日前一天通过财付通进行还款，由于网络原因或银行原因，那就有可能造成信用卡的逾期还款，遇到这种情况，我们都会跟银行进行处理，以最终给客户一个满意的答复。

不过目前我们遇到延迟的情况并不多，若客户在还款日前一天还款，一点没有延迟也不可能，但后期我们都会帮助处理。刘小姐说，客户在财付通上还款一般都会提示在次日晚上12点之前到账，不过每个银行的入账期也都是不同的，最长的像广发银行，遇到周末延迟，但最晚也不超过3个工作日。

## 短时逾期有宽限期

目前多数银行会在持卡人信用卡逾期的第一日发送短信予以提示，一般银行会给予2日的宽限期，只要在2日内还款就可以视为按时还款。而此时持卡人最好采用柜台或同行ATM机等较为安全、能确保实时到账的还款方式，以免再次信用卡逾期还款状况的发生。

对于跨行网银转账的持卡人来说，要充分考虑跨行转账可能需要的时间，比如跨行转账需要2个工作日以上的话，还是建议采用实时到账的方式。而如果持卡人身在异地只能通过网银转账的话，应先致电信用卡中心说明情况，随后将当日跨行转账的荧屏截图传至中心即可。

## 柜面通还款要提前

持有广发银行、深圳发展银行、兴业银行、光大银行、民生银行、上海银行、华夏银行等银行卡的持卡人，可通过柜面通业务实现不同银行的跨行还款。记者了解到，目前银联柜面通还款业务在北京、上海、南京、无锡、天津、郑州等地均已开通此项业务。但是需要注意的一点是，进行柜面通还款必须要在还款日前三天进行，因为还款后需要2-3个工作日才能到账，如果接近还款日使用柜面通业务还款，那可能就会造成延迟还款，客户就需要缴纳罚金和利息。