

阅读提示：“‘双11’买的东西终于到货啦……”在11月11日网购狂潮中，不少“马云背后的女人”在收到货物后感觉不太满意就会申请退货，而12月份将会进入一个退货潮。

网购者小姜则提醒广大网购退货者，如果你是用信用卡网购的就要特别注意啦。虽然你给卖家申请退货了，但在还款日之前退还到信用卡里的货款可不一定能抵当月的还款金额。可别大意哟，不然的话你就有可能造成还款逾期，不仅会造成利息多付，还会让自己的个人信用不“守信”。

在调查中，不少市民称有过类似的经历，也有不少市民表示“不知道”。对此，不少银行则表示，信用卡账单日后到账的退货款是无法认定为当期的还款，只能记入下一期的账单，提醒网购者在使用信用卡退款还款时要特别注意到这一点。

**提醒：退货款抵不了当月信用卡的还款金额**

郑州市民26岁的小姜今年“双11”用信用卡买了一件皮草上衣，1799元，但收到货物试穿后发现不仅有点短，而且还有点掉毛，脱下来后满身都是皮草毛。这不，前几天她选择了退款，近日应该就能到账。但今年她可是长了个心眼，她没有傻傻地等着退款去还信用卡，而是积极地又往信用卡内存了2000元。

“去年我也是在‘双11’用信用卡花了900元买了一款羊呢大衣，后来也是与卖家协议退货退款了。当时以为这笔钱既然退还到信用卡上应该就直接可以当还款了，但最后当月对账时还是被罚息了。”她懊悔地说，去年就是因为搞不清状况才造成逾期还款。而且这网购真不能轻率，买了不合适再退款，不仅麻烦，也耽误时间，有时还会因为自己的不小心出现信用卡逾期而影响自己的个人信用，有点不值得。

所以作为过来人，本身就不爱网购的她也提醒今年“双11”的剁手党们，一定要“看护”好自己的信用卡，网购后如果申请退款，如果用信用卡付账可别忘了给信用卡存入足额金钱，在这个“信用可以当钱花”的时代，别因自己的“无知”而导致信用卡有不良记录，影响到自己以后的信用问题。

业内人士称，不少人在“双11”淘了不少宝贝，但到货后都会有一部分人因对货物不满意而申请退货，如果消费者是使用“支付宝”或者“余额宝”直接付款的，申请退款后，退款将直接退到“支付宝”账户。如果是通过网银支付或银行卡快捷支付，申请退款后，退款是直接退到消费者的银行卡里。如果是用信用卡支付的，在申请退款后，这笔退款也会直接退到信用卡中。值得注意的是，虽然退款已退到信用卡中了，但不代表之前支付的那笔信用卡消费就不用还了。

市民：有人称“不清楚”，有人“中招”

“退款是否可当作还款”，采访中，不少市民称“不清楚”，也有不少人“中招”。

这几日，记者在农业路几家银行门口随机询问了10名前来办业务的市民，对于信用卡“退款不能当作还款”的规定8个人都不太清楚，2人因为“中招”后才了解到的。

“退款是冲抵不了信用卡账单的。”市民小刘说，她“双11”网购时用的是信用卡付款，但买来的床上四件套并不是纯棉的，她也选择了退货退款，同时也不忘存钱到信用卡。她称自己的信用卡账单日是每月的19日，还款日是次月的9日，虽然在11月24日把货物退回，但商家一般退款在7个工作日内，而且还得确认收到商品后才会退款，所以如果收到退款的话可能到12月之后了，而这时11月份的账单就会出来，即使在12月9日这笔款能到账，也无法冲抵11月份的账单了。

她之所以这么有“经验”也是因为曾经“中招”过，“也是通过教训买来的经验。”刘女士说，去年“双11”她可是花了1万多元钱淘回来很多宝贝，但有一些因为不合适申请了退货，原来也是想着商家退回来的钱到信用卡账户上就可抵当月的还款了，最后也因为不知道情况而出现了一次信用卡逾期，冤死啦。后来打电话到银行客服问，才知道信用卡的退款不能当还款，即便卡里有退款，也要存入资金，才可被视为还款。

也曾“中招”过的市民高先生生气地说，他因为有这样的逾期还款记录还和银行的人吵了一架。他认为，钱既然退回也就等于没有消费，为啥还要再重新拿钱去还款，银行并没有提前告知，这就是霸王条款。

银行：“信用卡退款无法抵还款”是为了防范信用卡套现

昨日，记者致电多家银行客服热线，客服人员大多表示，只要是账单日后到账的退款，基本上是无法认定为当期还款的，持卡人需要按照当期账单的欠款数额还款，而该笔退款只能记入下一期的账单。也就是说即便退款已到账，但只有持卡人向信用卡内存入相应数额的资金，才会被视作还款。

“系统会优先识别匹配偿还的金额。”一家银行客服人士称，持卡人在账单日后产生新的消费，退款是发生在账单日后、还款日前的这一段时间内，是不能充抵当月的信用卡账单金额，只能留到下期账单充抵，或者持卡人卡内本身就有余额的话，也会优先充抵，退款是不能充抵的。如果持卡人出现这样的逾期行为，就会有记录上传征信系统，也会收取一定的利息。

另一家股份制银行信用卡中心的工作人员表示，如果持卡人发生信用卡还款逾期会另外收取滞纳金和利息。如果在下一账单日前还未将逾期款和相关费用还清，就会影响到持卡人的个人征信记录。

据了解，目前大部分银行的默认做法是，可将退款充抵下一期的消费，退款包括网购商品退款、商家的消费撤销、机票退订等情况。

不少市民也表示不理解，在还款日之前，当月的资金已经退回到信用卡上，为何还要再补现金，现金和还款没有区别，为何抵不了还款？

对此，一商业银行信用卡相关负责人告诉记者，银行这么做，也是出于防范信用卡套现。如果持卡人与商家商议，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。

支招：三招教你避免“信用污点”

首先提前跟银行确认避免被罚

信用卡退款一般分为购买当日退款和购买日后退款两种情况。如果消费者在购买当日退款，情况较为简单，一般情况下资金当天即可顺利退回。如果退款发生在购买日之后，那么退款一般需要7至15天方可退回。

其次，可通过容时服务避免“信用污点”

对于由于疏忽已经出现的信用卡逾期，可以通过容时服务避免“信用污点”。根据《中国银行卡行业自律公约》，银行为持卡人提供容时服务，即在到期还款日之前至少3天通过短信、电子邮件等进行还款提醒，并且提供至少3个自然日的还款期限。与此同时，若持卡人在银行容时宽限的时间之后还款，可以向银行信用卡中心提出申请，并立即上交一份“非恶意逾期证明”，在金额不大的情况下，根据银行后期的追踪核实情况，也可能撤销逾期记录。

最后，可申请转出至借记卡

如果持卡人在如期全额还了当月的账单，那么退回来的金额不仅可以冲抵下个月的还款金额，还可以被视作信用卡的溢缴款。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。如果持卡人领出这笔款，可向持卡行的信用卡中心提出申请。

