

刷卡一时爽，可还信用卡就要吃土了。相信不少朋友“双十一”买买买很开心，但现在临近月底想想信用卡账单，估计不少人要头疼了。前不久，中国银联发文叫停违规代还。面对双十一带来的“巨额”账单，临时额度、账单分期、退款还款... 多处容易“踩雷”的地方，我们要注意哪些问题呢？需看清还款规则 “双十一的账单太吓人了，又是信用卡，又是花呗，看得头发晕。”前不久，市民何先生向记者吐槽，现在“提前消费”太容易，双十一家里“败家娘们”花了好几万，这下可苦了他的钱包。全额还款吧，实在是囊中羞涩，分期吧，感觉手续费也不低，怎么办呢？带着何先生的疑惑，记者也咨询了几位银行工作人员。“一般情况下，如果你无法全额还款，可以选择最低还款额还款或者是分期还款。”工作人员介绍，如果实在囊中羞涩，可以按照最低还款额进行还款。不过，最低还款额还款方式需要付出一定的费用。“最低还款额是不能享受免息还款的。”工作人员表示，根据规定，信用卡透支利率上限为日利率万分之五，由发卡机构自主确定。记者查询了多家银行的信用卡还款条款发现，都执行了该上限规定，对选择最低还款额还款的持卡人收取万分之五的日息。除了最低还款额还款，持卡人也可选择分期还款。记者了解到，在“双11”期间，为减轻市民的信用卡还款压力，不少银行都推出了信用卡账单分期业务。目前，各银行信用卡分期业务一般分为3个月、6个月、12个月、18个月、24个月等期数。不同期数应付的手续费率不同，一般在0.5%至1.3%之间。需要提醒大家的是，现在不少银行在力推分期业务，可能会有不同的优惠，可以拨打银行客服电话咨询。无论是选择分期还款还是最低额度还款，都要看清楚银行的规则，比如有的银行手续费是一次性收取的，有的是分期收取的，有的银行即便你提前还款手续费还是会照收。临时额度需一次性全额还清 “双十一前好几家银行给我发短信说可以给我临时额度，我用了一些临时额度，还款时有什么讲究吗？”市民包小姐双十一花了好几万，却不太了解“临时额度”要怎么还信用卡。记者从多家银行了解到，临时额度需要一次性还清，“如果到期没有偿还临时额度中使用的部分，银行会按照一定比例收取超限费用，通常是超限部分的5%，另外就是还会产生利息和滞纳金。但也有部分银行不收取超限费，只是在这期间这张卡将无法使用，并会影响个人信用记录。”工作人员提醒持卡人，不管是哪种规则，都一定要记得按时还清，以免造成不必要的损失。除了临时额度，包小姐还有个疑问，买买买之后退货退款了，那么，这个账单还需要付吗？一般来说，退款是会原路退回的，如果用户是使用信用卡付款的，退款会直接退回到信用卡里。那么，这是否代表这笔消费账单可被退款冲抵，不用再还了呢？记者了解到，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。因为退款需要一定的时间。如果退款在账单日之前到账，可以冲抵当期欠款，但是在账单日之后到账，则无法认定为当期还款，持卡人需要按照当期账单的欠款数额进行还款，而该笔退款只能记入下一期的账单。当然，不同银行的还款政策可能不同，用户还可以提前致电银行确认。信用卡违规代还业务被叫停 很多人可能会说，分期付款压力还是很大，平时一般用第三方平台的信用卡代还业务。记者了解到，银联已经出手叫停违规代还。11月18日，中国银联则发布了《关于开展收单机构信用卡违规代还专项规范工作的通知》（简称《通知》），要求各收单机构立即清查和整改，包括

“收单机构应从外包服务机构合作、商户管理、交易监控等各环节全面排查是否存在信用卡违规代还业务，对于发现信用卡违规代还业务的，应立即关停”等。“目前已建立信用卡违规代还的侦测模型，并通过大数据搜索、举报投诉等多种渠道开展监测。”银联的《通知》还表示，自12月2日起，收单机构仍存在信用卡违规代还业务的，一经发现，将根据银联业务规则对其从严从重处置，包括但不限于全行业通报、暂停银联网络内业务等。信用卡违规代还有哪些特点？银联的《通知》指出，“包括但不限于特定应用程序、移动支付APP利用信用卡账单日和还款日时间差，通过违规存储持卡人支付关键信息、系统自动化发起虚构交易，以较小的金额进行特定或不定期循环还款。”“现在市场上代还的平台很多，争议也很多，问题也不少，如果真的无法全额还清信用卡，我们也不建议去代还平台，建议走正规银行途径，可以选择分期或者最低额度还款，当然，最重要的还是理性消费，合理负债。”一位银行从业者告诉记者。