

双节刚刚离去，除了一身的疲劳外，还有惨不忍睹的账单。别急着还款，小心掉进还款这些坑。信用卡还款都有那些坑，你知道吗？

## 1、临时额度，须在还款日一次还清

临时额度，顾名思义，有一定期限，有效期仅为20天到3个月不等。许多银行临时额度内的刷卡金额，在还款时不能选择分期付款或最低额还款，必须一次性还清。

举例来说，如果你的信用额度是10000元，银行主动提高至15000元，假如你实际消费13000元，那么下一个账单日的最低还款额变为 $10000 \times 10\% + 3000 = 4000$ 元；如果选择分期付款的话，只能将10000元进行分期付款，额外的3000元不能分期，必须在到期还款日一次还清。

提醒：如果临时额度内的刷卡金额没有及时还款，就会形成超限，大部分银行会收取5%的超限费，还要收取利息和滞纳金。也有银行不收超限费，但可能会影响信用记录。

## 2、境外刷卡，或需另外购汇，不能自动还款

国庆期间，不少市民选择了境外游，海外购物自然少不了，要是有外币账单可千万要留意了。

目前很多持卡人都已办理信用卡自动还款功能，只要将自己的信用卡和借记卡绑定，在每个月的还款日前，银行就会自动把借记卡的钱转到信用卡上，完成还款，非常方便。然而，碰上外币还款时，这种自动功能多数会失灵。

在申请信用卡自动还款功能时，如果自动还款选项只选择了人民币账户，而没有选择外币账户银行就会默认自动还款仅针对人民币账户，外币账户需要持卡人购汇还款。此外，即便有自动还款功能，还要注意外币账单的换汇问题。与柜台还款相比，更方便的办法是，还款日前致电发卡行中心申请帮忙换汇，这样开通了自动还款功能的信用卡，到时候就自动扣人民币换汇还外币账单了。对于那些没有绑定借记卡的，只要申请帮忙换汇，还款日前往信用卡中转入足额人民币，也可还掉外币账单。

提醒：对于像持有工商银行、中国银行、招商银行等多家银行推出的全币种信用卡的市民来说，可享受无论何种币种直接人民币入账的服务，只需人民币还款即可，无需担心外币购汇还款问题。

### 3、容时容差，到账时间有讲究

对于容时容差服务，有的银行由系统自动执行规定，有的银行如广发则需要持卡人通过电话申请延缓还款日。而且各家银行对于容时的时间不一样，中行、广发银行、交行、民生银行、中信银行、浦发银行、招行可以延期3天；建行延期时间最长，可自动延期5天；农行只能延迟2天。

虽然多数银行都会执行自动推迟至少2天以上的容时服务，持卡人必须保证在银行延迟还款的最后期限将还款入账，如果没有及时入账，仍会产生罚息。中国银行的截止时间为第三天20时前，广发银行第三天的截止时间是22时，交通银行是21时，招商银行是24时。

提醒：如果在宽限期还款，为了保证截止时间前到账，最好是在柜台或自助存款机存入现金，以保证实时到账。如果是通过第三方平台等渠道还款，要预留一定的到账时间。

### 4、分期还款，其实不划算

据了解，目前各银行信用卡12期分期手续费率一般在7.32%~8.8%之间，24期分期手续费率则为14.4%~18.24%不等，明显超出银行同期贷款利率，更是数倍于银行的定期存款利率。

尽管自去年11月以来央行连续5次降息，但信用卡分期的手续费不降反升。自今年3月，中国银行、交通银行均针对信用卡分期费率进行调整，按照期数和业务不同，每期最高达0.93%。

提醒：从费率的角度来看，信用卡分期付款目前并非是划算的消费方式，所以有还款能力的消费者，还是尽量不要选择分期付款。

??????

??????3000????????????????????????????????88?????110??????????????

????????????3000?????

????88?????110??????????????

