

从“尾款人”到“复读生”，11月以来，延长版的“双十一”大促掀起了年内最大的一轮购物狂欢。在“买买买”的同时，信用卡消费频率也有所增多。对此，业内人士提醒消费者，应提前留意防范相关误区，同时合理规划、按时还款。

临时提额还款存限制

今年“双十一”期间，多家银行选择与电商平台合作，在支付方面推出多种优惠活动，如满100元立减11.11元、提前派发支付券等。对此，使用信用卡“提前消费”成为不少消费者的选择。

其中，由于购物节期间消费较平时更为频繁，对于固定额度有限的持卡人，临时提高额度不失为一个有效的选择。但需要留意的是，不同于固定额度，信用卡临时提高的额度部分，在还款时存在一定的限制，不能按照最低还款额还款，也不能选择分期付款，必须全额还清。

这也意味着，如果进行了临时提额，在无法一次性还清所有欠款的情况下，最低还款额应为固定额度的10%外加临时提额部分的消费金额。如在到期还款日前未及时归还账单最低还款，则会收取滞纳金和利息，还会对个人信用造成不良影响。

“消费者应结合自己的收入情况、财产状况量力而行，合理刷卡消费。”业内人士提醒，同时记清临时额度的期限，避免因信用卡逾期给自己带来不必要的征信“污点”。

合理选择还款方式

由于“双十一”期间消费金额较多，在无法一次性还清信用卡账单的情况下，部分持卡人往往会选择分期付款或最低还款额来减轻还款压力。

需要留意的是，信用卡分期付款和最低还款方式虽然可以暂时缓解压力，但也会产生相应的费用和利息。其中，按照最低还款额还款将会产生信用卡利息；而分期付款不计利息，但是信用卡发行机构要收取一定的手续费。手续费根据分期期数有所不同，单期费率在0.55%-1.2%不等。此外，根据部分银行规定，如办理分期业务后，即便提前还款同样需要支付后续手续费。

那么，消费者该如何合理选择信用卡分期付款或最低还款方式，以避免信用卡逾期？对此，业内人士建议，如果消费金额不是特别高且短期内能够偿还，可以优先考虑选择最低还款额。此时未归还部分不再享受免息期，将从消费入账之日算起，每天收取万分之五的利息，并按月复利计算，较分期付款更为灵活。

退款或不能冲抵账单

随着“双十一”抢购商品的陆续到货，在“网购七天无理由退货”的保障下，一波退货浪潮也随之到来。

部分消费者认为，在购买退货商品时选择了信用卡付款的方式，所以在申请退款后，该笔信用卡消费金额就不用归还。不过，现实情况并不一定如此。

“退款产生在账单日前还是账单日后，是决定能否抵扣刷卡消费的关键。”有业内人士指出，由于商家一般需要在收到退回商品且确认无误后方可退款，其中可能存在一定的时间差。在此情况下，如果是账单日之前到账的退款，这笔消费是可以抵扣的；但如果是账单日之后到账的，则可能无法抵扣当月还款，只能作为信用卡的溢缴款计入下个月账单。

目前部分银行规定，退款在账单日之后还款日之前入账的，也可视作最近一期的账单还款，对于能否冲抵还款，建议消费者可致电发卡行进行确认。

安全用卡避免资金损失

电商大促期间，消费者使用“线上交易”频率较高，而相伴的风险也随之增加。如银行卡信息被窃取、芯片复制、密码泄漏等，都可能造成一定的资金损失。

对此，业内人士提醒，在消费过程中，持卡人应妥善保管个人身份信息、卡片密码、卡片背面签名栏三位数以及手机动态验证码等信息。对陌生号码、陌生链接、陌生账号提高警惕，做到不轻信、不透露、不转账。

此外，可酌情关注账户安全险产品。目前已有针对于银行卡、网银、手机支付等领域的细分安全险产品与综合型保障产品。如想获得更为全面的保障，可优先选择综合型账户安全险。同时，需提前了解免责范围。如被他人诈骗引发的资金损失是否免责，由第三方造成的损失是否进行赔偿等。此外，为保证获得全额赔付，可留意选择未设置免赔额或免赔率的产品。

