

节日刷卡忙 还款细算账

信用卡最低还款背后 多有隐性支出



核心提示

□据 人民网

元宵节一过,这年就算过完了,对于一些在过节期间使用信用卡“喜刷刷”的市民而言,节后迎来的巨额对账单,或许是对其资金调度能力的一个考验。由于每张卡的账单日、还款日、应还款额等各不相同,不少市民为了分散还款压力,纷纷选择了最低还款额还款、分期付款等。但殊不知,这些方式的背后均含有或多或少的隐性支出,而这些支出用卡说明中并没有提及。因此,消费者如果不询问仔细,很容易遭遇“潜规则”,莫名其妙地被扣钱。



绘制 崔莉莎

最低还款不全是“便宜”

“信用卡不是有免息期吗?我都是按最低还款额还款,怎么还需要缴纳这么多的利息?”近期,刘女士在办理信用卡还款业务时,对自己的账户里多出了100多元利息而感到不解。

春节期间,很多市民都使用信用卡消费,但在尽情消费之余,却不得不面对“无钱还账”的尴尬,于是不少人想到了最低还款额还款。所谓最低还款额还款,一般是指归还当月应还款额的1/10,比如当月应还款额为2万元,最低还款额就是2000元。

但是,许多人并不知晓,最低还款额还款看着轻松,实际未必。持卡人选择最低还款额还款之后,虽然能够继续享用循环信用,却不再享受免息还款待遇。农业银行信用卡中心一名工作人员介绍,持卡人选择最低还款额还款后,银行将从消费入账日开始计算,按日息万分之五来收取全部消费金额的利息,并按月复利计算,年息可能高达18.25%。

以刘女士的账单为例,刘女士信用卡的账单日为每月27日,还款日为次月21日,去年12月的应还款额为6000元,记账日为12月22日。那么,刘女士选择最低还款额还款600元后,其应该承担的利息就从12月22日算起。在下一个账单日1月27日前,刘女士需缴纳的利息为 $6000 \times 0.05\% \times 30$ (12月22日—1月21日)+ $(6000-600) \times 0.05\% \times 5$ (1月22日—1月27日)=103.5元。这份账单的还款日为2月21日。“如果在2月21日前依然没办法全额还款,那么上期账单中的利息也将按每天万分之五的利率产生利息。”该工作人员表示,按照最低还款额还款的方式较适合刷卡的金额较小,可以在免息期或一两个月之内还上的情况。刷卡金额较大者,最好按期全额还清。

分期付款“免息不免费”

除选择最低还款额还款外,不少市民还选择了分期付款。分期付款是将当月应还款额分成数期还清,目前很多银行的信用卡只要单笔消费达到一定金额,就可以享受分期付款功能。分期付款分3期、6期、9期和12期等,其诱人之处在于免利息。

但是,这个所谓的免利息也并不划算,因为要缴纳一定的手续费。如一家银行在春节期间推出家电分期付款的优惠活动。持卡人若想购买一台价值5598元的平板电视,选择12期分期付款,那么在每月支付466.5元之余,还要支付6%的手续费,即该持卡人每月应还款额为 $5598 \times 6\% + 466.5 = 500.088$ 元,一整年下来,共要支付超过400元的手续费。

不同银行不同期限下的分期手续费率也不相同,一般而言,分期次数越少,手续费越高,比如建设银行信用卡分期付款中12期手续费率为6%,3期为7%。不过,以最终缴纳金额计算,则是分期次数越多,手续费相应越高。所以,消费者在进行分期付款之前,要根据银行对信用卡的分期期数及手续费率进行仔细计算。

此外,业内人士还提醒,信用卡分期付款免除的只是在持卡人按期按时归还全额款项条件下的利息,若未按时或未全额还款,就会产生利息,即持卡人一旦选择最低还款额还款,就要支付该月交易总额所产生的利息。同时假日期间,个别银行会把信用卡额度临时调高20%左右。这时,持卡人临时额度部分如逾期未还,还会加收5%的超限费。

兑汇还款警惕银行“潜规则”

春节期间,不少人在出境旅游时选择信用卡消费。但在境外使用信用卡虽然很方便,但回来后还款,会遇到种种“陷阱”。

曹先生就吃过这样的苦头。出境旅游时,曹先生使用了双币信用卡进行美元消费,回来后又用人民币消费,当月底,美元的欠款到期日将近,按照惯例他先存入足额的人民币,然后打电话兑汇还款。可没想到,曹先生第一天存入人民币,第二天工作人员却电话告知他说不够,因为存入的人民币已先冲销了上月的人民币欠款,必须再存入足够的钱才能兑汇,否则美元欠款马上到期就需要支付利息。

而对于喜欢在到期前一天去还款的消费者来说,使用兑汇还款,还可能遭遇到账滞后的风险。因为在部分银行,兑汇还款要在存钱后的第二天才会到账。也就是说,持卡人最晚要在到期还款日前两天将欠款存入卡内。一旦持卡人忘记还款,或者没有按时还款,罚息将以1个月前的外币消费的全额计算,显然损失要大很多。“持卡人如使用人民币、美元双币信用卡进行美元消费,并希望用人民币还款,一定要在还上人民币之后,立即跟银行客服人员联系兑汇还款,否则这些人民币依旧在账上,不会自动折算成美元还款。”银行人士提醒。

(www.people.com.cn)