

多渠道选便利 还卡账有窍门

◆ 朱绩崧

标准信用卡是完全贷记卡,其最主要的功能之一,就是有免息期——准贷记卡是没有免息期的。我第一张工资卡,是中国银行复旦联名长城准贷记卡,有3000元额度,消费透支的话,哪怕1分钱,哪怕当场还款,也立刻计算利息。所以,很长一段时间,只能二愣子一样,先存钱,后消费,且不敢透支。这类卡逐渐被市场淘汰了。不过,银行是不舍得叫你注销的。它们会通过“升级”准贷记卡的手段来挽留你。这种“升级”也就是在系统里,赋予准贷记卡以免息期,使之成为标准信用卡。



1 入账时间 务必看准

目前的信用卡最长免息期,一般有两种:49或50天,55或56天。这里的“天”是自然日,不是工作日。之所以有一天的出入,是因为有些银行把免息期结束当日视为最后还款日,有些则把免息期结束次日视为最后还款日。我就曾因“想当然”遇到过小麻烦,结果被系统判作“迟还款一天”。

所以,我们拿到银行发出的信用卡账单,务必再三仔细看清应还金额(包括全额还款金额和部分还款金额)和最后还款日,即免息期结束的那个自然日。

假如我的还款金额是10000元,最后还款日是9月30日,那我应该哪天还呢?这个问题,并非“那就9月30日还咯”这么简单。这里牵涉到一个银行业务的基本问题:出账与入账(或者叫到账)。切记:某日发起还款,钱从借记卡里扣掉了,便是出账,但出账并不意味着当日入账,而银行看信用卡欠款还没还上,是看入账,而非出账。

如果我9月30日用中国银行的借记卡账户向广发银行的信用卡账户发起还款,到账日很可能不是9月30日当天,而是下一个工作日——碰上10月1日到7日放国庆长假的话,就要10月8日才到账。这八天不会有罚息,就要看广发肯不肯“慈悲为怀”了。这里,必须指出,凡是名字里带“发”或“发展”的银行,如浦发、广发,往往都是今天还款,接下来的第一个工作日到账,哪怕是走号称“超级网银”的人民银行小额支付系统,实时汇款。

信用卡忘记还款了,怎么办?这是连我这样临深履薄的人,都曾经遇到过的问题。猛然发觉的那一刻,心里还真有点慌呢。

这是因为,信用卡还款逾期,不仅会产生两部分的费用,须要我在欠款之外支付滞纳金和罚息,更可能影响到我在人民银行的信用记录,对未来向银行贷款产生不利影响。

所以,一旦逾期发生,必须尽快应对。第一步,尽快还款,并确保尽快到账。第二步,就是拨通客服电话,解释一下,说人在外国啊,没有收到账单啊——这样的理由,不能用第二次,银行都有记录的。其实人家也不在乎你是什么原因逾期。你遇到心情好的客服,十有八九是可以通融的,特别是逾期并不长的话。遇

2 四大渠道 便捷还款

平时还款,可以有这几个渠道:一、银行ATM或柜面还款,二、网络、手机银行还款,三、借记卡关联自动还款,四、支付宝、财付通、快钱等第三方支付平台还款。

渠道一是土办法,优点是即时到账——除非这家银行系统烂到渣,遇到这样的银行,劝你赶紧注销这张信用卡吧。缺点是ATM无法还100以下的零头,势必多还,而且还款或有限额;上柜面办业务耗时劳神,你懂的。

渠道二是很潮的手段,我99%的还款都是用网络银行。我用过十多家银行的网银,招商银行专业版是唯一提供三种还款方式的:普通汇款、快速汇款、实时汇款。所有银行的信用卡都接受普通汇款和快速汇款,后者在节假

日里会取消,实时汇款则并非对每家银行都有效。

渠道三适合大忙人和大懒人。优点是无需做任何事,缺点是必须存足够钱。但是,这样做很容易削弱信用卡的理财功能:本来50天免息期,我拿这要还账的10000元去存余额宝,一天有1块多钱的收入,现在要提前存入关联的借记卡账户,余额宝“利息”就没了,变相在为还信用卡款付手续费。

渠道四里的文章又有不少:允许这样还款的银行不如网银多,每日还款有限额,每家银行到账的时间还不一样,有的是当日,有的是第二个自然日,有的是第二个工作日,有的还要看你发起还款的时间——你当日15:50前发起还款,当日入账;15:50以后,第二个自然日入账。我为了便于使用,特别在iPhone的有道云笔记app里,详细记录了各家银行通过支付宝还款到账的具体要求:

广发,当日14时前;民生、浦发、华夏,15时前;建行,15:50前;中行,17时前;交行、农行,22时前;兴业,22:50前;招行、工行23:30前;光大,23:55前;中信、宁波、北京、上海、上海农商、杭州、南京、天津、广州、苏州、平安,当日还款,当日到账(时有变动,具体以支付宝官方网站所示为准)。

优点是往往有些小银行,网银还款不能实时到账,但第三方平台却可以做到;在超级网银关闭的悠长假期里,第三方平台能帮你及时还款。这种“无视节假日”的杀招是这样炼成的:你通过第三方平台给A银行的信用卡还款1元,第三方平台收到你这1元,就从自己在A银行的账户里划出1元到你的信用卡账户,于是钱就还上了。

所以,使用信用卡,首先要看这家银行接受哪些渠道的还款,到账条件如何,然后根据自己的习惯,选择合适的渠道。

3 遇到急事 灵活应对

上面说的是平时还款,但生活中谁没有个忙到地暗天昏的时候呢。发现最后还款日到了,甚至过了,咋办?赶紧还上呗!有条件的,直奔柜面;没条件的,找个小伙伴,直奔柜面。很多人不

知道信用卡可以代还,这和别人能存钱到你的借记卡账户是同样原理。只是,还款和存款一样,超过5万元,就要出示身份证了。备个案,以防你为他人还款是行贿,甚至洗钱。

或者是叫不到人,或者是晚上银行关门,柜面去不了了,那就ATM吧,宁可多还点。但是,5万元依然是道槛,这和你取款每日单笔和总额都有上限是一样的。这时可以试试

ATM,以系统允许的最大金额来还款,然后通过网络、手机银行接着还。如果这都还不清,那我首先要恭喜你,你一定是土豪,否则信用卡额度不会这么高。既然是土豪,打个电话给银行客服吧,叫他们通融几天。这方面,中国银行白金卡最长免息期50+9天,也就是说账单上显示的最后还款日如果你一分钱都不还,没事!中行自动再给你9天宽限期。

4 部分还款 尽量少用

前面提到应还金额包括全额还款金额和部分还款金额。

譬如,我本期账单欠款10000元,全额还

款金额就是10000元,而部分还款金额可能是100元或1000元。那我还100元或1000元,有何不可?银行是希望你这么还的,因为部分还款这种做法,会给银行增加利息收入,等于是银行在免息贷款给你一段时间后,继续贷款给你一段时间,不过这回可要收利息了,利率还不低呢。

此外,全额还款是不允许差一分钱的,否则就等于部分还款,有些银行算利息的话,还是照全部金额而不是未还金额计的。

总之,尽量全额还款。连续几期你都拿不出足够的钱来全额还款的话,这就是一记警钟了:你有成为卡奴的趋势,消费该节制节制了。

城 教你一招

欠款逾期怎么办?

到心情不好的,你还没来得及继续说,人家那头已经“亮剑”了:“先生,希望你不要抱有任何幻想,逾期就是逾期,系统记录是无法更改或撤销的,建议你吸取教训,重新做人,争取早日负债立功……”

我最近刷某大行信用卡一笔钱,68.90元,25日最后还款日,我26日凌晨还款到账,系统此时已产生滞纳金0.34元和利息(系统里叫“还息还贷”)1.82元,单日就要赔3.13%!天亮,我致电客服解释,听到的答复,大意就是上面这段话。我还自恃识文断句,知道点业界动态,便跟她争论:“银监会

发布的《银行卡业自律公约》是怎么说的,你看过没有?第九条第几款写得清清楚楚,明明白白:建议有三天宽限期!”那位小姐啊,我至今怀念她语调里的沉稳老练:“哦,我知道,无数人来电提起。但是,先生,您听好了:这是《自律公约》,不是法律法规,我行没有必要执行,而且我行根本没有加入!”我顿时蔫了。

当然,我很失望,于是就走出了不得已而为之的第三步:找人。一切都云淡风轻了。至于上报人民银行的不良记录,则是没有的,因为这家银行有个性化规定,只要在月底前

还款到账,就不上报人行。

其实,不少银行还是挺宽容的,尤其对信用记录良好的初犯者。我在湖南的一位卡友是个极端例子:白金卡过了59天的大限,仍然忘记还款,又迷迷糊糊拖了二十多天,致电客服,非但罚息、滞纳金一笔勾销,而且主动把他20万额度提高到40万……

当然,最好还是积极防御,如设好手机提醒,记事本加一条注意事项等,不要给“逾期”这头猛兽以可乘之机。不过,千载难逢地逾期一次,照我的私人金融顾问Amy Land说来,未必是坏事:将来你要贷款买房,银行做风险评估,调来你的信用记录看看,会感叹一句:“嗯,这是个正常人,款子就批了吧。”

朱绩崧