

“双节”超支 信用卡怎么还?

财经视点

广东农信 GDRC | 河源农商银行
广东河源农村商业银行特约

国庆、中秋“双节”假期掀起一股全民出行消费热潮，外出旅游、在外用餐、购物等方面的花销，各项消费金额往往都会激增。在此情况下，使用信用卡“提前消费”也成了不少人的选择。然而，先消费、后还款的方式，容易让人在不经意间消费过度。若不小心消费过度，超出自己的还款能力时，该如何面对信用卡还款?

临时提额需在还款日 一次性足额还掉欠款

趁着“双节”假期，张扬带上女友苏浙沪一路吃喝游玩8天，花钱毫不手软。回到家后，张扬查阅了自己的信用卡账单后大吃一惊，原来自己在这几天不知不觉竟花费了3万多元，其中，有1万多元是临时额度，而月底就是他的账单日，如果全部还清账单对他来说有不小的压力。

为了吸引客户刷卡消费，有些银行会在节前邀请特定信用卡客户进行信用卡临时提额。需注意的是，信用卡临时额度是无法选择分期还款的，要在当期还款日之前一次性足额还清。以张扬为例，他在本期刷卡消费3.9万元，其中2.6万元为固定额度，1.3万元为临时额度，则张扬应将临时额度1.3万元全额还清，若选择最低还款额还款，则应还1.3万元+2.6万元×10% = 1.56万元，也就是说，张扬只需要在还款日还清1.56万元就可以了，剩余的金额则可以按照每月进度还款。

“面对无法一次性还清的信用卡账单，持卡人可根据自身情况灵活选择还款方式。”邮储银行河源市分行工作人员告诉记者，

若无法全额还款，持卡人可选择分期付款来减轻还款压力。只要持卡人在账单下来之后到还款日前2天—3天致电发卡行，或者是通过网上银行、手机银行申请，这种还款方式是免息的，但是会按一定比例收取手续费，分期数越多，手续费就越高。

持卡人还可以选择最低还款额还款，持卡人查阅自己的信用卡账单即可看到，账单上写明了本期应还金额和最低还款额。然而，与全额还款不同，选择最低还款额，便无法享受免息还款，而是需要根据发卡行规定支付一定的费用。记者了解到，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。多家银行都执行该上限规定，对选择最低还款额还款的持卡人收取万分之五的日息。

消费者需看清细则 “免息分期”不等于免费

如果过度透支，在无法一次性还清信用卡账单的情况下，大多持卡人会选择账单分期还款来减轻还款压力。需要留意的是，这种还款方式虽然不计利息，但会产生一定的手续费，手续费根据分期期数有所不同。算下来单期费率在0.55%—1.2%不等，且部分银行提前还款也要收取剩余未还的手续费。

记者采访了解到，银行对信用卡分期业务通常会收取一定利息或手续费。消费者如遇到银行宣传信用卡“免息分期”，务必了解清楚具体含义，因为免息不等于免手续费。

一般分期付款的期数越少，



漫画 / 吴丹

手续费越高。信用卡分期付款手续费率标准由各银行自行规定，并没有统一标准，因此费率高低有差别。有的银行，即使市民提前还款，还需要付清剩余的手续费，或者支付提前还款的违约金。

建议持卡人最好多对比，打算分期付款时一定要看清细则，要做到心中有数。

但若是经常办理账单分期，则不利于信用卡后期的提额。建议办理分期可选3—6期即可，分期的时候也不要将账单都全部分期了，自己能还多少还多少，还不了的部分再选择分期还款。

谨记临时额度的期限 避免出现还款逾期

业内人士提醒广大信用卡用户，分期还款需谨慎选择，如果手头宽裕，还是不要分期，因为手续费高并不划算。如果在不知情的情况下被分期了，及时致电银行信

用卡中心，取消自动分期功能，并取消当期账单的分期，有的银行会免除这次分期的手续费。

如果在到期还款日前未及时归还账单最低还款额，银行则会收取一定的滞纳金和利息，其中逾期滞纳金一般为最低还款额未还部分的5%；同时，逾期还款还会对个人的信用造成不良影响。所以提醒大家，一定要记清楚临时额度的期限，避免出现还款逾期，从而产生不必要的麻烦。

除调高临时额度以外，预借现金，也就是信用卡取现，也是大部分卡友比较常办理的业务之一。像农业银行、工商银行、建设银行、中国银行等多家银行已经将预借现金金额全额计入当期账单的最低还款额。所以大家在还款时需留意，在办理信用卡取现业务后，不能只归还账单最低还款额部分，预借现金部分需要全额还款。

(本报记者 黄欣)

中国邮政储蓄银行多项目

荣获中国国际金融展“银行科技发展奖”

中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

记者从邮储银行河源市分行获悉，近日，2020年中国国际金融展开幕式在北京举行。中国邮政储蓄银行积极参展中国国际金融展开幕式，展会主题为“科技创新金融转型 提质增效”，展现了通过科技赋能促进转型发展和提升服务质量的举措与成效。

据了解，此届展会采用线上线下相结合的方式举行，线上搭建展览平台，运用VR/AR、5G、人工智能等技术手段，以虚拟展厅形式为载体，实现沉浸式观展、个性化展示，线下举行展会开幕式等活动。邮储银行线上3D展厅重点展示了大力推进金融与科技深度融合，构建“金

融+服务”智慧生态圈，加速打造智慧型新零售银行的创新实践，以及支持国家战略、服务实体经济、践行普惠金融等方面的积极成效。

此届中国国际金融展开幕式上还举办了2019年度“银行科技发展奖”颁奖仪式，邮储银行6个项目获奖。其中，《基于深度学习票据识别技术和自动化业务处理规则的远程授权机器》研究项目荣获二等奖，《基于分布式架构的自主开发平台》《开源数据库在跨中心分布式关键系统的应用》《商业银行客户个人信息安全保护技术

体系研究》《中国邮政储蓄银行内部评级平台》《基于深度学习语音识别技术和自然语言处理技术在智能客服系统的应用》等5个项目荣获三等奖。

据悉，下一步，邮储银行将继续积极推进金融科技创新，强化数字化

化创新支撑和驱动，积极服务“三农”、城乡居民和中小企业，致力于

打造客户信赖、特色鲜明、稳健安

全、创新驱动、价值卓越的一流大型

零售银行，为服务国家经济建设大

局和满足百姓美好生活需要积极贡

献金融力量。

(黄欣 阮芳)

建行与全国工商联合作赋能民营经济高质量发展

记者日前从建设银行河源市分行获悉，建设银行与全国工商联签署全面战略合作协议。双方共同发出了支持民营经济发展的企业综合服务体系，打造全面赋能民营经济高质量发展的“八大平台”。

据了解，双方将以“搭建平台、密切联动、资源共享、优势互补”为原则开展多层次合作，依托系统打造融资服务平台、小微成长平台、

创新支持平台、投融顾问平台、善融撮合平台、教育培训平台、数据治理平台、党群社服平台，促进民营经济宜商宜业生态发展，服务非公有制经济健康发展和非公有制经济人士健康成长。

建行党委书记、董事长田国立在致辞时表示，双方携手把全国工商联的组织优势和建行的专业能力结合起来，既提升金融服务能级，又下沉金融服务重心，将在多个层面

引领和推动新形势下金融服务民营经济的理念和模式创新。建行将以此次协议签署和系统上线作为双方深化合作的新起点，通过搭建开放共享平台，政银企和社会各方共同参与，实现相互赋能、相得益彰；通过培育宜商宜业生态，畅通包括金融资源、数据等各类要素循环，实现共生共荣、活力迸发。

(黄欣 王华锋)

银保监会和央行发布提示

没有高回报低风险的金融产品

近年来，老百姓运用金融工具进行财富管理的需求越来越高，但另一方面，金融产品也变得更加多样化、复杂化，一些人被所谓“高回报、低风险”的金融产品蒙骗，以致遭受经济损失。银保监会消费者权益保护局、人民银行金融消费权益保护局主要负责人近日发布提示称，没有高回报、低风险的金融产品，高收益意味着高风险，“保本高收益”往往是金融诈骗。

上述负责人表示，消费者在购买金融产品时，应认真阅读合同，

了解权利义务，审慎对待合同签署、风险测评和确认环节，不能盲目签字，更不能随意让人代签。还应尽量长期投资，不宜一味追求赚“快钱”，要懂得“不把鸡蛋放在一个篮子里”，适度分散风险。在实践中，对承诺保证本金的金融产品收益率超过6%的就要打问号，超过8%就很危险，10%以上就要准备损失全部本金。

金融消费者应如何保护自身权益？上述负责人提示，金融消费者要坚持“四个正规”：

一是消费者要选择正规持牌机构。注意查验相关机构是否具备经营资质，防范非法金融活动侵害。监管部门也会加大对持牌金融机构的监管力度，规范金融机构行为，加强金融消费者权益保护监督管理。

二是选择正规销售渠道。消费者要在正规营业场所接受金融服务，通过金融机构官方线上线下渠道购买产品，该录音录像的要录音录像。

三是选择正规从业人员。金融消费者应注意查验提供销售服

务人员的金融从业资质，防范诈骗风险。对不明的电话、链接、邮件推销行为保持警惕。不随意提供个人信息、金融账户信息，不轻易点击不明链接，不向不明第三方转账汇款。

四是通过正规投诉渠道反映问题。消费者发现自身权益受到侵害后，可以通过金融机构或监管部门投诉渠道反映问题，依法合理维护自身权益。同时要注意防范“代理投诉”“代理退保”行为造成二次侵权。

(据人民网)

广发银行提醒： 持卡人恶意透支 轻则失信重则犯罪

广发银行
CHINA GUANGFA BANK
中国人寿集团成员单位

如今，刷信用卡成为公众的主流消费方式。持卡人在享受刷卡带来买买的快感的同时，容易忽视用卡规范，导致恶意透支信用卡等行为的发生。近期，多家银行发布关于加强信用卡规范使用、明确信用卡资金用途等提示性公告。记者查询多家信用卡的使用章程、用户协议发现，这些禁止行为其实早有规定。以广发信用卡为例，广发信用卡用户协议规定，信用卡只能用于消费领域，不可用于生产经营、投资（包括但不限于购买房产、购买股票、期货、理财产品等）、偿还债务、借贷等非消费领域；合理使用信用卡透支功能，不要通过商户POS机、网上交易、电话购物等方式，以虚构交易、虚开价格、现金退货等方式套取现金或套取积分，避免对信用记录造成不良影响。

广发信用卡相关人士表示，持卡人要理性透支消费，合理使用信用卡透支功能，按时还款、避免逾期。消费过程中也要增强个人信息安全意识，妥善保管信用卡及个人信息，不得出借、出租、出售、转卖信用卡和账户，不要“以卡养卡”“以贷还贷”“短借长用”，以免恶意透支行为的发生。

(黄欣 金育峰)

福彩刮刮乐新票“圆满”上市

中国福利彩票
CHINA WELFARE LOTTERY
扶老 助残 救孤 济困

花好月圆，金秋福满。近日，中国福利彩票刮刮乐新票“圆满”正式上市销售。该票全套共1张，每张面值20元，拥有25次中奖机会，最高奖金可达100万元。

这款独具匠心的票面设计以中国传统节日“中秋佳节”为主题。浩瀚星空、圆月高挂，给人带来“仰头望明月，寄情千里光”的感想；丹桂飘香、玉兔欢腾，让人产生“灏气才中免魄圆，众躰韬智独娟娟”的情愫。金色框线上的“但愿人长久千里共婵娟”不仅为大家送上诚挚的祝福，还象征着中国福利彩票的好运和快乐伴您永久。

这款独具匠心的票面设计以中国传统节日“中秋佳节”为主题。浩瀚星空、圆月高挂，给人带来“仰头望明月，寄情千里光”的感想；丹桂飘香、玉兔欢腾，让人产生“灏气才中免魄圆，众躰韬智独娟娟”的情愫。金色框线上的“但愿人长久千里共婵娟”不仅为大家送上诚挚的祝福，还象征着中国福利彩票的好运和快乐伴您永久。

秋色至、秋意浓、秋丰收、秋月圆。在这个收获的季节，把“圆满”的祝福送给家人，把“圆满”的祝福送给朋友，一起共享中秋欢乐好时光。

(彭冲 赖小龙)

网络抽奖骗局多 消费陷阱须警惕

相信不少消费者都有这样的体验：每次网络抽奖，转盘指针总会划过手机、话费等很有吸引力的奖品，最终落在了商家优惠券、买保险、报培训班等奖项上，实际指向了下一次消费。

类似的案例也常在实体店中发生。例如，近日执法人员对某珠宝商行进行检查时发现，该商行向消费者提供的抵用券中奖金额均为3000元，而其经销的珠宝玉石标价均在3000元以上，且从未以标价出售过商品。其实，商家所有的抵用券都是“抵用3000元”。这种行为最终受到依法惩治。

为了引诱消费者购买商品，商家向消费者谎称是因运气好才刮到此券。网络抽奖“逢抽必中”与此如出一辙。近年来，抽奖套路越来越多，有的线下商家提前聘请部分“托儿”，现场参与抽奖活动；有的线上公众号为吸引消费者参与，刻意编造中奖产品等；有的商家还刻意使用第三方软件随意设置抽奖的奖项、概率……于是，部分消费者经受不了奖品的诱惑，被商家忽悠。有的甚至点击使用了获得优惠券购买了相关产品，结果发现被骗。

相关技术人员揭秘称，抽奖结果都是提前设定好的。这种抽奖软件开发很简单，有固定模板，奖品内容以及中奖概率都可在后台设置操作。看似“擦肩而过”，其实是蓄谋已久；看似商家促销，其实是以次充好。

这里所说的欺诈，既包括故意告知消费者虚假情况的行为，也包括故意隐瞒真实情况使消费者陷入认识错误的情形。北京市地平线律师事务所律师胡永平表示，缺乏监督的抽奖活动，企业可以造假，消费者不易察觉，即便知道被骗也没有证据证明。

专家提醒，消费者不要相信“天上掉馅饼”的好事，遇到抽奖活动需要谨慎，不要盲目参与类似的抽奖活动。如果通过平台购物，一定要提高警惕，谨防上当。“宣传的商品和拿到手的商品不一致，如果证据充分可以向消协投诉或去法院起诉。”胡永平说。

(来源：经济日报)