

原标题：关于信用卡的这些事，你踩“雷”了吗

环渤海新闻网消息(记者 钱琨)“办卡时某银行工作人员说年费为80元，刷卡消费5次可免年费，我忙忘了，没刷够次数，结果被扣年费680元。咨询后得知所办该行信用卡为金卡，年费680元，差额之大让我难以接受。”日前，市民黄先生拨打本报新闻热线，诉说其办理某商业银行信用卡后遇到的糟心事，并希望以自己的亲身经历提醒市民，办理信用卡需谨慎。那么，在信用卡办理和使用过程中，有哪些“雷区”，大家都了解吗？记者就这一问题进行了走访，并采访了银行业内人士。

记者走访：你踩过信用卡的“雷区”吗？

黄先生告诉记者，他一年前在银行工作人员的推销下，办理了一张某银行的信用卡，被告知每年80元年费，刷卡5次就可免除年费，但一年中因事情较多，他没有刷够次数，结果被告知需要交纳年费，一问才知道自己办理的是尊享金卡，每年要交年费680元。“这张信用卡是在银行工作人员极力推荐下我才办理的，填表申报时也没细看内容就签上了自己的名字，当时明明告知年费为80元，结果一下子多出600元，差额有点大，如果知道年费这么多，这信用卡我肯定不办。”距办卡时已经过去一年，黄先生又没能留下相关证据，他对此十分无奈。

在办理信用卡时，大家对所办银行信用卡都有一定了解吗？记者就此问题随机采访了十位市民。逾半数受访者表示，未仔细研究过相关条款，仅是在银行工作人员推荐下办理了信用卡，收到卡片后也未查看使用说明书或询问客服。仅有一位女士告诉记者，她是在银行官网上对比了几种信用卡，仔细查看相关信息后，选择了其中一种较为适合自己的信用卡进行申请办理。两位受访者表示，收到卡片后认真阅读了使用说明书，对涉及年费等条款较为了解。一位30岁左右的男士收到信用卡并开卡后，致电银行客服，对信用卡使用的相关问题进行了咨询和了解。

对信用卡规则不了解，迷迷糊糊使用，这一过程中许多信用卡用户都遇到过问题、踩过“雷区”。“办了一张信用卡，只有第一年免年费，结果忘记在免年费期间销卡，不得不交了第二年的年费，损失惨重。”“在多家银行办了几张信用卡，每个月都担心有没有哪张卡忘记还款。”“有次忘了还款日期，造成逾期还款，据说会对自己的信用造成影响。”“转钱到信用卡，取现时得知还得收手续费！”“接到银行电话说可以办理分期，想着还款压力小一些，就办了，结果后来办理了多次分期，每个月需要还的钱数越来越多，手续费也花了不少，压力更大了。”大家纷纷诉说着自己当年踩过的“雷”。

探查解密：信用卡规则知几许

如何明明白白办卡，踏踏实实实用卡呢？针对采访过程中市民们反映较为集中的几个

问题，记者走访了多家银行网点，浏览了几家银行的官网，拨打银行客服电话，并咨询了一位有20余年从业经历的业内人士，对信用卡年费、取现、分期付款、最低还款等在办理和使用信用卡过程中容易被用户忽视的“雷区”进行了研究与梳理。

众所周知，多数信用卡都有年费。记者在一家银行网点与工作人员攀谈时得知，很多银行的普卡和金卡能通过刷卡次数达标来减免年费。一些白金级别以上的高端信用卡则是刚性年费，其中部分高端信用卡促销活动时首年可免年费，或可通过积分抵扣年费。此外，同家银行的信用卡之间额度共享，因此不需在一家银行办理多张信用卡，也尽量不要在几家银行都办理额度较低的信用卡，以免忘记刷卡，产生年费。

记者走访时发现，部分市民误把信用卡当借记卡用，在信用卡内预存现金。据了解，信用卡取现主要包括透支取现和溢缴款取现两种方式。一般情况下，透支取现需要支付利息，而溢缴款取现则不需要支付利息，但需支付手续费。记者在中国银行官方网站看到，信用卡是一种贷记卡产品，无需在卡内预存现金就可以在银行为持卡人审核的额度内进行消费、预借现金交易，且信用卡内多存的钱取出时，需收取一定的手续费，同时，在信用卡中存款不计利息，因此不建议在信用卡内预存现金。

一些市民在资金紧张时，会采取分期付款或最低还款的方式使用信用卡进行消费。分期付款指的是，在一次性进行大额购物消费时，将购买的商品或服务的总额平均分解成若干期数(月份)，每月(期)按时偿还款项。值得注意的是，现金分期金额占用持卡人的可用信用额度，持卡人的可用信用额度根据每月实际归还的金额作相应恢复。最低还款额是持卡人应该偿还的最低金额，根据各家银行的规定不同，只需要还账单总金额的5%至10%。如选择最低还款额还款，持卡人将继续享用循环信用，但将不再享受免息还款待遇，也就是说需要支付利息。有人曾计算过分期付款手续费和最低还款应付的利息，发现看上去不高的手续费和利息，其实际年利率甚至超过10%。

业内人士：应理性办理和使用信用卡

从事银行工作20余年、担任10多年银行网点大堂经理的一位业内人士告诉记者，银行网点工作人员有办理信用卡的工作任务和业绩要求，可能有部分工作人员为了能完成任务，未将具体使用条款告知清楚，但他表示大部分银行工作人员会告知年费等信息，以免客户遭受损失，引起纠纷。他提醒市民，在办理信用卡时一定要详细了解信用卡的说明和使用条例，额度大的、使用方便的不一定是最好的，适合自己的才是最佳选择。选择办理信用卡时，一定提前看好卡面，了解卡的年费管理条例，有的金卡年费很高，不但要求消费次数达到标准，还要求达到一定消费金额才可免年费。市民不妨将自己关心的问题列出来，询问工作人员，也可以致电银行官方

客服电话，问清楚信用卡年费金额及能否免除等信息。

记者浏览多家银行官方网站得知，大部分银行的普卡和金卡信用卡刷卡3至8次可免次年年费。有刚性年费的高端信用卡，一定要达到银行要求。此外，信用卡消费的积分可以兑换礼品，一些持卡客户在积分有效期内没有及时兑换，白白浪费了。持有多张信用卡的市民，为了避免忘记还款的现象发生，可以拨打信用卡客服电话，办理信用卡自动还款业务。将信用卡和自己平日用的借记卡(俗称储蓄卡)关联起来，做自动还款，到信用卡还款日就会自动从储蓄卡账户划出资金还款。在使用信用卡期间遇到任何问题，应及时拨打银行24小时客服电话。

记者走访得知，许多人都收到过银行信用卡分期电话，并告知办理分期有利于信用卡增额。还有的市民没有足够现金还信用卡账单，便采取最低还款的方式。信用卡分期和最低还款到底该不该办呢？很多人想到，一部售价5千元的手机，如果12期分期购买，加上手续费，每个月仅需花费400多元，不会给自己造成很大负担。然而，因为这种想法，也因为刷卡消费没有直观的“花钱”感觉，不知不觉中分期购买了许多平时不会狠心购买、也并不是必需品的物品，每个月需还款的金额不断增长，从几百元不知不觉间涨到几千元，甚至上万元，这样不断恶性循环，造成了极大的经济压力。

而最低还款貌似每天利率不高，但由于采取这种方式后不再享受免息待遇，而且按照月复利计息，如长时间未还清，年化利率可高达15%。除了信用卡外，还有蚂蚁花呗、京东白条、苏宁任性付等“先消费，后付款”的支付方式。许多人不仅信用卡账单可观，花呗、白条等也有不少“待还款”，甚至只能采取新账单不断分期或仅还最低还款额的方式，不仅产生许多手续费和利息，还使账单不断滚雪球般增长，成为超前消费、虚荣消费的温床。业内人士建议，办理和使用信用卡需理性，避免“积少成多”“积重难返”。