

你不会总是在免息期用钱，总有急用和无法及时还款的时候。向银行贷款预支消费，没错，这就是我们的信用卡。它给我们带来的便利的确很多，但它要如何从我们身上赚钱呢？简单地说就是使用利息、惩罚和约束，同时尽量地鼓励你消费。信用卡在我们生活中的地位有些亦敌亦友，你需要把它看得更清楚。

他们确信你不会总在免息期内还款 信用卡给银行带来的利润是很可观的，盈利主要来自利息、滞纳金和POS机的分账。在收益中，万分之五一天的利息是关键。一位银行客户经理说：“滞纳金只会让客户反感！一般产生滞纳金后，七成客户会注销的。”滞纳金的标准是5%，属于一次性支付，而万分之五一天的利息则是循环滚动，复利效果带来的收入往往会比滞纳金高得多。如果你每次都在免息期内按时还款，而且按照规定刷满足够的金额或是次数免去了年费，这样银行岂不是赚不到钱了？某银行行长告诉记者：“持卡人不会总是在免息期用钱，总有急用的时候。有急用而无钱的时候，要么分期付款支付利息，要么无法及时还款造成滞纳金。无论怎样，银行都有利可图。”因此，客户能永远享受银行的免息期只是一个理想状态。你只要上POS机刷卡，银行就赚钱 各家商户的刷卡POS机都是银行信用卡部门相互争夺的“地盘”，因为顾客每刷卡消费一次，该银行名下的POS机就能为其带来一定比例的分账。“你买东西消费100元，用A银行的信用卡刷卡，店里的POS机是B银行的，那么，根据不同商品，商户要出让大约1元至2.5元的手续费，A银行、B银行和银联以7：2：1的比例进行分账。这和跨行取款是一个道理。”某信用卡客户经理说。因此这些商户是信用卡市场部门积极争夺的资源。“我们与商户谈判的时候会以快于别家银行的转账速度作为一个吸引点，进行谈判。”一位信用卡中心的市场部职员说。虽然POS机消费会给商家带来利益损失，但刷卡消费作为一种趋势还是让这些商户不得不把钱拱手献给银行。更改账单日可以延长免息期 信用卡的“免息还款期”并不是刷卡消费日加上50天的绝对值，而是根据消费，从账单日到还款日的一个20到50天的区间浮动变化值。一般拉长免息期的做法是在账单日的第二天进行消费。例如你的账单日为每月的23日，还款日是每月的5日，那么假设你在3月24日有一笔消费，而它的免息还款期就可以到5月5日，这样就享受到了最超值的“最长免息期”。而且许多银行还提供更改账单日期的服务，一位银行的客服人员告诉记者：“一般银行会为客户默认一个信用卡的账单日期和还款日期，但客户其实可以根据自己实际发工资的时间对日期做调整，银行会提供大约九个日期选项，而还款日期也会根据固定时间进行顺延。但通常半年才能更改一次，因为银行也要防止通过更改日期恶意延长免息期的做法，况且更改账单日也会增加银行的工作量。”他们会严密提防你套现 如果你为支付宝连续充值两次，就会接到银行信用卡客服的确认电话，这是因为信用卡发卡银行能够通过参数引擎，将不到1%的异常交易捕捉出来，再进行人工监测，对交易行为进行分析，最后做出预警。

“监测系统主要是针对一些不符合常规消费习惯的异常交易。”某银行的公关人员解释。这些不符合消费习惯的异常交易除了不法分子盗刷信用卡之外，也包括那些利用信用卡套现的行为。一位信用卡中心风险部门的工作人员说：“如果我们利用监测系统发现一个人连续几个月在账单日的第二天都有大笔的交易，他就有套现的嫌疑。”中国人民银行和银监会等部门已经将“情节严重”的信用卡套现界定为非

法经营，未来可能将持卡人套现行为记入个人征信系统，直接影响其个人信用记录。他们更喜欢你不全额还款 账单上有一栏是“最低还款额”，通常是应还金额的10%，虽然缴纳最低还款额就不会影响你的信用记录，但由此会产生万分之五的日息。逾期还款会让银行有产生坏账的风险，因此他们最欢迎的行为是，在还款日前还入最低还款额，然后不断支付利息。还得越久，银行赚的当然也越多。目前只有几家银行的信用卡是未偿清计息，大部分银行都是全额还息。全额还息的意思是，如果你借了1001元，在还款日还了1000元，只有1元钱没还，在后面的日子里银行还是会用1001元的万分之五来计算日息。所以千万不要以为自己还了大部分钱就能放松警惕，你可能因为零头而支付很高的利息。申请的门槛不全是收入和财力 “在申请信用卡时，一般人认为提供的财力证明越雄厚，就可以获得越高的信用额度，然而实际上，这二者并非是简单的正相关关系，信用卡额度由银行对申请人提交的材料进行综合评定。”一位银行的宣传公关人员告诉我们。一些职业是不能办信用卡的，比如服务员、快递公司所有员工、保险业务员、直销人员、司机、自由职业者，还有些禁入行业等等。在满足了进件标准的这部分人中，业务员出于业绩的考虑，不会太看重客户收入，而更喜欢那些“可持续发展”的客户。名下有固定资产的、已婚的和有小孩的客户会比较容易获得加分。“一般我们的优质客户主要是女性、已婚、有房有车、本地户口、年龄26岁以上，这些用户一般很容易通过申请，而且额度相当高。” “逾期”也有弹性 “逾期还款”会留下不良记录，一般来讲，两次不良记录就有可能导致房贷贷不下来。尽管银行对于“逾期”的规定比较死板，晚还钱便是“逾期”，但实际上，为了能够更好地留住用户，信用卡中心在处理“逾期”时也掌握着一定弹性，“我们也不排除有特殊情况，”某信用卡中心客户经理说，“一般要推迟1到2天还款，最好先通知下客服。”这样只有客服那里有逾期记录，只要及时把钱还上，记录就会一笔勾销。而客服运营中心的工作人员说，即使是逾期发生后向客服解释，只要是情有可原，比如没收到账单，或者因为有的还款渠道不是实时到账，客服人员也会把不良记录盖掉，但前提是时间拖得并不久。3个月以上未还款就会被视为恶意逾期了。他们欢迎你提升额度 如果你是信用卡的活跃用户，还款也及时，银行的工作人员甚至会主动电话询问你是否需要提升额度。“额度越高，客户使用起来越方便，某种程度上来说能刺激客户刷卡消费。而有的客户不能正确评估自己的消费与收入水平，临时还不了欠款，就会向银行办理分期付款，银行还可以从中获利。”某银行的支行行长说。有些信用卡中心的规定是使用3个月可以临时提升额度，使用6个月可以正式提升额度。不过，如果你有3万元的透支额度，但每月只刷5000元，银行也不认为你有提升额度的必要。“额度并不是越高越好，最好控制在月收入的三分之二以内，这样便能保证一定还得上钱了。”曾身为卡奴的客户经理告诉我们他自己的经验。

无密码的信用卡不一定安全 一些人认为，一旦信用卡设定密码，个人就有保管密码的责任，如果被盗刷，至少有一半的责任在个人，而无密码的信用卡必须凭借签名确认支付，出现盗刷责任在商户和银行，对个人而言，无密码相对会承担更小的风险。但一名任职于信用卡中心风险管理部门的职员说：“信用卡被盗刷之后司法机关会介入调查，他们会根据具体的原因判定责任，而并不是简单地看你是有密卡还

是无密卡。”一般来说，无密码的信用卡丢失后，办理挂失前48小时内被盗刷的金额，会由银行直接赔偿。但不在这48小时内发生的盗刷，责任属于商户。在追回被盗金额的时候，你很容易跟商家就签名是否经过审查产生纠纷。

注销的信用卡也会制造麻烦 信用卡如果注销得不够彻底也有可能对信用记录造成影响。尤其是当我们办理了过多的信用卡，极有可能因为一时疏忽忘记还款而被银行归为恶意拖欠还款。“对于有过不良记录的卡，即使一次性还清并立即注销，关于这张卡的不良信用记录有可能依然被保留在你的个人信用报告上，”一位有多年工作经验的银行职员说，“而且银行在审批贷款时会调看客户最近3到6个月的信用记录，如果因为之前的一时疏忽在个人的信用报告上留下败笔，就有可能会对客户造成意想不到的损失。”比较保险一点的做法是把这张有过不良信用记录的卡沿用半年，然后再注销。想