

## 信用卡消费误区有哪些？

### 1、并不是消费越多，积分就越多

信用卡刷卡消费可以积分，这些积分可兑换不同的礼品、服务甚至现金。不过这些“看起来很美”的信用卡积分，也藏着许多陷阱。实际上，并非所有的信用卡刷卡消费都可以积分，各家银行设定有不同的规则。大部分银行就把购房、购车等大额消费排除在积分范围之外。还有医院、学校、金融产品及服务，也被一些银行划入不能积分的“无效消费”行列。不少信用卡的网络消费也不纳入计算积分范围。

另外，大家千万不要以为只要在POS机上刷卡都会有积分，银行业内人士介绍说，银行把POS机分为了零售和批发两种，不同类型的POS机，商户和银行签订的刷卡手续费率是不同的。在餐饮、娱乐业等零售商户的POS机上刷卡消费可获得高积分，商户要缴纳的刷卡手续费自然也高；而没有积分的批发类POS机，商户缴纳的手续费低。现在有不少商家为了降低手续费，改变POS机用途，用批发类的POS机做零售，这种情况下，你刷卡消费有可能得不到积分。

### 2、不激活也会产生年费

“信用卡没有激活，需要缴年费吗？”面对这个问题，想必大多数人的答案都是否定的，的确，银监会2011年出台的《商业银行信用卡业务监督管理办法》第四十九条规定，信用卡未经持卡人激活，不得扣收任何费用。但该条例同时说明，“在特殊情况下，持卡人以书面、客户服务电话录音、电子签名、持卡人和发卡银行双方均认可的方式单独授权扣收的费用，以及换卡时已形成的债权债务关系除外。”也就是说，“未激活不收年费”并非覆盖所有信用卡。

发现，各家银行对不同信用卡，收取年费的规定五花八门。目前，市民接触到的绝大多数信用卡，比如普通卡、金卡等，在开卡前都不会收取费用，只有在开卡后才会产生年费，但并非所有信用卡都是如此，因为有部分特殊卡种，即使未激活，仍需缴纳年费。比如某股份制银行hellokitty香水卡金卡，无论有没有激活都要收取300元/年的年费；建设银行部分汽车卡也要收取200元/年的年费；兴业银行也存在即使不开通也要收取年费的卡种等。

### 3、分期付款免息其实也收费

一些银行和商家推出了信用卡免息分期付款购物。但事实上，信用卡“免息”只是个美丽的“传说”，因为用户还需交手续费。

了解到虽然有些信用卡免息是确实存在的，但是，信用卡分期手续费肯定是要收取的。尽管各家银行分期付款的手续费标准不完全相同，但计算方法差异不大。假设分期付款金额为1200元，分12期，手续费为0.6%/月，每月实际扣取 $100+1200\times 0.6\%=107.2$ 元。如果不考虑其他因素，可折算的年利率为7.2%，但是，持卡人并非一直欠银行1200元，到最后一个月，实际上只欠银行100元，但银行仍按1200元收取手续费。按这个标准算下来，一般信用卡分期付款1年的手续费要低于年18%的取现利息，高于银行1年商业贷款利息。

### 4、提前还款手续费不会免收

信用卡账单分期后，决定提前还款时，如果是按月缴纳，需要把剩余月份的手续费都补齐；如果是一次性缴付手续费，也不会因为提前还款而将手续费返还。也就是说，在客户申请分期付款完成后，无论如何，这些手续费都必须承担。另外，一些银行还要加收“坑爹”的提前还款手续费。

为此，办理账单分期之前，应将提前还款等事宜咨询清楚，避免申请期限不合理，多缴手续费。目前也有银行规定，提前还清账单分期付款余额，剩余的月份不需要继续缴纳手续费。