随着生活水平的提高、新事物的出现,提前消费已成为社会新常态。因此,不少人除了正常刷信用卡透支外,还会用信用卡额度来套现。以套现的方式来获取现金的成本相对较低,但这种行为存在风险,被银行盯上成为风控对象那就得不偿失了。其实,信用卡也有正常额度变现的渠道,那就是信用卡预借现金、现金分期和信用卡贷款。

## 现金分期

现金分期,有时又被称为取现分期,一般是由信用卡持卡人申请,或者发卡行主动邀请持卡人进行申请的一种,将持卡人信用卡中额度转换为现金,转账入指定借记卡(本行或他行),并分成指定月份期数进行归还的一种分期方式。近些年很多信用卡银行都陆续开通这项业务,如招行的现金分期、中信的新快现、上饶银行的公务卡及浦发的万用金等都属于此类业务。

小编了解到,现金分期的借款额度接近于信用额度的100%,有的银行还包括临时额度在内,持卡人可以将卡内额度一次性转为现金取出。现金分期业务号称是"无息"、"免息",但收取一部分手续费,类似于信用卡分期购物业务的分期手续费,一般手续费率为0.75%-0.95%,每期手续费=分期总金额X每期手续费费率。现金分期一般可分为1期、3期、6期、12期、24期、36期进行。分期本金总额以月为单位平均摊还,余数计入最后一期。据了解,分期手续费可选择一次性支付或分期支付,无论哪种,经核准后是不能修改、撤销的。申请提前还款的话,对一次性一经扣除的手续费不予退还,对分期的、尚未收取的手续费也需一次性支付。

## 预借现金

预借现金我们也叫取现,直接拿着信用卡到ATM机上提现,也可以通过APP和信用卡网上银行申请借款到指定的储蓄卡中。预借现金的额度一般为信用卡额度的50%,同时单日可提现金额也有限制,例如招商银行、上饶银行境内每卡每日预借现金累计金额上限为人民币2000元,而建设银行每卡每日提取现金(取现)累计金额不超过5000元人民币,因此具体金额、限制等需询问信用卡所属银行。

另外,预借现金有手续费和利息。手续费通常按照预借的金额按比例一次性缴纳,一般是1%-3%。而利息则从取现当天起至清偿日止,按日利率万分之五计收利息。但由于预借现金功能从借出现金那一刻起就开始按天收取利息(一般都是按日息万分之五计息),如果不能及时的把这笔款还掉,就会导致多付不必要的利息。还有就是利息收费标准也不一样,有个别银行的取现手续费还不是只按取现本金收取的,而是按本金+手续费的总金额收取的,例如用光大信用卡取现10000,手续费则是按本金的2.5%收取的,那么你要付的手续费就是250,而利息就要按10250的万分之五按天计息。所以在预借现金之前,一定要事先拨打银行客服电话,问清收费规则。

## 信用卡贷款

针对大额消费,如购车、装修等,银行根据持卡人的信用状况会给予一定的贷款额度,然后持卡人按照一次性还本和分期偿还两种方式还款就行了。对于信用卡贷款,要注意五个方面,即贷款期限、手续费、首付、限额和下款时间。其中,信用卡贷款期限一般不会超过36个月,最短不会低于1个月。手续费为一次性费用,各个银行的收费有所不同,会摊入每期待还金额中,计算方式为:手续费=分期金额×手续费率。另外,信用卡贷款主要针对于大额消费,所以必要条件就是自己得支付首付金额,一般为10%-30%。除此之外,信用卡贷款也有限额,根据申请人的信用评级,一般可贷金额在2万元-20万元。审核通过后,一般会在7个工作日内下款

申请信用卡贷款的话,可以进入该卡所属银行的官网,在该银行的首页,可以看到一个消费专用备用金,找到备用金申请的入口的时候点开,然后就可以填写,申请人根据自己的实际情况来填写,也就是金额,期数,还有一个就是用途。当我们把该填写的都填写完了的时候,输入密码就可以提交申请了,接下来就是等待银行的通知。

2/2