从3月25日起，年内存款准备金率第三次上调，意味着从银行贷款的难度更大了。缺钱，怎么办？有的市民用钱心切，找到声称可以办理信用卡无抵押无利息无手续费贷款的公司。法律人士认为，这种贷款办法成本不低，情节严重的甚至可能触犯法律。

疑问：办20张卡就能无息贷款10万元？

市民周先生在烟台芝罘区经营一家建材店，最近出现了资金周转不顺的难题。由于缺乏足够的资金，周先生眼睁睁看着好几笔生意从面前溜走了。他想去银行贷款，但一个是放款时间慢了，再一个利率也高了，比较来比较去，始终未能选择合适的银行。上个星期，周先生在新桥附近看见一张小广告，信用卡贷款，无利息无手续费无抵押。这倒挺合适，周先生马上跟对方联系，表示希望贷款10万元。贷款公司的工作人员告诉周先生，从侧面了解到周先生信用非常好，但也不可能一下子办出10万额度的信用卡，所以怎么也得20张吧，叫周先生回去搜集一下亲戚朋友的基本资料，然后发给公司好去办卡。

20张信用卡可不是小数。周先生思前想后，越琢磨越感觉这事不可靠。

算账：无息贷款不如银行贷款

不仅在街头、小区随处可见类似的小广告，网上也可以搜出许多提供信用卡无息贷款的信息。很多人都有疑问，真的有这种好事吗？如果这么简单地获得无息贷款，何必再去银行贷款？

某国有银行信用卡部经理姜红告诉记者，使用信用卡买东西有两种选择：一是在账单到来之前把款全部还上，各家银行规定不同，一般是20天到50天，在这期间没有利息；第二种就是分期付款，最短要三个月，不能提前还款，虽然也没有利息，但有手续费，最低的是交易金额的1%，最高的可能达到交易金额3%，也有不少银行是按月收取手续费。

以某商业银行为例。该行信用卡分期付款无利息，但手续费为每月0.72%。如果是贷款两年，当前基准利率是6.1%，可能还要再上浮15%，即7.015%。按贷款1万元计算，利息就是1403元。而采用信用卡分期付款的方式，所支付的手续费是1728元，明显比贷款更多。哪个更划算一目了然。由此不难看出，所谓的信用卡贷款，实际上就是信用卡分期付款，只不过是贷款公司给换了个比较吸人眼球的说法罢了。某商业银行零售业务部经理种明洁认为，某些贷款公司声称的无抵押有可能存在；无利息则根本是废话，因为本来就没利息。

警惕：当心恶意透支违犯法律

市民办理信用卡无利息无手续费贷款，图的就是方便、省钱。但通过上面的计算可以看出，这种办法和银行贷款相比，不见得省钱，可能花得更多。法律人士则认为，这种办法有风险，搞不好可能触犯法律，少碰为妙。

就算周先生如愿办了20张卡，贷款10万元，他也绝对拿不到10万，山东博旭律师事务所张作峰律师表示，贷款公司不是慈善机构，没有利息和手续费，贷款公司从哪里赚钱？银行也要赚钱，所以稍微想想就应该知道这是不可能的。

张律师告诉记者，不少信用卡无利息无手续费贷款的操作流程大概是这样的：首先办出若干张信用卡，然后消费者拿着这些卡去贷款公司安装的POS机上刷卡。不同之处在于，在商超刷卡，消费者需要买东西，在贷款公司就不同了，不买任何东西也能刷。然后，贷款公司扣除一部分手续费，这个手续费必然要比银行规定的1%到3%要高出一块甚至更多，不然没有赚头。因此，周先生拿到手的钱不可能是10万，没准只有9万。

接下来还要面对还利息的问题。信用卡消费，如果超过免息期，利息是不低的。因为急着用钱所以才通过贷款公司，想在短时期内全还上不太可能。而消费者要还的钱，利息绝不是按实际拿到手的金额来算，而是刷卡的总额。也就是说，贷款公司从消费者手里拿走了一部分钱，消费者还要替他们来还钱。