

现在，信用卡在年轻群体中几乎人手一张，如果你了解它的秘密，消费时就能带来更大的实惠；如不了解，则可能让实惠变成负担。近期，网络及微信转载量奇高的一则有关“信用卡‘坑爹’的九大秘密”消息发出后，让不少刷卡族恐慌。

海南各家银行信用卡使用情况是否也存在这九大“坑爹”的问题呢？对此，本报记者走访了海南各大银行，并请业内人士对所谓“信用卡坑爹的九个秘密”进行了剖析。就让我们一起去揭开信用卡的各种秘密吧。

1、账单分期 提前还款 仍收手续费

案例李女士用信用卡买了一台9000元的数码相机，她向银行申请账单分6期还款，每期还款1555.8元，其中每期手续费55.8元。3个月后，当她准备把剩余的钱全部还上时，却发现除了要还剩余3期的手续费167.4元，还要外加20元的提前还款手续费。

记者调查部分属实。记者走访海口各家银行了解到，正常情况下，信用卡账单分期后，决定提前还款时，若按月缴纳，一般需要根据分期还款协议，把剩余月份的手续费都补齐。银行一般要加收“坑爹”的提前还款手续费。这笔多余的手续费是由客户前期消费所签订的分期还款协议所约定的，银行一般按照协议执行，自动收取剩余的还款手续费，不会因为客户提前还款自动免除多余的还款手续费。

业内提醒招行信贷部经理王康宝介绍，这笔“冤枉”的还款手续费并非不可避免。海南招行、光大等本地多家银行，若客户提前还清账单分期付款余额，一般可在提前还款前与发卡行协调，申请减免剩余的还款手续费。

2、最低还款 全额利息照收？

案例进行了大额的消费，一时无法全额还款，不少人选择了最低还款额还款（一般为总欠款的10%），这样可防止不良记录产生。但算利息时，很多人才发现，利息是从消费那天就开始算了，没有免息期，且采用全额计息，已还款的部分在全部额度未还清之前，仍算计息基数。以透支1万元计算，虽然已经还了9900元，算利息时还是按1万元算，而且利息还是“利滚利”。

记者调查不完全属实，银行将只对未还款部分计收利息。以工行、招行、光大等各行信用卡为例，若客户刷卡1万元，逾期仍欠费100元，实际则是按照未还款的部分即100元计算缴纳逾期利息，并非按照消费总额1万元来计算逾期利息。值得提醒的是，这100元将按照刷卡消费第一天开始算起。

业内提醒在决定以最低还款额还款之前，要弄清情况，避免逾期罚息。

3、信用卡不能当储蓄卡

案例不少刚办信用卡的人都会往信用卡里面存钱，因为这样刷卡消费也会获得积分。张泽申请了信用卡，往里面存了2000元。可当他在ATM机上取了1000元后，发现竟然扣了10元钱。去银行咨询后才发现，他当时存的2000元不但没有利息，而且取现必须掏手续费。

记者调查属实。目前各家银行取现收费标准各不相同，有的银行收取1%，最少要收10元；有的银行收取2.5%，最少要收50元。

业内提醒往信用卡里存钱，“进去”就没那么容易“出来”了，这种无私奉献的“蠢事”还是不要做。

4、信用卡取现不免息？

案例杨女士1月30日用中信银行信用卡取了10000元急用。2月6日，她在网上登录还款时，竟要多还330元。原来，取现利息从取现日当天起算，到缴款前一天止，按日息万分之五计收，另外还要加收3%的取现手续费。

记者调查基本属实，只有各行的钻石卡、超级VIP卡才可享受取现免息。据招行信贷部王经理介绍，普通客户若用信用卡取现，的确要收取手续费，且不享受免息待遇。银行一般会根据高端客户需求，提供额外的信用额度且提供手续费优惠，如招行个人资产约500万元以上的，贵宾客户信用卡取现可免息。

业内提醒信用卡毕竟是鼓励消费，而非取现。目前各行都规定，信用卡取现要付利息，不享受免息期待遇，此外，取现对于客户本身资金安全也存在挑战。对于希望通过拆东墙补西墙的方式“算计”银行免息期的，那就让身边朋友把现金给你，借用你的卡消费吧。

5、分期付款难捡便宜

案例目前各银行都和商家推出了信用卡分期付款业务，让持卡人用信用卡消费后，与银行约定分多少次还清透支金额，银行在约定还款期内不收透支利息，这看上去很美。可事实是这样的：银行并不是白白地把钱借给持卡人，只是把信用卡透支利息变了个花样而已。持卡人在办理免息分期付款时，银行每月要收取一定的手续费，一般比同档次的贷款优惠利率高得多。

记者调查属实，海南本地银行同样如此。目前各行对不同产品分期付款手续费有不同的规定，但也有免分期付款手续费的产品。近期海口市民陈某通过招行信用卡苹果专区信用卡分期付款购买了一款最新版苹果6，价格为6888元，分12期每月还款，并未收取手续费。

业内提醒要小心零利息噱头背后的“陷阱”。分期付款只是免了每个月的利息，消费前，客户还是应该看清楚，是否要缴纳分期付款手续费。

6、信用卡并非越多越好

案例一些信用卡“专业户”可能会办多个主题的信用卡，如航空主题卡、汽车主题卡、商场主题卡、理财主题卡、淘宝主题卡.....这样，在不同的消费时段，积分可翻倍。

记者调查信用卡并非多多益善。海口一些银行信用卡会提供加油卡、电影卡、游戏点卡等，而大部分白领会手里会有两三张信用卡，根据优惠选取不同的信用卡消费，享受增值服务。

业内提醒银行工作人员提醒，信用卡毕竟是作为客户理财，调解手头资金使用。信用卡多了，持卡人容易混淆各张信用卡的消费金额及还款期，从而造成还款拖欠等现象，而且积分散到各个卡里，这样算起来并不划算，玩不好，优惠就会变负担。

7、与储蓄卡绑定 也不能高枕无忧

案例很多人担心忘记还款日，将信用卡和储蓄卡绑定，到了还款日就会自动全额还款，且不收手续费。还有人选择绑定跨行转账不收手续费的储蓄银行卡，然后绑定所有信用卡，银行会在最后还款日从储蓄账户自动扣款还款。