

在这个消费意识超前的年代，“刷卡”成为一种新兴时尚，现在人身上有两三张不同银行的透支信用卡已是非常普遍的现象。年轻一代的中国人正在打破老一辈固有的传统消费模式，“寅食卯粮”的时代早已宣告来临。在现实生活中，信用卡消费已不是什么新鲜事。小到生活用品，超市购物，大到家具家电，购车买房，信用卡作为一种便捷的现代支付工具，几乎是“无孔不入”。与此同时，透支消费因方便、快捷、安全成为当下流行的消费方式，不少年轻“月光族”甚至已适应了刷信用卡、过“负翁”生活。但持卡人在享受透支消费带来的优越感及便利的同时，是否意识到，潜在的风险也在向你逼近？信用卡透支逾期不还，如果违反“游戏规则”，那么不仅会引来银行的高利息追偿，背上永久不良信用记录，还可能触犯法律！

不良记录、恶意透支带来的恶果

前一阵子，在一家私营企业上班的小爱因为朋友拿她的身份证办了信用卡透支了钱没及时还而产生了不良记录，正好，她与老公打算贷款买房，就去银行咨询“如果有不良记录了会不会影响我去别的银行贷款？”得到的答复是：肯定有影响，在中国，个人信用记录目前由中国人民银行的个人征信系统提供，每个行都可以查询到你的信用记录。一秒通专业融资顾问在接到小爱的咨询来电后，给她提供了几套解决方案，建议她可以把信用卡拿回来，改密码，自己用，坚持进行刷卡消费，两年后，信用记录里会基本看不到以前的情况。另外，如果在之后的刷卡消费过程中能坚持按期还款，不良记录一般也可以自行消除。

尽管一秒通给了小爱很好的建议，但为数不多的几次不良信用记录却影响到了他眼前的买房大计，他向包括建行、交行、苏州银行在内的多家银行提贷款申请，没想到均没有通过，理由是小爱的信用卡曾连续出现推迟还款的情况。无奈，原本打算购买在自己名下的房产，只得暂时写老公名下，以后再想办法过户。“以前对信用卡消费没概念，总觉着对生活带来了很大方便，经过这次算是明白了，信用卡消费的不仅是钱，也是信用！”这件事让小爱感慨良多。

其实，信用卡消费产生不良信用记录不仅会影响到自己的生活，引来银行的高利息追偿，一些恶意透支的行为甚至还会触犯法律。在网络上，有很多因为信用卡恶意透支而付出高额利息甚至被追究法律责任的新闻也给信用卡持卡人敲响了警钟。2006年1月，南京市民张超(化名)使用信用卡透支消费了7884元，在此后的时间里，张超一直未能将欠款还给银行，而银行方面也没有给张超寄送过对账单或是催款通知单。然而2008年，张超却收到了法院的传票。法院告诉张超，因为超期没有还款，银行已经把他起诉了。更令张超吃惊的是，银行要求张超除偿还本金7884元外，还要支付滞纳金及利息27594元，共计35478元。银行两年期存款年利率不过4.68%，两年期贷款年利率是7.56%，信用卡欠款两年居然能翻数倍！这样的“利滚利”着实让张超吓了一跳。为了维护自己的权益，他聘请了律师。

但据一秒通专业融资顾问介绍，目前各银行均是按央行在1999年3月1日起施行的《银行卡业务管理办法》收取利息，“利息是每日万分之五，也就是年息18.25%。刷卡消费过了免息期，以及通过ATM透支取款，银行就会收取”。至于“滞纳金”，则是按欠款的5%，最低10元计算，时间是按期结算，下一期计算时照前面的“利滚利”。举例来说，头一期欠款1万元，最低还款额是1000元。如果持卡人没还，1万元先按日息万分之五收利息，1000元按5%收一期滞纳金；到了下一期还没还，则前面这些统统算做欠款“滚”复利。由此看来，张超也只能吃哑巴亏了。

信用卡透支利弊你知道多少？

信用卡是一种由银行或信用卡公司签发，证明持卡人信誉良好，可以在指定的商店、服务场所消费或在各地的金融机构取现，办理结算的信用凭证和支付工具。从上面这个定义可以看到，信用卡是一种信用凭证，是基于持卡人信誉良好前提下的一种支付工具。

其实，信用卡透支分为信用卡善意透支和信用卡恶意透支，两种情况不一样。

信用卡善意透支是指信用卡持卡人在发卡银行账户上资金不足或者已无资金时，根据发卡银行的《信用卡章程》或者得到发卡银行的批准，超过自己的信用卡账户内资金余额支取款项，并且在规定的时间内归还本息。

善意透支必须同时符合以下两个基本条件：1、在发卡银行《信用卡章程》规定的或者发卡银行授权的限额内。根据我国各主要商业银行《信用卡章程》的有关规定，透支限额一般按照信用卡的不同种类规定为1万元、5000元、1000元不等。我国商业银行发行的信用卡透支限额比西方发达国家低得多，信用卡消费信贷功能不强，这与我国个人信用制度不发达有关，也是商业银行为避免恶意透支风险的不得已的做法。2、在规定的时间内归还本息。我国各商业银行将归还本息的期限规定为1个月。信用卡善意透支实质上是持卡人向发卡银行借款，发卡银行向持卡人提供信贷服务，属于合法的行为，自然不构成犯罪。

信用卡恶意透支是指持卡人以非法占有为目的，超过规定限额或者规定期限透支，并且经发卡银行催收后仍不归还的行为。一般情况下，恶意透支都属于违约行为，需依照信用卡领用合同承担违约责任。

恶意透支行为包括两种基本行为方式：一是超过规定限额透支，即超过信用卡章程的规定或者发卡银行的允许透支。二是超过规定期限透支，即在规定的时间内没有归还本息。一般来说，信用卡恶意透支行为，将在发卡银行留下不良的信用记录，影响持卡人的个人信用。

透支取现是银行为持卡人提供的小额现金借款，在您急需时助您灵活调度资金。通俗的讲就是你拿着银行给你的信用卡通过银行柜台或是ATM机取现金出来用的一种借款形式。如果是在商场消费，拿信用卡直接刷卡的叫透支消费(有免息期)。透支取现的额度根据您用卡情况设定，不同银行的取现标准是不一样的，最低的是不超过信用额度的30%，最高的有信用额度的100%都可以取出来。

除取现手续费外(各银行取现手续费不一)，境内外透支取现还须支付利息，不享受免息待遇。透支可随借随还，按日计息，日利率万分之五；不透支不计息，当日透支当日还款亦不计息，透支多少天算多少天利息。

但相比较借记卡(储蓄卡)和准贷记卡，信用卡透支取现的成本是最高的。因为信用卡透支取现是不享有免息期的，从透支取现这一天起就按透支金额的万分之五来计算每日的利息。同时信用卡取现还要按交易金额收取一定的手续费。所以持卡人不要养成用信用卡透支取现的习惯，信用卡的这一功能主要是满足持卡人紧急情况下使用现金的需要。

信用不良成贷款买房“绊脚石”

在目前我国绝大多数信用卡持卡人的生活中，信用记录的影响更多地体现在购房贷款方面。前不久，就职于兰州某事业单位的成伟准备贷款买房，满怀欣喜地办理贷款按揭手续时却被银行告知其个人信用不佳，银行拒绝向他发放贷款。四处求证原因后发现，他曾于三年前办理过信用卡业务，初时不懂事，刷卡透支金额较多还曾经连续几个月逾期还款，至今还有一笔拖欠透支过久的不良记录。成伟这才恍然大悟，没想到年轻时胡乱刷卡的后果却成为现在阻碍其办理贷款的“罪魁祸首”。

相关业内人士指出，早在2006年中国人民银行信用信息数据库就已开始启用并逐步升级完善，现在全国范围内的各银行都已进行联网，如果银行信用卡客户或借款人恶意拖欠钱款、透支不还，还款记录不良等将会被记录在数据库中。届时，该客户如若想进行贷款买房、购车或办理信用卡等事宜，将很有可能会被各家银行作为“污点分子”而拒绝批准贷款。

2008年5月，银监会向全国各大银行下发了《中国银监会办公厅关于加强银行卡发卡业务风险管理的通知》，这也是银监会针对个人信用卡问题首次下发的相关通知。足可见继2007年房地产金融市场宏观调控过后，政府对贷款前个人信用记录的重视程度以及控制防范贷款新一轮风险出现的细心判断。其实，个人信用卡业务属于银行小额贷款范畴，因为发卡范围广、各行各业用卡人员较杂，所以很难掌控其风险。而由政府出面出台相关政策，可以很好的遏制商业银行信用卡循环信用业务环节中存在的较大隐患风险，同时也是对信用卡使用者的一次很好警告，注意保持个人信用的良好记录。

其实，许多信用卡使用者及借款人并没有培养良好的个人信用意识，同时对个人信用也缺乏了解才会造成拖欠或者逾期不还的情况发生，长此以往就会在个人信用记录里留下不良记录，所以保持良好个人信誉十分重要。从发达国家的经验来看，良好的个人信用成为人们工作、生活的“重要伙伴”，它除了在办理贷款、各种信用卡时起到作用，还能在个人担保、求职、租房、购物中发挥优势，成为人们最好的形象代言。

在未来个人信用将与生活息息相关

2013年10月，央行征信中心发布公告称，个人通过互联网查询本人信用报告的试点范围进一步扩大，从2013年10月28日起，除了江苏、四川、重庆3个早期试点地区，山东、北京、辽宁、湖南、广西、广东6省(市)居民也可以自助查询个人信用记录了。很明显，中国正在逐步构建一套动态的、准确的信用体系。随着个人信用报告应用范围不断扩大。其作用正向客户资信调查、个人求职应聘、房屋租赁、人大代表(政协委员)资格审查、出国签证审核、民间经济活动等领域扩展。

也就是说，在不久的将来，个人信用情况将与你的生活息息相关。一旦你的信用记录非常差，那后果将不堪设想。怎么个不堪设想？看看在个人信用体系比较完善的美国就知道了。

在美国，个人求职，企业会参考你的个人信用记录，如果差的话，薪资待遇受损还是其次，能找到养家糊口的工作就不错了；而想自己开公司？更甭想了，信用差谁信你；美国租房住旅店是跟个人信用密切联系的，如果信用不好睡大街的可能性非常高。当然你可以全款买房住；跟租房一样，租车同样挂钩信用，当然也甭想按揭买车了，要么全款买，要么老实坐公交地铁；很明显，信用差，无法按揭贷款，就连优惠的手机合约计划都与你无缘；都知道美国亚马逊之类的网站价格优惠，但是你要是信用差，估计人家会把你列入黑名单；信用差，机票也不给你预订，还好美国没有春运，不然真是欲哭无泪啊；虽然美国人找伴侣时不会刻意看信用报告，但信用好坏也会影响择偶的，所以，信用差可能“孤独一生”；孤独终生的你，临终时可能也不得“善终”，因为“相关机构”也会调取你的信用记录。这也就是为什么一位美国商人感叹：一个人可以失去财富、失去职业、失去机会，但万万不可失去信誉。所以，讲诚信，从现在开始！

其实，对于很多年轻人来说普遍对个人信用没什么概念，所以才会养成任意刷卡消费的坏习惯，卡刷的多了又不能及时还上，时间长了自然是恶性循环。要想保持良好的信用记录，信用卡借款人形成好的理财习惯很重要。如何理财？业内人士认为，信用卡借款人可以考虑自身收入状况，消费预算，可支配的储蓄等主要经济指标以及包括工作闲暇程度，教育水平，健康计划等一些在内的非经济指标，合理分配手中财产形成良好的理财习惯。除此之外，在使用信用卡时也要保持良好的信用记

录，到期按时进行还款，定期查询信用记录中的内容及时核对与纠正，以便累积自身信用财富以备日后贷款需求等。