

绕开信用卡收费四大雷区

餐饮打折、积分兑换礼品、电影票买一送一、购物返还刷卡金.....如今信用卡的优惠活动越来越多，商务人士、白领钱包中有两三张信用卡是再正常不过的事。但是，许多持卡人没有意识到，如此便捷的信用卡业务却隐藏着收费雷区，一旦持卡人掉以轻心，就会被收取高额费用。

雷区一：“容时”服务非百试百灵

对于许多客户来说，信用卡还款可马虎不得，如果晚还了一两天款或少还了一元钱都可能会被全额罚息。中国银行业协会去年公布的修订版《中国银行卡行业自律公约》要求，从2013年7月1日开始，各银行应向信用卡持卡人提供容时服务，欠款3天以内还款的即视为按时还款。

然而，前些天有读者李延（化名）向记者反映，银行的容时服务是有条件的，如果多次出现晚还款，就会被收取高额费用。李延表示，之前以为所有银行都提供容时服务，延期还款晚3天以内没有关系，因此他经常会由于资金周转紧张而推迟3天归还信用卡欠款，没想到，一年以来他被银行收取了900多元费用。

据记者调查发现，由于该规定仅为自律公约并没有强制性，因此各家银行对于容时服务的执行力度并不一样。例如，中国银行、广发银行、交通银行、民生银行、中信银行、浦发银行、招商银行可以延期3天，建设银行延期时间最长，可自动延期5天，而农业银行只能延迟2天还款。

工商银行在自律公约发布一年后仍没有执行容时服务。“由于工商银行信用卡最长提供56天的免息期，比业内普遍的50天要多出6天，所以暂时就未提供容时服务。”工行客服向记者解释道。

另外，在执行容时服务的9家银行中，除广发银行外都可以享受自动延期的容时服务，也就是在容时期限内，可以每个月在最后还款日内晚还款几日，但是广发银行需要打客服电话进行申请，而且一年只有一次延迟还款的机会。

虽然多数银行都可以执行自动推迟至少2天以上的容时服务，仍要注意的是，信用卡用户必须保证在银行延迟还款的最后期限将还款入账，如果没有及时入账，仍会产生罚息。中国银行客服向记者表示，虽然信用卡用户可以自动享受3天的延迟还款期，但是必须在20时之前将欠款到账。浦发银行客服也向记者表示，信用卡用户

要特别注意，浦发银行的延迟还款最终时间是21时，必须保证还款在21时之前入账。如果采取的是第三方支付，比如使用拉卡拉等设备来进行信用卡还款，到账时间可能需要2天左右，这样可能会出现还款没有及时到账，从而导致超过延期最后还款日而产生罚息的情况。

而多位银行客服建议，可以将信用卡和借记卡绑定，在还款日会自动从借记卡中扣除资金进行信用卡还款。

雷区二：未还金额超过10元要收利息

持卡人张薪（化名）昨日向记者表示，她在某股份制银行办的信用卡本在7月23日到期，但因为疏忽少还了72元欠款，还是被收取了60元利息。对此，张薪表示，她的银行账单只有3000多元，大部分都已经还清，只有个零头确实是忘了。为什么会被收取这么高的利息？

对此，银行人士的解釋是，只要没有全部还清欠款，就要按照整个账单金额从刷卡第一天起按万分之五算利息。而目前多数银行都采取这种全额罚息的计息方式。

据了解，中国银行业自律公约虽然也要求银行应提供容差服务，但多数银行提供的容差服务仅针对10元以下的未还清欠款。其中，建设银行、中国银行、广发银行、交通银行、民生银行、中信银行、浦发银行、招商银行均可以享受10元的容差服务。比如，如果未还款金额在10元以内，银行并不会收取利息，未还款金额会自动转到下个月账单。

在10家银行中，工商银行是率先取消全额罚息的银行，虽然没有10元的容差服务，但只按欠款部分计提利息。即信用卡还款最后期限超过之后，工行对未还款项从消费日起收取每天万分之五的利息。

与别的银行采取10元以内容差服务不同的是，农业银行则按照欠款金额占全部账单金额的比例来计算容差额度。农行客服向记者表示，如果当期账单未偿还的款项小于等于账单欠款总额的10%，且普卡欠款不高于100元，金卡、白金卡欠款不高于200元，视为全额还款，未还款部分计入下一期账单。

张薪在某股份制银行办的信用卡也是享受10元的容差服务，但是因为张薪的金额超过了10元，因此收取了60元的罚息。值得一提的是，如果偶尔出现一次因为疏忽忘记还款的情况，且欠款金额超过了银行的容差额度，银行也会根据持卡客户此前的还款状况申请返还相关罚息。该银行客服表示，根据张薪此前良好的信用卡还款记录，可以为张薪做一个特殊申请，将这部分罚息归还给张薪。

雷区三：分期付款实际年息高达22.34%

由于能减轻还款压力，信用卡分期付款近几年很受消费者欢迎，银行一般都打着免息的幌子收取一定的手续费。以分期12个月为例，银行目前比较普遍的手续费率率为7.2%，但实际上，分期付款的实际年利率要远高于这一数字。

所谓利息就是借款人占用资金所付出的代价，分期付款的手续费本质上和利息并无区别。如果持卡人把1.2万元的消费进行12个月分期，假设手续费是7.2%，消费者需要支付给银行864元的手续费。但需要注意的是，信用卡分期需要消费者每个月都偿还部分本金和利息，资金占用是分段的，第一期还的资金，消费者实际上只使用了一个月，第二期的资金只使用了两个月，但是消费者每个月付出的手续费都是按照7.2%的年利率来算的。

据银率网分析人士测算，1.2万元的消费信用卡分期12期后，消费者实际上需要承担的年利率高达22.34%，而不是7.2%。

更有一些信用卡是可以“对每笔交易都自动进行分期还款”的特殊卡片，例如光大银行的“智能商务信用卡”、某国有大行信用卡的“好享贷”业务，由于此类业务会自动对持卡人的消费进行分期，因此也会在不知不觉中让持卡人被收取较高的手续费。

雷区四：特殊卡种未激活也收费

在日常生活中，市民“办卡不开卡”的现象普遍存在，有时是为了帮朋友完成考核任务，有时是想获得申请时附赠的礼品，但部分特殊卡种即使未激活仍需缴纳年费、制作工本费。