

信用卡都有哪些收费、欠款逾期了怎么办、如何避免不良记录、如何防骗？带着这些问题，卡宝宝小蛙经过多方收集，整理了以下关于信用卡的收费规则及使用技能分享给大家。

掌握这些信用卡使用技能 摆脱卡奴生涯

1、“开卡不用卡” 仍需缴年费

案例：家住辽宁的田先生，之前办了张银行信用卡，但是一直没用。今年5月被告知，由于年费的问题造成了逾期。

“后来我补了刷卡次数，经过了为期三个月的申请，最近查询不良信用记录总算是消除了。”田先生说，我有别的信用卡，就一直忘记使用这张信用卡，谁知道不用也会产生费用。

在日常生活中，不少人有多张信用卡，像张先生这样“开卡不用卡”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。要想保持良好的信用记录，这就需要了解银行信用卡年费的收取情况。

国内信用卡一般都要收年费，普通信用卡年费在25元 - 200元不等。不过当前各家银行都推出各项免除年费政策，主要分为两类：一类是年度内刷卡消费达到银行规定次数；一类是年度内刷卡消费金额达到银行规定金额，或者二者兼有。

据了解，华夏银行普通信用卡首年免年费，首年消费满5次免下年的年费，依此类推。而中信银行信用卡是每年刷卡5次，就可以减免年费。

需要注意的是，各家银行对信用卡年费收取时间也不同。虽然大多数信用卡年费按持卡人开卡日期制定收取时间，但也有特殊情况。

据中信银行客服介绍，每个客户年费收取日期都不同，不是开卡日期，当时开卡时也不会知道，需要客户收到卡片后，打电话进行查询，会有一个特定年费的产生日期。

“欠了年费的话，可以做补刷卡等特殊申请，但这需要根据个人情况不同进行申请。”上述中信银行客服介绍，如果年费一直没有还，不会收取额外的利息，但个人征信会有记录。

但据华夏银行客服介绍，如果没有按时还年费，跟未按时还款一样会产生逾期，没有利息，但会有滞纳金，滞纳金按照最低还款额未还部分的百分之五收取。同时，欠年费对信用也会产生影响。

除了常见的年费、利息、滞纳金外，银行信用卡还有取现费、挂失费、分期收取费等收费。

据华夏银行客服介绍，还够最低还款额不会产生滞纳金，会计收利息，从交易日开始计收，每天万分之五；如果没有还够最低还款情况的话，就会产生滞纳金和利息。

据浦发信用卡专员介绍，信用卡取现既有手续费，也有利息，每天百分之五。此外，分期付款也有具体的手续费，根据分的期数不一样，利息不一样。另外，挂失也有费用。

PS：

- 办信用卡免年费，但要在年费收取日期内刷够金额或刷满次数。
- 没有按时交年费，会出现滞纳金和利息。
- 除了年费，还有取现费、挂失费、分期收取费等收费，需要提前了解清楚。

掌握这些信用卡使用技能 摆脱卡奴生涯

2、不良记录不会随卡注销抹去

案例：最近王女士有点烦。2013年王女士在银行开了一张信用卡，前几天被通知卡被注销了。因为信用卡里有600多元欠费，并且逾期应该有七八个月。

“银行告知了就马上把款还了，但是客服说时间太长，卡已经不能用了。”王女士说，像这种问题真的很恼火，本来欠的钱也不多，结果这样以后贷款都好麻烦。

相比之下，董先生的情况就好得多。“因为最近假期花销太大了，所以跟银行申请了后调还款时间。但仍没处理好，被告知逾期了两周多一些，本金加利息、滞纳金，还了差不多1800元。”董先生说，银行告知只要好好还款，不会影响信用，后期会帮忙调整额度。

作为有卡一族，在享受信用卡带来便利消费的同时，也要谨记信用卡的信用问题。像王女士一样忘记还款，就会产生不良信用记录，从而影响到今后的个人借贷业务。因此，如何避免不良信用记录关系到持卡人的切身利益。

一般来说，如果是没有按时还款或是还款金额不足，不仅会收取滞纳金和利息。同时如果逾期时间比较长，如一个月以上，就会影响个人基本征信。继而，往后贷款或后续申请调整信用卡额度，再就是到别的银行办信用卡贷款等都会受到影响。

一位银行信用卡人士也表示，主要是看逾期的时间，一般逾期一两天没事，但是逾期好几个月就不行。现在如果有逾期，五年之后可以消除。

据了解，目前央行规定，个人征信记录追溯时间有效期为5年，这意味着五年后不良记录能彻底消除。此外，信用卡还款信息将被央行征信系统滚动记录24个月，也就是说信用记录两年可以刷新。但这就要求信用卡持续使用，并保持良好的刷卡记录。

“如果信用卡逾期还款产生了不良记录，把钱还了再把卡注销，这样不良记录不会随之被注销掉。”上述银行信用卡人士表示，银行之所以注销了信用卡说明该人用卡非常不符合银行的规定，如套现、欠钱不还、超时限等。

要避免不良征信记录，上述银行信用卡人士表示，就需要做到每月按时还款，一旦还不上就分期或是跟银行申请后调还款日期，只要在规定时间内还就没有问题。但在发现逾期后一定要尽快还款，并且最好是全额还款。一般逾期几天，银行会打电话告知，而且逾期几天是不上征信的。同时，如果以前一直记录良好，且逾期时间短，发现逾期后还款良好，则有可能不被记为不良记录。

此外，为了避免疏忽大意忘记还款，浦发银行信用卡人士建议，最好是在收到信用卡后开通自动还款功能，将银行借记卡（如工资卡）与信用卡关联，每月还款日前银行会自动扣款，为信用卡还款。

- 每月按时还款，还不上就分期或是申请调后还款日期。

- 可办理自动还款，与工资卡绑定，防止逾期。

- 信用记录两年可刷新，五年可洗白。

掌握这些信用卡使用技能 摆脱卡奴生涯

3、网上刷卡消费保护好个人信息

案例：7月30日，家住北京的曹女士收到了一条短信，被消费了10.05元，由于金额不大，没太在意。但隔了一分钟，又接到一条短信，消费了45元，这时曹女士觉得不对，就给银行信用卡中心打电话。就在犹豫是否要挂失的同时，又被刷出去了一笔，1000多元。这时，曹女士跟客服说赶紧挂失，结果正在被刷的3000元交易失败，避免了这笔损失。

“经银行查询，连续盗刷是在某旅游网上发生的。我有三张信用卡，刚好被盗刷的是之前在那个旅游网上预订酒店的那张。”曹女士说，今年5月初，自己曾帮助同事用他的账户在携程网预订了酒店。

曹女士说，自己一直都挺注重个人信用卡账户信息，虽然是同事，但当时都是自己输入的号码、三位安全码和信用卡的有限期限等信息。而且这张卡平时都不会随时带在身边，都是放在家里。

“银行说有大概50天的调查期，之后会告知这笔钱需不需要我还。现在这个信用卡处于挂失状态，这个月暂时不用我还，但是到底最后怎样还不知道。”曹女士说。

在互联网时代，用信用卡在网上交易越来越快捷，但信用卡被盗刷的风险也日益增大，信用卡安全问题一直是持卡人关注的焦点。

今年7月，中国银行业协会今天发布《中国信用卡产业发展蓝皮书》显示，信用卡产业促销费、拉动内需作用明显，但同时，互联网欺诈损失金额逐年上升。截至2014年底，我国信用卡累计发卡量4.6亿张，全年信用卡交易金额为15.2万亿元，但互联网欺诈损失占比上升4个百分点。

据了解，目前钓鱼网站、诈骗短信、电话等成为常见的诈骗手段。消费者无论是在网购还是在线下支付时一定要多留个心眼。

招行客服建议，客户选择正规网站消费，不要轻易点开陌生的链接，不要将卡片借给他人使用。在刷卡消费过程中，不要将卡片离开自己的视线。

“在网上消费建议使用网银等安全系数更高的方式进行相应的支付，在某些程度上降低风险，避免损失。”工行客服表示，如果有号称工作人员给持卡人打电话时都要慎重一点，因为一般银行是不会给客户打电话的，而且打电话都是正规的客服号码。只要不主动泄露个人信息，单纯接电话不会有风险。之后可以打电话给客服进行核对。

此外，目前对于信用卡设不设置密码众说纷纭，很多人都认为“信用卡不设密码更安全”，理由是银行规定的“失卡保障”往往限于签名消费，而凭密码消费、网络交易、电话转账等，均不在“失卡保障”范围之内，也就是不设密码的信用卡一旦被盗刷，银行是要承担责任的。那么信用卡是不是不设密码更安全呢？

据工行客服介绍，工行的信用卡激活必须有6位数的密码，卡片激活之后可以设置消费密码，这个可以根据消费习惯进行调整。一般需要输入密码的话，相对来说更加安全。因为毕竟卡遗失的话，别人捡到可以刷卡。

上述银行信用卡人士认为，信用卡安不安全与有无密码关系不大，只要信用卡不借给别人，别人不知道持卡人的信息是无法盗刷的。

- 选择正规网站消费，不要轻易点开陌生的链接。

- 不要轻易向他人透露个人信息，如有异常，及时跟银行客服核对。

- 信用卡最好设置密码，不外借他人。

掌握这些信用卡使用技能 摆脱卡奴生涯

4、恶意套现认定为诈骗将被迫刑责

案例：前段日子，杨女士的朋友跟一家建材城达成协议，可以在那边通过信用卡套现来炒股，只需要支付非常少量的手续费即可。

然而没几个月，杨女士就收到了银行打来的问询电话，询问杨阿姨为何接连几个月都在同一家商户有大额消费行为，并且告知杨女士，信用卡取现是正常的功能使用，但信用卡套现属于违法行为，一旦被确定，很有可能被降额度停卡销卡，也会影响到个人征信记录。

杨女士才意识到这并非是钻银行的“空子”，还有更严重的后果，就暂停了信用卡套现炒股。她上网找了一些关于信用卡套现的文章，才知道原来套现是违法行为，还会影响个人征信记录。

随着大数据技术的发展，银行后台会对信用卡的交易情况进行监督和记录，因此恶意套现行为很容易被发卡银行识别出来。

那么，信用卡套现会给持卡人带来怎样的后果呢？据银行人员介绍，首先，一旦发卡银行确认持卡人存在信用卡套现行为，银行会对信用卡做出一定的处理，比如止付、降低授信额度、冻结甚至销卡。而长远来看，随着央行建立的个人征信系统的不断完善，信用卡套现行为将被录入持卡人的征信记录以及银行间共享的欺诈信息库中，对个人日后的贷款等金融、信用行为带来影响。

而更为严重的是，一旦恶意套现行为被认定为诈骗行为，持卡人将面临刑事责任的追究。持卡人以非法占有为目的，对信用卡进行恶意透支，应当追究刑事责任的，依照刑法第196条的规定，以信用卡诈骗罪定罪处罚。

而持卡人若通过虚假交易等手段恶意获取银行积分并兑换使用，系以非法占有为目的，用虚构事实或隐瞒真相的方法骗取公私财物，如数量较大，或涉嫌构成刑法规定的诈骗罪或合同诈骗罪等。

此外，信用卡套现容易使人产生“钱来得太容易”的幻觉，使持卡人陷入以卡养卡、无力偿还的怪圈，带来不良的信用记录，严重影响日后的个人贷款、银行卡申请等。

信用卡套现不但对持卡人有影响，套现的“帮凶”商户方也需要负责。2009年12月，最高人民法院、最高人民检察院发布《关于妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》，规定“违反国家规定，使用销售点终端机具（POS机）等

方法，以虚构交易、虚开价格、现金退货等方式向信用卡持卡人直接支付现金，情节严重的，应当依据刑法第225条的规定，以非法经营罪定罪处罚。”

- 网购平台提供虚假交易帮助套现，很可能刷卡扣款之后，商户“消失”，得不到现金。

- 一旦发卡银行确认持卡人存在信用卡套现行为，银行会对信用卡做出一定的处理，比如止付、降低授信额度、冻结甚至销卡。

掌握以上信用卡使用技能，让自己不再当卡奴，小蛙提醒各位看官：用卡要理性，规则牢记心。