

现如今，信用卡已经深入我们的生活中。一张薄薄的卡片带给了我们生活的便捷，省却了携带现金的麻烦，在资金周转不便的情况下也能消费、取现。然而也会遇到这样的情况，面对着每月对账日寄来的账单才发现，原来自己在不知不觉期间有了这么多费用。年费、手续费、罚息、

滞纳金各种费用都有可能出现。那么，在实际生活中，如何用好你的信用卡呢，使用信用卡需要注意哪些问题呢？

境内消费 掌握技巧 量入为出

未激活也要收年费

有些人办了信用卡之后，却出于各种原因没有激活也没有使用，认为只要不激活就没有费用，于是就让信用卡长期处于休眠状态。其实没有激活的卡也是需要年费的，以招商银行信用卡普卡为例，第一年免年费；第二年刷卡6次免当年年费。也就是说办了招商银行信用卡普卡而未激活的客户就需要在第二年缴纳100元的年费。所以如果不打算用信用卡，明智之举就是激活之后取消。

除此以外，各家银行计时起始时间是不同的。有的银行从持卡人开卡日算起至次年的当天为一年，这一年之内免除年费，比如建行、广发银行等，而有的银行则从核卡之日或制卡日开始计时，之后每年年费金额体现在核卡日或制卡日当月的账单中，如交通银行、招商银行等。后一种情况下，如果持卡人在申请信用卡后第一年内没有开卡使用，一直拖到第二年才开卡，那么很可能将被直接计收年费，因为按照银行的计时规则，持卡人首年并没有达到刷卡次数或刷卡金额。

存款无息取款有费

还有的人认为反正要刷信用卡，不如多存点钱在里面，这样省去以后还钱麻烦，需要用的时候再取。这样的想法固然好，但在具体的实施当中遭遇到了一个问题：溢缴款。比如你透支1000元，却还款2000元，那多出来的1000元就属于溢缴款。溢缴款可以用来消费还款，但是要取出的话，大多数银行都需要收取溢缴款领回手续费，费率一般为0.5%1%。对于溢缴款，目前只有工行、民生、上海银行、广发银行等少数几家银行对于本行取回免费，还有少数银行的信用卡，如中国银行的长城借贷合一卡和光大银行的存贷合一卡将借记卡和信用卡合二为一，溢缴款按照央行颁布的活期利率标准计息。除此以外，在多数情况下，溢缴款是没有利息的，所以为信用卡还款时不要多存钱，如果确实存在溢缴款的情况，最好采用刷卡的方式来消化。

还有一种从信用卡提取现金的方式：取现。取现费用每家银行的收取标准不同，一般为1%3%。信用卡取现的年利率也很高，约为18%，相当于一年贷款利息的3.5倍，并且没有免息期。此外，如果没有在最后还款日之前还上最低还款额，客户还需要缴纳5%的滞纳金。所以不着急的时候不要取现，一旦遇到紧急情况需要取现应及早还款。

### 超限刷卡也有费用

一般信用卡会有一个固定的信用额度，因此有人认为只要还能刷卡就是在信用额度内，这其实是一种错误的想法。现在，多数信用卡支持超信用卡额度刷卡，称为超限。如果在超限费入账前未能将超限部分还上，就会有超限部分5%的超限费。比如，持卡者的信用卡透支额度为10000元，而实际消费了11000元，那么持卡者就要为这多出来的1000元支付超限费，金额为 $1000 \times 5\% = 50$ 元。据了解，一旦累计消费超过原本的授信额度，又没有及时还款，那么信用卡账户内所有的应付款项都要从消费当日开始计息，而不能享受免息还款期待遇，因而产生高额的利息甚至滞纳金。

### 境外消费 合理用卡规避过多费用

6月初，VISA国际组织向全球会员银行发函要求，从今年8月1日起，凡是在境外受理带VISA标识的、4开头的BIN双币种信用卡时，不论是刷卡消费还是ATM取现，都不得走中国银联的清算通道。虽然这一事件还未成定论，但这一规定一旦实施，将给我国的银联、VISA双标识信用卡的使用者们带来了麻烦，因为银联卡是用人民币按照当日市场汇率将交易货币直接转换成人民币扣账，并不产生任何兑换手续费。而VISA卡一般用美元结算，当结算货币既非美元也非人民币时就需要进行币种转换，若走VISA通道则须收取1%2%的外币兑换手续费。

那么，我们在境外刷卡消费时应该如何回避外币兑换手续费呢？

### 详知外币兑换手续费

目前境内提供信用卡服务运营商一般是银联、VISA和万事达，我们手中的信用卡也一般为具有银联和VISA、银联和万事达或者单独银联的卡种。外币兑换手续费是指在实际消费币种与信用卡结算币种不同时，国际卡组织向发卡银行收取的一笔货币中间转换手续费。比如用人民币美元的双币卡去欧元区消费，那么欧元在入账的时候就需要换成美元，由此就产生了外币兑换手续费。

目前，货币转换费一般为1%2%，由发卡银行在国际卡组织1%费用的基础上自主定价。如浦发银行双币信用卡境外交易外币兑换手续费在境内银行中是收费最高的，

为2%；而工商银行VISA双币卡和上海银行的信用卡外币兑换手续费为1%；建设银行、平安银行、兴业银行、中信银行、招商银行信用卡均按交易金额1.5%收取外币兑换手续费；光大银行和交通银行信用卡的外币兑换手续费为1.75%。而工商银行

、