

前两天，刘女士收到信用卡账单，提示她有一笔188元的罚息，她这才想起来，因信用卡跟自己的工资卡关联还款，由于工资卡上金额不足，在还款日第二天又往工资卡存够余下还款金额，没想到信用卡不会再次自动划转，由此产生了罚息。使用信用卡近十年，刘女士还是第一次被罚息，由于对信用卡使用规则没有吃透，她吃了个哑巴亏。为此，她致电本报记者，咨询信用卡到底还有哪些平时不容易注意到的收费“盲区”。

信用卡关联还款仅限一次

2013年7月中国银行业协会曾出台自律公约，要求银行为信用卡客户提供不少于3天的还款宽限期，同时，所欠金额少于10元的即应视为按时还款，这在业内被称为“容时容差”。

不过“容时容差”各家银行规定不同，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，建设银行可自动延期5天，而农业银行只能延迟2天还款。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。各家银行对宽限期的最终截止时间也不尽相同，比如有的银行是当晚6时，有的银行则是当晚9时。“容时容差”在还款细节上也有要求。以前述刘女士的遭遇为例，上一期信用卡账单有万余元，她知道还款日当天关联的工资卡余额不足，她也知道有3天的“容时容差”，于是第二天就在工资卡里存够了差额，等着银行再从工资卡里自动划扣未还的1000多元，没想到却产生了罚息。“还房贷时如果第一次余额不足，只要存了钱，银行第二天还会再次划扣，为何信用卡还款不是这样呢？”刘女士咨询银行客服才知道，如果信用卡账单未足额偿还时，消费者需要把未还金额存入到信用卡里，手动还款，银行是不会二次自动划扣的。

188元罚息是如何产生的？一秒通融资顾问对此解释，大多数银行都是采用“全额罚息”，只要没有在宽限期内还清容差金额以上的欠款，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。

临时额度部分需一次还清

许多信用卡持有者在家庭有重大支出时，往往会向银行申请提高临时额度，但还款须注意。

银行主动提高的临时额度从一定程度上方便了持卡人，但如果还款不当，也会产生滞纳金和利息。记者从多家银行了解到，一般信用卡临时额度的有效期限为1-3个月。信用额度被临时提高以后，实际刷卡额度超过原有信用额度的部分，将被加入到本期账单的最低还款额中，临时调高的信用额度不能分期还款，须在到期还款日一次还清。

举例而言，你的信用额度是10000元，银行主动提高至12000元，假如你实际消费11000元，那么下一个账单日的最低还款额变为 $10000 \times 10\% + 1000 = 2000$ 元；如果选择分期付款的话，只能将10000元进行分期付款，额外的1000元不能分期，必须在到期还款日一次还清。正因为对临时额度的还款细节不了解，不少市民在还款时显得“局促”。

一秒通融资顾问表示，除了一些法定假期前，一般银行平时也允许消费者当月实际消费金额超过信用额度的10%。但是针对超过信用额度的部分，银行会收取超限费，具体收取金额一般是超过信用额度部分的5%，按账户每月收取1次。

信用卡提现不享受免息期

近日，住在武昌区的肖女士突然发现，自己8月初用信用卡提现了一次，还款时多出一笔70元的费用。“信用卡提现2000元，到还款的时候多缴40元的手续费和30元的利息。”肖女士告诉记者，8月初由于临时需要现金，她用一商业银行信用卡在ATM机上提现救急，她知道要收取一定的手续费，但一直以为提现跟刷卡一样，在免息期内没有利息。而到还款日才发现，信用卡提现并不享受免息期，每天万分之五的利息，一个月下来累计利率就是1.5%。

昨日，记者咨询江城多家银行客服了解到，信用卡提现工行目前同城同行的ATM机上取款不收手续费，其他多家银行收取0.5%到3%不等的手续费，最低的起步1元，最高的要30元。

不少人知道信用卡提现会收一定比例的手续费，但和肖女士一样没有意识到利息问题。记者了解到，多数银行均是按照每天万分之五的利率计收利息，对贵宾卡采取手续费优惠政策。同时，大多数银行都规定了当日透支取现金额不超过2000元，累计取现总额不超过信用卡额度的50%。

此外，值得注意的是，今年4月以来，对于存进信用卡的钱(溢缴款)，多家银行在取款时已经不收手续费，但记者从华夏银行、中信银行、兴业银行等官网了解到，这些银行仍要收取0.3%到1%不等的手续费，建议市民在取现前咨询柜台工作人员。

特殊信用卡未激活也收费

为了拿到银行赠送的小礼品，很多市民办理了一些不需要的信用卡，但并不会激活，免交年费。

不过，近日在武汉工作的万先生遇到一个问题，他在某商业银行开了一个信用卡，一个多月后还没激活就被催缴80元的工本费。万先生说，银监会规定信用卡未经持

卡人激活，不得扣收任何费用。不过，该银行信用卡中心客服称，该种信用卡属特殊卡种，不论是否激活，都要收取工本费，且不能通过刷卡减免年费。

记者从多家银行了解到，一些银行仍有许多特殊卡种，因材质好、功能多或能提供高额意外险保障、机场贵宾礼遇等一些增值服务，所以规定“核卡即收费”。

一秒通融资顾问指出，目前银行为了鼓励用户申办信用卡，大多数采取首年免年费，次年消费交易满一定笔数免年费的措施。不过，每家银行对信用卡年费收取的规定各不相同，特别是特殊卡种的收费，市民在办卡时一定要询问清楚。