

“明明已经很小心了，为什么还是被信用卡中心扣了不该扣的钱。”这是很多信用卡持卡人的困惑。手续费、滞纳金、工本费……到底怎样才能巧妙绕开？

赠送物业管理费、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。但是一秒通小编特别提醒，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：特殊卡种未激活也收费

在日常生活中，消费者“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，但殊不知部分特殊卡种即使未激活仍需交纳年费、制作工本费。

持卡人周先生在某国有银行申请的一张信用卡还没激活就被收取了588元的费用。对此，该银行信用卡中心有关人士表示，周先生办理的这张信用卡是银行和其他单位合作推出的，由于该卡具有打折、送赠品等优惠服务，因而建卡时就会被收取每年588元的会员费。

此外，笔者还从多家银行的客服了解到，一些银行的白金卡及特殊卡都存在不开卡也要收费的情况。例如，股份制银行的“星座卡”是按照客户的星座制作的，由于材质好、功能多，因而信用卡审核通过后60天，持卡人必须刷卡消费一次，否则即使不开卡也会被收取40元工本费。

### 雷区二：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是7.2%，但实际上，分期付款的实际年利率远高于这一数字。

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1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，因此也会让持卡人在不知不觉中被收取较高的手续费。

### 雷区三：未还金额超过10元要收利息

持卡人张女士在某股份制银行办的信用卡于7月23日到期，但因为疏忽少还了72元欠款，于是被收取了60元利息。张女士认为，自己的银行账单只有3000多元，大部分都已经还清，只有个零头确实是忘了，收取如此高的利息很难理解。

对此，银行人士的解釋是，只要没有还清全部欠款，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，建行、中行、交行、广发银行、民生银行、中信银行、浦发银行、招行均可以享受10元的容差服务。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。工行虽然没有10元的容差服务，但已经取消全额罚息，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。

农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。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。

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，一些银行会根据持卡客户此前的还款状况申请返还相关罚息。根据张女士此前良好的信用卡还款记录，银行将为张女士做一个特殊申请，将这部分罚息归还给张女士。

### 雷区四：“容时”绝非百试百灵

众所周知，信用卡还款马虎不得，即便还款晚了一两天或少还了1元钱都可能会被全额罚息。中国银行业协会2013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，延期3天以内还款的即视为按时还款。

然而，市民李先生向笔者反映，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。李先生表示，之前以为所有银行都提供容时服务，延期还

款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。

据笔者调查发现，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，中行、广发银行、交行、民生银行、中信银行、浦发银行、招行可以延期3天，建行延期时间最长，可自动延期5天，而农行只能延迟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。据工行介绍，由于其信用卡最长提供56天的免息期，比业内普遍的50天要多出6天，所以暂时未提供容时服务。