

很多人办张信用卡心想着，可以透支消费啦，羊毛薅起来，融小妹提醒你，现实不如你想的美好，信用卡收费项目一大堆，一不小心掉入了信用卡收费陷阱，信用卡小白用户一定要提高警惕。

1、年费：未激活不得收取，部分卡片除外

信用卡收年费是大家都知道的事情，但是也有很多人反应，信用卡在没有激活的情况下仍然被扣除了年费，从而影响了个人信用。

其实在2011年，银监会就曾发通知规定，信用卡在未激活之前，银行不得收取年费。所以一般来讲，信用卡未激活则不收取年费。但是某些银行的特殊卡片在未激活之前仍任会收取年费，比如很多银行的白金卡系列和钻石卡系列，这是因为该类卡片将享受到很多其它卡片没有的附加服务。

所以，办卡之前一定要看清楚卡片相关条款;根据各大银行收费规则，尽可能利用免年费政策;不要让卡片沉睡，对于不使用的卡片，建议销户。

2、循环利息：各大银行各不同

循环利息的计算方式为： $\text{循环利息} = \text{本金} \times \text{万分之五(利息)} \times \text{天数a(消费日期到本期还款日的天数)} + (\text{本金} - \text{已还金额}) \times \text{万分之五(利息)} \times \text{天数b(本期还款日到下期帐单日的天数)}$

循环利息的计算公式很复杂，不建议去计算。简单的说，就是每日万分之五的利息，按月复利。这里需要注意：

- (1)如果不全额还款，则不享受免息期，并且将从刷卡消费当日就开始计利息;
- (2)大部分银行都是全额罚息，即刷卡5000元，还款4999，也按照5000来计算利息；
- (3)部分银行只针对未偿还部分征收利息，如工商银行。
- (4)部分银行对小额还款(有的银行是十元内，有的是百元内)选择忽视，视为全额还款，未还金额积累到下期账单。

3、滞纳金：及时还款，避免不必要的损失

持卡人在信用卡到期还款日实际还款额低于最低还款额的情况下，最低还款额未还

部分要支付滞纳金。根据了解，滞纳金的比例由中国人民银行统一规定，为最低还款额未还部分的5%。但由于各家银行政策的不同，所设的最低额度也不相同。

如：持卡人小刘刷卡消费15000元，他的当期最低还款额为1500元，如果在到期还款日小刘只向银行还款500元，那么银行将对低于最低还款额的部分即： $1500元 - 500元 = 1000元$ 收取滞纳金，收取滞纳金的金额为： $1000元 \times 5\% = 50元$ 。

如果你到了还款日忘记还款，那很快就会感受到滞纳金了！

4、透支取现：提取现金当天开始计费

透支取现是信用卡固有功能之一，持卡人在向银行提出开通该功能即可，最高可以提出授信额度的50%。但是除了每次取现需要支付的手续费外，从取现当日开始就计每日万分之五的利息，你真的要取现吗？

5、溢缴款：信用卡还款不要超过应还款

什么是溢缴款？还款多出的部分，或者不欠钱存进信用卡的部分，即溢缴款。比如本月你刷卡950元，但是你还款的时候还了1000元。那么这其中多出来的50元即溢缴款。

溢缴款属于自己的钱，这部分钱放在信用卡里，银行不会给予你利息——这是信用卡与储蓄卡最大的差别之一。但是溢缴款在取出来的时候是要收费的，比如在atm机中取款，一般要按现金的0.5%，最低5元收取。

6、超限费：刷卡不得超过授信额度的110%

超限费即持卡人在一个账单周期内，累计使用的信用额度在账单日当天超过该卡实际核准的信用额度，则持卡人需要向超出的部分缴纳一定的费用。

这个东西比较隐秘。央行相关政策规定，信用卡刷卡消费的最高额度控制在原额度的110%内，则是允许超额度刷卡的。比如你的额度是10000元，但你可以刷11000元，那如果你刷了11100元呢？那么超出的100元就要征收5%的超限费。

7、分期付款手续费：高于银行商业贷款

很多银行都推出过信用卡分期付款“免息”的宣传口号，但是免息不是免费，银行会以不同的方式收取手续费，有的是一次性收取，有的是每期费用里面摊。信用卡分期手续费是高于银行商业贷款的，年利率约为15.48%。

如果有融资方面的任何疑问，欢迎大家随时提问，请戳>>>我要提问，有专业的信贷经理随时为您解答！