信用卡已经成为人们生活中不可缺少的一部分，不过，多数人对信用卡的“开发”程度也只局限于刷卡、取现、分期付款等常规模式。

不少刷卡一族几乎都有过这样的经历：刷卡消费时那么潇洒有范儿，等收到账单却时常恍然大悟“悔不当初”。因为疏忽大意，“喜刷刷”的你是否落入信用卡消费的“陷阱”？实际上，信用卡的功能远不止这些，银行在信用卡业务上也有“不能说的秘密”。

潜规则一：还款“小尾巴”全额罚息收费高

信用卡的利息计算实行日单利、月复利制，利息像“驴打滚儿”一样，忘记及时还款“后果很严重”。不仅如此，银行还非常“小气”，即便部分欠款已还也按照会全额欠款罚息。哪怕你还了1万元就欠1块钱忘了还，银行都会无情地按照1万元罚息，且罚得不轻。

尽管消费者对信用卡全额罚息的不满由来已久，但目前大多数银行还是采取全额罚息的政策，消费者完全没有讨价还价的余地。业内人士认为，银行是金融产品合同的制造者，处于强势地位，而普通用卡人处于被动接受的弱势地位。专家指出，一旦没有及时还款，可能被列入“黑名单”，甚至影响征信记录，得不偿失。因此，还款千万别马虎，不要给银行抓住“小尾巴”。

潜规则二：不设密码，盗刷银行不负责

很多人支持“不设密码更安全”的说法，主要依据来自银行规定：“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。可是实际上，消费者依靠“失卡保障”在现实生活中成功获得赔偿的案例并不多。为了避免盗刷风险，相信“失卡保障”的庇护，有人就会选择不设密码，依靠背签和消费时签名来抵御风险。事实上，我们把银行想的“太负责”。有一些银行没有配套“失卡保障”服务，商户在结账时也少有认真核对签名的做法，签名消费的信用卡遭盗刷也无法获得赔偿。

李先生的信用卡和手机都未丢失，但却莫名被盗刷数万元。李先生申请所在银行相关保障，起初，银行愿意承担责任，后来改为和李先生各承担一半责任，但是，在履行申报中，银行又变卦说不承担任何责任。理由是，内部发布通知，“从2015年3月24日起手机银行转账（1元以上金额），均需支付密码及手机动态验证码。而之前规定的是1万元以下转账只需支付密码即可。”李先生的信用卡被盗刷正是在规定变更前，奇怪的是，李先生从未收到来自银行的任何密码认证变动通知。

潜规则三：分期利率高，免息不等于免费

面对自己心仪已久的商品，不少消费者在银行“分期免息”的广告面前不禁心动。但却很少有人关注到：免息不等于免费，银行还要收取手续费。按照计算，分期比正常贷款要多还20%以上，分期后的资金占用也是分段的，综合来说，分期的真实利率远比我们想象的要高。而分期若提前还款，要一次性偿还剩余期数的所有分期手续费。

号称“零利率”的分期付款往往都是银行的宣传“噱头”，真实情况是，银行通常日常分期付款手续费每期0.6%到0.7%，折算成年利率一般在8%左右，超过1年期的贷款基准利率。而且，大多数银行规定，提前还款也要收全额手续费，退货不退手续费。专家提醒消费者，面对“免息分期”，还请理性分析自己的还款能力，小心沦为“卡奴”。

潜规则四：休眠卡仍扣费，销户销卡俩概念

陈女士因为银行力荐，就参加了信用卡升级活动，收到新卡后，查了征信记录，不查不知道，一查吓一跳。陈女士实际使用的信用卡只有三张，但是征信报告上显示7张（9个信用账户），其中发现一张“注销”了两年的信用卡，07年上大学时办的额度只有10块钱没开卡的。陈女士赶紧给银行客服打电话，这才知道，原来信用卡可以只销卡不销户，保留这个账户直到永远，注意，是永远，而且相关费用还要扣缴。如果你想接着用这个账户，银行立刻“马不停蹄”的给你寄一张新卡。而销户才能彻底的让这个账户永远消失。

陈女士表示，两年前对信用卡还没有这么了解，客服小哥一边说给我免年费，一边说送我积分，劝我留着这张信用卡。可问题是一张从500提到2000后就不给提额的信用卡让人怎么用，那会她刚买了房子，正是刷刷刷的时候，可是买电视不能刷，买沙发不能刷，买点零零碎碎的东西还是不能刷，怕不记得刷了多少一会就给它刷爆了。令人愤恨的是，银行小哥只给陈女士办了销卡，没有办销户，然后，这个信用账户又继续在她的名下挂了两年，且一直在产生费用。想必大家都有这样的经历，开卡容易销卡难，销户更难，想跟银行玩，做梦吧。

潜规则五：额度高积分高？临时提额不免息

刘先生接到银行的短信，说可以提升其信用卡的临时额度，不仅额度提升了近一半，消费还可以获得双倍积分。这令刘先生十分动心，立即同意。但节后收到账单时，他才后悔莫及，原来，刘先生所持有的某行信用卡的临时额度没有免息期，不能享受免息。专家指出，在接到银行提升额度的电话和短信后，一定要明确提升的是永久额度还是临时额度，因为各家银行对临时额度的要求不同，最好能第一时间咨询银行，以免“空欢喜”一场。

当持卡人的收入和资产提高、资金需求增大时，需要提高信用卡额度，不过这些情况银行并不知晓，这时候就需要我们自己来主动提额。还有一个方法，有意停用信用卡一段时间可以帮助提额。据了解，这个牵扯到银行后台系统测评的问题，也许为了经营好每一个客户，银行愿意给予小额奖励，但过长时间的停卡可能会让系统评定你的经济贡献值为零，所以在时间上还是要把握好。

潜规则六：借记卡关联还款，外币欠款“溜走”

吴先生有张人民币和欧元双币种信用卡，开通了从借记卡自动还款给信用卡的功能。可银行并没用借记卡里的欧元还信用卡的欧元账单，而是用借记卡中的人民币购买欧元还款，众所周知，购汇还款不仅有费用，还要依据当天当时的汇率来实时计算，若遇到汇率高点，那就相当的不划算。如果在规定还款日期内没能还清欠款，外币欠款会有自己的计息方式，这也是不能小看。

目前，有很多银行外币信用卡采取外币消费、人民币入账的方式。这样的外币信用卡，通常是按照外币消费日或者入账日的相应汇率自动购汇为人民币入账。除自动购汇入账外，还有一些外币信用卡是以外币入账，需购汇还款。业内人士建议，若用双账户借记卡，且同时存有人民币和外币，应在协议书上选择外币自动还款，否则会自动购汇还款。很多银行对外币自动还款默认自动购汇优先，那即便有外汇账户，也不会自动“偿还”信用卡的外币欠款。

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！

如果你有贷款需求，点击查看产品详情，或点击文章右侧一键委托模块，有专业融资顾问为您解答！