

信用卡无疑是金融消费者最常用的工具之一。然而，很多人其实还并不真正了解信用卡，甚至因为使用不当而遭致不必要的损失。这次，我们就来为你揭开信用卡的神秘面纱，告诉你隐藏在信用卡背后的那些秘密。

## 1. 遭遇“盗刷” 索赔艰难

信用卡持卡人在遭遇“盗刷”后究竟是否有权向银行索赔？如果根据国际上“谁发卡、谁承担”的原则，银行无疑是要承担主要责任的，但在中国“谁持卡、谁承担”的实际处理过程中，信用卡在被盗刷后能否得到银行索赔的关键还是在于该卡是否享受“失卡保障”。

所谓失卡保障，即信用卡遗失后，持卡人在第一时间向发卡行挂失，发卡行对持卡人挂失前一定时间内因盗刷造成的损失进行赔偿的服务。这项保障是发卡行向信用卡持卡人提供的保障用卡安全的一项重要举措，但据记者了解，除招商银行信用卡持卡人可获得万全保障外，目前国内享受该项服务的信用卡用户仍只占少数。

以客户最多、网点最广的老牌四大国有银行工行、农行、中行、建行为例，四大行中现仅有工行提供境外挂失前48小时内的失卡保障，但持卡人如在境内遭遇信用卡“盗刷”，不管是“密码刷卡消费”客户还是“签名刷卡消费”客户，四大行均不提供任何失卡保障，银行仅承担持卡人挂失卡片后出现的损失，挂失前的所有损失都需由持卡人自己全数“买单”。

不同于四大行的“冷酷无情”，部分股份制银行虽然陆续推出了各自的“失卡保障”服务。

从用卡安全角度考虑，持卡人在申请信用卡时可优先选择能提供较好“失卡保障”服务的银行。在拿到新卡后，持卡人要及时在卡片背面签名，且应尽量选择他人难以快速模仿的签名，因为一旦发生盗刷，持卡人有权按照国际惯例要求未尽到审慎核对签名的商家承担损失。

此外，持卡人在日常消费时要特别注意用卡安全，不要让自己的信用卡轻易离开自己的视线范围，切记不要随意丢弃ATM凭条、消费单据、存取款单或对账单等信用卡原始凭证，在发现信用卡遗失后要第一时间进行挂失处理。

## 2. 透支取现成本高昂

沈小姐在自己的信用卡账单上发现了一笔20元的开支，这让每次刷卡都超过百元的她百思不得其解。通过电话咨询后，她才知道这笔费用竟然源自于自己的一次小额透支提现。

原来，习惯带着信用卡出门的沈小姐数天前曾因急需现金用信用卡在ATM机上取过100元现金，“但没想到取100元竟然要扣20元手续费！”而更让沈小姐不满的是，“为什么我只能通过账单查到这笔20元的“预借现金手续费”，但在取现凭条上却根本找不到这笔款项？”

现如今，各大银行鼓励持卡者进行信用卡取现的活动层出不穷，但对信用卡透支取现成本“云里雾里”的持卡人仍不在少数。事实上，透支取现与透支刷卡虽同属透支消费，但两者的成本却截然不同。透支提现除了不能与透支刷卡享受同等的免息待遇外，每次提现还需向银行支付一笔手续费。

目前，绝大多数银行对信用卡透支取现行为收取的手续费费率为0.5%至2.5%不等，其中建设银行与民生银行的费率最为亲民；也有银行设定最低手续费，如招商银行、中信银行规定的最低手续费为10元，平安银行的最低手续费则是达到了25元/笔。

而除一次性收取手续费外，各银行还会从取现当天起，对透支额收取每日万分之五的复利，直到透支额全部还清为止。如将上述万分之五的日利率换算为年利率，则该利率将高达18%，是现行一年期贷款利率的3倍以上。需要指出的是，使用信用卡“当天提现，当天还款”虽不需支付利息，但手续费方面的成本仍必不可少。

考虑到信用卡透支取现的成本远高于透支刷卡，一秒通融资顾问建议持卡人在选择提现时谨慎衡量取现的必要性，若非紧急情况，应尽量选择透支刷卡，避免透支取现。

此外，由于信用卡提现采用复利计息，利息金额会随着时间的推移像雪球一样越滚越大，因此持卡人在提现后应尽早还款，同时需注意所持信用卡还款的优先级。一般情况下，各种费用如取现费、年费、挂失费、工本费以及利息如滞纳金、超限费、取现利息、消费利息的优先级最高，然后依次是上期取现交易本金、上期消费本金、本期取现交易本金、本期消费本金。

### 3.临时额度到期未还有超限费

“怎么我的信用卡多了一笔手续费呢？”市民廖先生说他的信用卡账单中莫名其妙多了一笔手续费168.5元，而客服人员对此的解释是：超限费。“我听说超限费是针对超过信用额度用卡收取的手续费，可我都是在额度内用的卡片，就算上个月有比较高额的消费，也提前申请了临时额度，怎么还有超限费呢？”对此，廖先生表达了心中的疑惑和不满。

原来，廖先生乘着国庆优惠促销，购置了不少家用电器，为了避免额度不够用，还

特别致电卡中心申请临时额度，将原本1万元的固定额度提升到15000元。最终给，他当期一共花费了13370元。不过，廖先生对于临时额度到期一事并未上心，等到他拿到账单时才发现，由于没有在额度恢复前偿还临时额度中被使用的3370元，产生了168.5元的超限费。

所谓超限费顾名思义就是持卡人使用卡片时超过了其本身的额度，比如卡片额度为1万元，但持卡人一下刷卡了11000元，那么超限部分就为1000元。对于这部分的消费，一些卡中心会收取超限费，额度通常为超限部分的5%，1000元就是50元。

为了防止这部分费用的产生，一些持卡人会很聪明地选择消费前提升临时额度。所谓临时额度就是在固定额度基础上增加一个较短期限的额度，方便持卡人短期内的大额消费。通常，信用卡中心的临时额度可延续30天至3个月不等，农行、交行的临时额度最长可保持3个月、工行最长2个月，均属较长水平，持卡人可在最长期限中根据需要自行决定。通常提前3天致电信用卡中心能确保提额成功。

不过需要注意的是，即便使用了临时额度，也可能会受到超限的困扰。一些信用卡中心规定，临时额度到期时，若持卡人尚未归还临时额度中已使用部分，那么就会对此收取超限费。标准通常为超限部分的5%。

针对以上做法，广大持卡人提出了不少质疑，从今年年初至今，不少信用卡中心陆续停止收取超限费，也有一些对临时额度到期后的超限费予以叫停。但当记者致电咨询时，仍有少数卡中心延续以往的收费标准，也有一些建议持卡人在超限的临时额度失效前，将已经使用的部分全额偿还，称此举是为了保证卡片正常使用。有卡中心工作人员表示，一旦额度恢复，同时欠款超过了固定金额，卡片将无法继续使用，这会给日常生活带来不便。

此外，大部分信用卡中心包括工行、中行、招行等在内指出，临时额度会全部计入当期账单最低还款额部分，若持卡人无力偿还，会让信用记录留下污点。而且，多数信用卡的临时额度是无法申请分期还款的，这就更考验持卡人的还款能力了。若无法全额偿还，就只能被信用卡中心罚息了。

临时额度能满足持卡人短期内大额消费的需求，但临时额度的偿还时间有讲究，部分银行会对临时额度到期时尚未归还的部分收取超限费。由于最近处于信用卡中心政策调整高峰期，建议持卡人密切关注最新的用卡政策，咨询客服人员确认有关事宜。同时，对自己的还款能力应很好把握，量力而行，切莫刷“爆”卡片。

#### 4.销卡不能消除不良记录

“为什么已经足额还清并销卡的信用记录还会影响我的各项申请呢？这些不良记录

究竟要跟随我多久？”日前，市民张先生提交的房贷利率优惠申请及新信用卡申请均遭到了银行方面的拒绝，而原因就在于张先生无法通过银行方面的信用评估审核。

原来，张先生曾在2009年办理过一张信用卡，由于是第一次申领信用卡加之起初半年很少刷卡消费，张先生的还款期限意识较为薄弱，曾有过3次逾期还款的不良记录。今年年初，准备买房的他在从售楼处工作人员口中得知，信用卡逾期还款的不良记录可能导致持卡人无法申请到银行的房贷利率的最高优惠。

张先生在自责的同时非常担心，为了省去麻烦，他在将信用卡欠款全数还清后，当即将注销了自己的旧卡并向另一家银行提出了新卡申请。在张先生看来，既然旧卡及以前的欠款都不存在了，那么附着在旧卡上的所有记录也肯定会跟着一起消失。但在随后的办理过程中，张先生却被银行工作人员明确告知，由于此前曾有过的不良信用记录，他将无法申请到房贷优惠利率以及新的信用卡。

出于害怕信用卡的不良记录会直接影响到自己的跳槽及借贷，不少处于“敏感时期”的市民在信用卡出现逾期还款等不良记录后往往会和张先生一样选择还款后注销原卡，以期用“毁尸灭迹”达到“洗白”信用的效果。但事实上，这样的做法既不可行也不可取。

根据国务院日前公布的《征信管理条例（征求意见稿）》，“征信机构不得披露、使用自不良信用行为或事件终止之日起已超过5年的个人不良信用记录”。而这就意味着，只有在前一次不良信用行为得到解决的5年之后，个人或企业在征信系统中将才能复“清白之身”。如果将不良信用行为具体到信用卡逾期还款这一问题，央行个人征信系统对此类不良记录的具体登记时间为2年。

但需要特别指出的是，个人征信系统中“登记2年”的含义并不单纯等同于时间意义上的2年，而是特指“最近2年”。也就是说，个人信用报告上一般展示的是信用卡最近24个月的还款记录。

如果持卡人想要刷清信用卡相关的逾期记录，就应该在不良记录产生后继续使用至少24个月，用新的良好记录替代此前的不良记录。相反，如果持卡人选择在短时间内盲目销卡，就会将自己用卡的信用记录永远“定格”在销卡前的、曾有过不良记录的24个月。

如果持卡人只是偶尔出现一次逾期还款，只要在此后按时、足额还款，那就足以证明自身的信用状况正在向好的方向发展。

当然，持卡人如发现信用报告中存在与事实不符的错误记录，也可以通过以下三种

渠道要求核查纠正：一是所在地的中国人民银行分支行征信管理部门；二是所在地征信中心；三是涉及出错信息的商业银行经办行。

## 5.不同刷卡线路汇率有高低

前不久网友圆小圆圆去中国香港地区购物时，发现在走银联线路刷卡时，汇率为0.8075，而她当天在银行网站上查到的现钞卖出价只有0.8055。“不是说走银联是根据实时汇率结算的吗？怎么会比银行牌价更高呢？”圆小圆圆有些疑惑。

网友鱼酱爬爬也有疑问，她和朋友在欧洲消费时，同样金额的交易分别用Visa、MasterCard美元卡结算，同样比例的货币转换费，可入账时的美元金额却不一样。

“两笔交易几乎是同时进行的，怎么汇率会有差别呢？是不是Visa、MasterCard本来的汇率就不同呢？”鱼酱爬爬说，就这笔交易，她就比朋友多支付了2.6美元。

针对这些问题，有关专家指出，银联、Visa、MasterCard在境外交易时，汇率的确并不相同，究其原因，是卡组织各自的议价能力不同。通常，作为世界最大的信用卡组织之一的Visa，在货币谈判上的优势相对明显，他们给出的汇率往往比较好，银联则稍逊一筹。