

信用卡五大怪，刷卡一族需注意

打折消费、兑换礼品、免息期进入刷卡时代后，卡族们尽情享受着痛快刷卡带来的便利。但是，在银行信用卡漫天飞的同时，也不可避免地滋生了一系列的问题。值此315之际，《信息时报》收到不少信用卡持卡人的投诉。

1大怪

设置密码被盗刷 银行不认账

广州市民陈先生向记者透露，他的手机1月31日曾收到银行的短信消费提示，为两笔各1万元的信用卡消费，可他对该笔消费完全不知情。半小时后，陈先生致电银行查询后得知该消费来自57公里外的首饰店，但当陈先生向该行询问更多消费详情时，该行却以涉及客户隐私的理由拒绝了陈先生，并被告知，在未被证实该款项为盗刷之前，陈先生还需自己先行偿还该款项。

无独有偶，2月21日，广州王先生也反映，自己信用卡从未离身却被盗刷3万余元，尽管王先生出具了证据力证盗刷事实，但银行的争议处理结果只有一句话：凭密码消费的交易，银行方面概不负责。

提醒：信用卡一旦被盗刷，设密码持卡人负全责；没设密码的被盗刷，则银行可负责赔偿？对此，银行给出的解释是，如果持卡人给信用卡设置了凭密码消费，那么一旦遭遇盗刷则责任全部由持卡人自己承担，因为银行认为这是持卡人自己没有承担保管好卡片和密码不泄露的义务，但如果持卡人没有给信用卡设置密码，那么一旦遭遇盗刷，则责任归属要看刷卡单据上的签名真实性，持卡人确认符合赔付条件后，可获得一定限度的金额补偿。

据悉，广发卡规定，丢卡遭盗刷，又没设密码的话，被盗刷后的48小时之内，银行会代替客户向保险公司申请赔付，最高额度是卡片本身透支额度。招行规定，每年每户的最高保障金额是1万元。交行规定，失卡保障每卡每年最高4万元。

2大怪

挂失费最高80元 信用卡丢不起

除了承担被盗刷的风险外，持卡人还发现，自己的信用卡丢不起，因为挂失和补办卡片的手续费惊人的贵，远远超过银行借记卡10元的挂失费。有媒体报道，挂失费收取最低的是工行和邮储银行，均收取20元；广州农商行、广发行、中行稍高，分别收取30元、35元、40元；交行、农行、建行、兴业、光大、深发展(000001,股吧)这6家银行均收取挂失费50元；广州银行、招行、民生、浦发、中信、华夏等银行则对每次挂失收取60元。令人意想不到是，费用最高的却是外资银行，目前唯一一家在内地发行人民币信用卡的东亚银行，其对每次挂失收取人民币80元，费用是工行和邮储的4倍。

提醒：在丢失信用卡后，持卡人不要单纯只采取注销卡片措施，如仅通过热线电话注销，并不能实现即刻注销，一般申请后，还需1个月左右才能完成正式注销。在注销期内仍有被盗用的风险，而在此期间发生的风险由持卡人承担，因此挂失是相对安全的做法，可即时生效。此外，持卡人还可通过调低信用额度、暂时止付再注销信用卡等方式进行避险和避免挂失费用的出现。如立即致电银行信用卡中心或通过网上银行将信用卡的信用额度修改为1元，这样就将被盗刷的风险降至最低。

3大怪

信用卡未被激活也产生年费

徐小姐去年办了一张浦发银行(600000,股吧)的信用卡，此卡也从未被激活，直到她接到催款电话后，才知道自己已欠费400多元，并在银行留下了不良记录，房贷也不能放款。

对此，记者致电该银行信用卡中心的服务热线询问，客服人员称：我们给消费者邮寄信用卡，一般都是有电话记录为证，消费者肯定是答应了办卡才会达成这一行为，但很多消费者可能不在意，认为拿到卡不去电话激活，就不会产生年费。但实际上开卡后，银行已经为此支付了制卡、营销、系统设置、邮递、维护等费用，付出了营销和工本费，因此，目前多数银行在核发信用卡后会收取年费。另外，持卡人不应将服务费和年费片面等同起来，年费与信用卡是否开卡没有直接关系。

提醒：不支付年费将影响到个人信用，包括未激活卡所产生的年费。目前，多家银行年费收取上都有一定的宽限期，如第一年免收年费。深发展信用卡中心有关负责人提醒持卡人，应每年对所持信用卡进行一次清理，对于使用频率低或不使用的信用卡，应及时打电话到银行销卡，避免产生多余的年费。

4大怪

欠还了26.16元 却罚息81.4元

其实，银行制定的部分逾期全额罚息一直以来备受争议。王先生去年12月透支建行信用卡消费8026.16元，约定还款日是今年1月10日。他因记不清楚透支的具体数目因此只还了8000元。没想到，最近收到对账单才知道，他还欠银行26.16元，但为此却付了利息81.4元。他向记者询问，为什么自己欠下的利息比本金还要多？

对此，记者致电建行信用卡客服中心的电话热线，工作人员表示，银行业一向的规定是只要持卡人没有全部还款，所有透支金额都会充入账期，并对全部透支额征收罚息。因此这81.4元的利息，并不是26.16元欠款的利息，而是全部透支金额8026.16元的利息。

王先生对该行说法表示不满，认为这明显是霸王条款，例如，向银行借贷100元已还了99元，要计算利息，显然只能是1元的利息，怎么可能是100元的利息。而且，当初办卡时，银行对逾期部分欠款如何计息，没有任何风险提示。

提醒：这个案例给持卡人提示，如果因为短期的逾期消费额度要承担的全额计息方式按照合同法的原则来说，其实是不太合理的，当时可能持卡人在办卡时签订了这种还款协议，但是绝大多数消费者都不会认真地审慎合同，所以对于这种违约金过高造成的损失，消费者是可以请求法院或是仲裁机构给予适当减少的。

5大怪

信用卡中心也开始卖保险？

我是招商银行(600036,股吧)保险理财中心的，你是招商银行信用卡的VIP客户，我们和同一集团下的保险公司联合推出了一款人身意外、住院险，一个月只要存250多元，存满10年，便可在15年内享受每年最高获赔10万元的保险。刘女士告诉记者，她每月接到这样的电话就不下三四回，最后只有直接将该类电话号码屏蔽才能耳根清净。她问记者：难道现在信用卡也开始大卖保险了，他们卖的保险便宜些吗，服务能否跟上？

面对她连珠炮式的提问，记者采访了某股份制信用卡人士肖先生。他告诉记者，其实大多数销售保险的电话业务员并不是银行员工，而是保险公司租用或自建的电话座席兜售电话保险，由于人们对银行有天然的信任感，因此，这些保险公司以分成或手续费的形式和银行合作，其实是披着银行的皮，进行销售保险的行为。

