

有人早早办理了信用卡，熟知信用卡各种使用规则，玩卡玩得666；有人面对信用卡则总是持有怀疑态度，不敢办理。这也可以理解，因为信用卡是把双刃剑，用的好，能够获得便利的同时，薅到羊毛，用的不好，则一不小心就产生了费用，甚至逾期影响征信。

银行在信用卡业务上也是“套路”满满，持卡人一不小心就容易中招。本篇，融360信用卡分析师就跟大家聊聊，银行惯用的“套路”。

先说办卡环节

申请信用卡看似很简单，无论是线上申请还是线下申请，持卡人递交申请资料，等待银行审核就可以了。满足条件则发卡，不满足条件则被拒。但在这个过程中需要申请人注意的有以下几点：

（1）所办信用卡卡种要明确

不少人有过这样的经历，我明明申请的是一张白金卡，下来确是一张额度低的金卡；或者我申请的是一张联名卡，银行却给我发了标准卡。这是因为，银行可能觉得你的资质不适合申请一张白金卡，但又不想错过你这个客户，就降级下发了金普卡，或者你所选择卡种不是银行主推的卡种，银行为你调换成了他们主推的卡种。关于调配信用卡，有的银行是硬性的规定，有的则是可选择的，即申请人可以自己选择允不允许银行调配。这个在申卡时需要看清楚。

（2）不开卡也收年费

一般情况下，新办的信用卡只有在开卡使用后才会产生年费，不开卡不收费，但是有一些高端卡及特殊材质的卡种只要办下来，即使不开卡也是会被收取年费的。这一点也需要大家在申请信用卡的时候就要问清楚，不要盲目办卡。

再说说用卡环节

用卡的过程中，有不少业务是会产生手续费或者利息的，比如以下几项：

（1）按照最低还款额还款

到期还款日，全额还款有压力，银行一般允许你按照最低还款额还款，通常是还账单金额的10%左右。这看似能环节持卡人的还款压力，但是成本却很高，是要产生

利息的。信用卡的利息是日息万分之五，且按照全额罚息的方式收取，即已还款部分和未还款部分都要收取利息。一般是按月复利，算下来，利息是非常高的。

(2) 账单分期

银行打电话让你办理分期的时候，都会强调分期没有利息，但殊不知，办理账单分期却要承担高额的手续费。有人觉得分期手续费不高，下面，融360信用卡分析师就举例为大家算笔账。

比如按照分12期，每期手续费0.61%来计算。假如你账单金额12000元，分12期偿还，那么每月的手续费是 $12000 \times 0.61\% = 73.2$ 元，一年手续费是878.4元。你以为年利率就是 $878.4 / 12000 = 7.32\%$ ，看起来还可以。但是你忽视了你每月都在还款，每还一期，本金是递减的。那么，简单地来算的话，你月均负责应该 $= (12000 + 11000 + 10000 + 9000 + \dots + 2000 + 1000) / 12 = 6500$ 元。那么，粗略计算，你的实际费率至少 $= 878.4 / 6500 = 13.5\%$ 。这个实际年利率可是很高的了。怎么样，你是不是被银行的分期业务套路过？

(3) 取现

信用卡取现不但有利息，且利息是自取现当日起就开始计收，而且还有手续费。各家银行的信用卡取现手续费不同，一般在取现金额1%-3%。整体算下来，这个费用也是蛮高的。

因此建议持卡人，在日常用卡过程中，一定要规避以上几个“坑”，不然就要被收取各种费用了。

想办大额信用卡？分析师推荐大家在线申请以下几款大额信用卡，最快一天可下卡：

快速办卡通道：中信i白金信用卡

快速办卡通道：广发臻尚白金卡

