

随着信用卡的使用越来越普遍，它已成为我们生活中的重要消费和理财工具。但同时信用卡也可以是一把双刃剑，用得好能达到很好的理财效果，用得不好则可能造成信用和财产的双重负担。信用卡的正确使用方式，你真的了解吗？

### 使用前 看懂规则别为隐藏费用花冤枉钱

目前，各大银行为了抢占信用卡市场，纷纷推出各种办卡、刷卡优惠活动来吸引消费者，不少银行更是在街头、超市甚至上门为消费者进行信用卡办理。而随着互联网对于金融行业的影响加深，申请信用卡的途径也延伸到了网上。信用卡申请变得更加方便快捷，但很多人在办理信用卡时并没有认真了解相关规则，以为只是刷卡还款这么简单，实际上，信用卡还隐藏了不少潜在费用，在使用前不了解清楚可能会让你花出不少冤枉钱。

#### 隐藏费用：开卡费

虽然目前大部分信用卡开卡都是免费的，但如果你选择的是一些纪念版的信用卡，则会收取一定的开卡费，费用会计入第一期的账单中。所以你在挑选信用卡时，记得问清业务人员卡片是否会收开卡费用。

#### 隐藏费用二：年费

年费是信用卡手续费中最为常见的费用，大部分信用卡只要刷够次数就能免年费，但也有一些卡种不管你刷多少次还是要交年费，例如一些白金卡，年费可高达数千元，在办理前一定要了解清楚。

#### 隐藏费用三：取现手续费+循环利息

很多初用信用卡的人都会犯这样的错：用信用卡取现金，结果当即就被收取了很高的费用。信用卡不像储蓄卡可以随意取现，各大银行信用卡的取现费用通常为1%。不仅如此，只要你取现了，还会即刻产生每天万分之五的利息，并且按月计收复利。

#### 隐藏费用四：最低还款的隐藏费用

最低还款本身不产生费用，但如果只还最低还款额，会产生利息，而且是按照当月账单全额计息，同样每天万分之五的利息，直到你把欠款全部还清为止。

### 隐藏费用五：滞纳金

如果你在到期还款日那天没能还清最低还款额，那么最低还款额未还的那部分金额就需要支付滞纳金，滞纳金通常是最低还款额未还部分的5%。

### 隐藏费用六：溢缴款

溢缴款指的是你还款时多存入的资金或是你存放在信用卡账户内的资金。如果你想取出溢缴款就需要支付一定金额的费用，费率通常在1%以下，而且手续很繁琐。

### 隐藏费用七：分期付款手续费

分期付款现在已经成为很多年轻人的还款选择，但选择分期付款银行将收取一定的手续费，且各银行的费率相差也较大，最好进行多方对比。

### 隐藏费用八：在国外交易产生的货币交易费

这种费用是指两种外汇之间进行兑换所产生的费用。假设你去欧洲旅行，带了一张Visa的人民币-美元的双币卡，那么你所消费的欧元在入账时就需要换成美元，在这一过程中，就会产生货币兑换手续费，通常货币兑换手续费在1%-2%之间。所以在国外刷卡消费时，如果有银联卡最好选择走银联系统，则可以省去这笔费用。

### 隐藏费用九：挂失手续费+补发卡/损坏卡/提前换卡手续费

如果信用卡不慎丢失，或者卡片受损了想换张新卡，那么挂失卡片或补办卡片也是会产生额外费用的。通常挂失卡片或补办卡片的费用在20-60元不等，此外有的银行还会收取20元/封的补卡快递费。所以妥善保管好自己的卡片不仅是为了用卡安全，同时也能省下一些不必要的额外支出。

### 使用中 忘记还款有了不良记录如何解决

对于大多数人来说，使用信用卡都不是为了恶意透支，但也常由于各种特殊原因未能按时偿还信用卡。一旦因此产生了不良信用记录，对未来进行房贷、车贷、个人商业贷款甚至求学、就业都会有很大影响。那么，如果真的不慎有了不良信用记录，又该怎么办呢？

首先，如果你是因为偶尔疏忽大意，忘记了还款，那么在发现逾期后一定要尽快还款，并且最好是全额还款。同时，持卡人最好给银行信用卡中心打电话说明非恶意欠款，如果以前一直记录良好，且逾期时间短，发现逾期后还款良好，则有可能不

被记为不良记录。同时也提醒大家，一定要尽量避免马虎，注意银行的账单通知和催收信息，避免逾期产生不必要的麻烦。

如果信用卡持卡人是因为失业、疾病或是其他意外事故导致无力按时还款时怎么办？这种情况下，在最后还款期到来之前，持卡人应当主动跟银行信用卡中心联系，陈述自己的经济状况，申明自己并非恶意欠款，并申请延迟还款和利息优惠。通常情况下，只要持卡人主动表现以及之前的信用记录良好，银行多会同意延期还款，并会同持卡人商定双方能接受的还款计划，包括延迟期限、利息折扣、每月还款额等。在主动联系银行说明情况、银行同意延期还款的情况下，个人就不会在银行留下不良记录，但需要注意以后要保证按约定还款。

最后，信用卡如果真的已经产生了不良信用记录，想要彻底不用信用卡，或者置之不理不还款也不销卡，是最错误的做法。一直不还款，信用卡每个月都会被记一次不良信用记录，如果连续多月不还款，很可能被银行起诉，被裁定为恶意欠款。这时个人的信用记录就会越来越差，欠款数额也会越拖越大，严重的还会被判刑罚款。这种情况下，保持诚信刷掉负面记录才是最有效的方法。央行一般都会选择每两年从银行重新提取一次信用记录，如果在产生不良记录后，持卡人一直保持良好的用卡习惯，两年后，新的、良好的记录会逐渐刷新并替代旧的、负面的记录

另外，有些持卡人可能因为逾期时间过长，已经登上了银行黑名单或者被强制停卡。对此，也有银行人士支招：这种情况下销卡也是万万不可的，持卡人可以选择每个月往卡片中存入1-10元钱，保持卡片的状态有变化，那么在央行提取信息时也会刷掉不良记录。信用卡还款不良记录一般保持五年的时间，超过五年将会被征信机构删除，这项规定将为有违约记录的人提供一个信用修复的机会。

### 使用后 过期失效不想再用卡要及时销卡

随着人们对信用卡的使用越来越普遍，信用卡的种类也越来越丰富，对于持卡人来说，很可能会遇到办理了信用卡却没有使用，或是有了新卡不想再续用旧卡的情况。而这个时候，并不是将信用卡闲置就万事大吉了，正确的做法是及时到银行办理销卡。

有些持卡人办理信用卡，可能是因为当时看中开卡送的礼品，或是经不住办卡人员的推销，以为办理了信用卡后不使用就可以了。实际上，即使是不使用，信用卡仍然可能因年费产生欠款，如果持卡人没有及时还款，则会留下不良信用记录。虽然有很多银行的信用卡声称免年费，但前提是需要在一年的时间内满足一定的刷卡次数或金额，如果持卡人没有使用信用卡，反而会产生这部分年费。

如果信用卡已经使用过，但到期后持卡人不想继续使用，千万不要认为信用卡已过

期就不必再理会。一般来说，我国信用卡的有效期为3年到5年，正常情况下，银行会在信用卡到期的前一个月通过短信或电话告知持卡人卡片即将到期，然后给持卡人寄出新卡。只要没有办理销卡，持卡人即使不激活或使用新卡，仍然可能产生年费。信用卡到期后，如果持卡人想更换同一银行的另一卡种，也需要先把原来的卡片注销，然后再通过银行信用卡中心官网或前往银行柜台申请审核想办理的新卡。

所以，对于不再使用的信用卡，持卡人一定要及时进行销卡。销卡一般可以通过银行电话办理和银行柜台办理两种方式，电话办理通常要求客户提供详细的信息并进行核对，这个时候持卡人最好将卡带在身边，可以有效的保护账户安全，防止出现不必要的麻烦；柜台办理则需要带齐身份证，填好相关的材料后当场注销。但是，不管你是采用哪种方式销卡，在销卡之后都要及时打电话去银行确认是否销户，信用卡销卡并不等于销户，销卡是注销不用的信用卡，但是客户信息仍然存在。因此，为了保障个人信息安全，注销信用卡之后，最好再向银行客户中心申请注销账户。目前，大部分银行的销卡周期要在一个半月左右，期间如果跨越年费计费周期，还可能产生费用，而每家银行对年费收取时间规定也有所区别，所以持卡人要办理销卡应该特别注意。

除此之外，信用卡注销后，信用卡磁条上的信息还存在，如果被不法分子搜集到个人信息，重新向银行提交新信用卡的申请，就会产生被盗刷的危险。因此，信用卡注销后必须做剪卡处理。因为在某些场景，只需要信用卡卡号就可以继续消费。