

日前，中国银行业协会在北京发布《中国信用卡产业发展蓝皮书（2014）》显示，2014年我国人均持卡量达0.34张，三个人里就有一人持有信用卡。不过，很多人可能对信用卡并不是那么了解，对于里面隐藏的陷阱也是知之甚少。想要避免被信用卡“坑”，下面这些你一定要知道。

不激活也可能产生年费

很多人以为信用卡办下来只要不开卡就不会有什么问题，事实并非如此。银监会2011年出台的《商业银行信用卡业务监督管理办法》第四十九条规定，信用卡未经持卡人激活，不得扣收任何费用。但该条例同时说明，“在特殊情况下，持卡人以书面、客户服务电话录音、电子签名、持卡人和发卡银行双方均认可的方式单独授权扣收的费用。”

取现不免息，利息比刷卡多

有些人认为信用卡取现和刷卡消费是一样的，都可以享受免息期待遇。事实上，目前各银行都规定，信用卡取现要付利息，大多数信用卡都是按每天万分之五的利息算，折算成年息超过18%。另外，大多数信用卡取现还要缴纳高额取现手续费，只有少数信用卡免除手续费。目前，各家银行信用卡中心对信用卡取现执行0.5%至3%不等的费率标准，取现的金额还将被收取每天万分之五的利息，根据实际天数累计。

分期付款，利息换成费用收

目前各家银行都和商家推出了信用卡分期付款业务，持卡人用信用卡在商场购物后，与银行约定分为多少次还清透支金额，银行在约定还款期内不收透支利息。但事实上，用户还需交手续费。银行并不是白白把钱借给持卡人用，持卡人在办理免息分期还款时，银行每月要收取一定的手续费，一般比同档次的贷款优惠利率高得多。假设分期付款金额为1200元，分12期，手续费为0.6%/月，每月实际扣取 $100 + 1200 \times 0.6\% = 107.2$ 元。如果不考虑其他因素，可折算的年利率为7.2%。

并不是消费越多，积分越多

信用卡刷卡消费可以积分，积分可兑换礼品、服务甚至现金。其实，并非所有的信用卡刷卡消费都可以积分，各家银行有不同的规则。大部分银行就把购房、购车等大额消费排除在积分范围之外。医院、学校、金融产品及服务，也被一些银行划入不能积分的“无效消费”行列。不少信用卡的网络消费也不纳入计算积分范围。

还有，很多银行的信用卡积分都是定有效期，一般两年期限较多。

用信用卡存钱，取出来却要缴费

不少刚办信用卡的人都会往信用卡里面存钱，因为这样，刷卡消费也会获得积分。但信用卡里存钱，“进去”了，就没那么容易“出来”。很少有人知道，从信用卡里取出自有存款时有可能产生手续费，专业叫法为“溢缴款”领回手续费。目前各家银行取现收费标准各不相同，有的收取1%，最少10元；有的收取2.5%，最少50元。

提前还款,手续费也不免收

信用卡账单分期后，决定提前还款时，如果是按月缴纳，需要把剩余月份的手续费都补齐；如果是一次性缴付手续费，也不会将手续费返还。也就是说，在客户申请分期付款完成后，无论如何，这些手续费都必须承担。一些银行还要加收“坑爹”的提前还款手续费。为此，办理账单分期之前，应将提前还款等事宜咨询清楚。目前也有银行规定，提前还清账单分期付款余额，剩余的月份不需要继续缴纳手续费。

最低还款全额利息照收

进行了大额的消费，一时无法全额还款，不少人选择了最低还款额还款（一般为总欠款的10%），这样可防止不良记录产生。但算利息时，很多人才发现，利息是从消费的那天就开始算，没有免息期，并且采用全额计息，已还款的部分在全部额度未还清之前，仍算计息基数。以透支1万元计算，虽然已经还了9900元，算利息时还是按1万元算，而且利息还是“利滚利”。