**信用卡相关**

前些日子在大连中行办了信用卡，最近贷款还要办一个大连建行的信用卡，以前没有办过，不知道信用卡具体都能做什么，办理的时候连问都不知道如何问，感觉自己有点OUT了，特地整理了一些资料记录在这里。

关于信用卡，我想，将下面列出的一些资料看过之后大概知道是怎么回事了，觉得其中比较重要的几个概念如下。

**\*到底信用卡是什么?**

参考：<http://zhidao.baidu.com/question/60188792.html>

简单说，信用卡一是结算方便，不用支付现金，实行无纸化交易，卫生，方便，不用找零；二呢，信用卡分为借记卡和贷记卡，贷记卡可以透支消费，就是说卡上没有一分钱，你就可以先刷卡购物，再还款，免息期基本上是25天至55天不等，根据你的账单日确定，这样不用占用你手头的资金；三呢，信用卡可以备急需之用，就是说卡上没有钱，但是你依然可以在额度内提款；四呢，使用信用卡，可以积分，兑换银行奖品，有些饭店商场什么的，使用信用卡消费，可以打折，有礼品相送；再者，信用卡存在套现……用处多多。

总结：

信用卡作用就是透支，也就是说它可以让你在一定时间内免息向银行“借钱”消费。可以“借”多少，就看你的信用额度了，并且免息“借”的前提是你要消费，而不是取现。(*注:自我感觉办多张卡,就可以多"借钱"了,就像信用额度提高一样,不过麻烦点)*

**\*免息期**

<http://news.163.com/09/0904/00/5IB0LEB1000120GR.html>

<http://bbs.creditcard.com.cn/thread-253360-1-1.html>

持卡人了解信用卡免息期并计算好消费时间，可以更好地进行资金安排。

银行所说的信用卡免息期，一般是最长的免息期，但不是任何一笔消费都可以获得最长免息期。免息还款期是指银行针对非现金交易且全额还款的持卡人给予免息待遇，免息时间从银行记账日起至到期还款日止。

免息期的设置一般有两种，一种由银行明确规定每月某一天为免息还款截止日，免息期就是银行记账日至截止日之间的日期，工行、农行均采用此种方法；另外一种是由持卡人根据需要自行选择一个账单日，再根据账单日设定最迟**还款日**，那么免息期就是银行记账日到最迟还款日之间的日期，如建行和民生银行。

举个例子，假如丁女士的的**账单日**是每月1日，而还款日是每月25日，如果丁女士在8月的账单日第二天即8月2日消费了5000元，银行新的**计账日**也是从次日即8月2日开始，那么这笔消费肯定是来不及出现在1日的账单上的，所以丁女士8月2日当天的消费最有可能出现在9月1日的账单上，最迟可以9月25日还，这样就有50多天的免息期；可是如果丁女士是在7月31日刷了5000元，那么这笔消费记录将出现在8月1日的账单上，最迟8月25日就要还，不过是早刷了1天，免息期就只有25天了。

所以，持卡人在账单日当天或是之后几天消费，才能享受银行给予的最长免息期。

再举一个例子：某人最近申请下来招行和卡 看了寄来的信封里的说明后 还是不明白新卡的**还款日**和**到帐日**，上面说是每月7日为到帐日，每月25日为到期还款日，我是11月10号拿到卡的，当天开卡成功后，于11月14日刷卡消费了一次 ，  但是不明白的是  是不是要到11月25日前把钱还完才能 不计利息呢 ，或是要到下月就是12月25日前还 就可以免息了呢  ？

12月25日前还款即可，因为你11月14日刷卡的，都算在12月7日那个到帐日的周期。

简单点说7日以前刷的卡必须在本月25日以前还款，7日当天或7日以后的刷卡，在下个月25日前还款，就这么简单。

总结：

综上，有四个概念比较关键：账单日，到帐日，记账日，还款日。

账单日就是每个月中的某一天，应该也是到帐日。就是说，在每个月的那一天来计算之前消费的账目。

记账日，就是消费的那天。还款日一般也是最迟还款日，就是要还钱的那天。

所以要搞清楚免息期是从账单日算，还是从记账日算。

如果是从记账日算，那么简单点说当月记账日以前刷的卡必须在当月还款日以前还款，记账日当天或记账日以后的刷卡，在下个月还款日前还款，就这么简单。

**\*最低还款和全额还款**

参考：

<http://wenda.tianya.cn/wenda/thread?sort=wsmorv&tid=6a2fafabe835c693>

信用卡不会让你选择是全额还款还是最低还款,只是在你要还款时才可以选择.

到了结账日,银行会给你寄账单,里面告诉你应该还多少钱,这就是你全额还款的数字了,你要在最晚还款日全部还清就可以了.

如果你手头钱紧,就可以选择最低还款,一般来说最低还款的金额是全额还款的10%.账单里面也有标记.如果你连最低还款额都没有还,你的账户内的信用额度将被冻结就是说你的信用卡不能用了.

如果你按最低还款额来还.你的信用卡还可以继续使用,信用额度为你的标准额度减去你未还的金额.你没有还的金额将按规定的利息全额计息.

另外，分期还款和最低还款额是两回事.分期还款一般要和银行约定的,不收利息,如果你不和银行规定将按未还款处理.分期还款每一期也会超过最低还款额.

分期还款没有利息.但是会有手续费.例如有人曾经分期还款过.好像也不太少呢.1600左右.分三期.好像是收了20块钱左右的手续费吧.

总之，全额还款是在还款日还清所有透款钱；而最低还款只还10%的透支款，有点像分期付款,利息是每天万分之五，很高的。全额还款合算，全额还款才能享受免息消费；最低还款据说有利于提高信用额度。

**\*年费**

参考：<http://zhidao.baidu.com/question/39218604.html>

1.各发卡银行的年费政策是不一样的。

多数为直接免首年年费，通过刷卡次数来减免次年年费；

少数银行卡核发成功就产生了首年年费，需要在指定时间内激活并消费来减免。

2.目前不激活不收年费的是民生银行，核发6个月不激活就自动注销；

兴业银行理论上说不激活暂不收取年费，但保留收年费的权利。

除次以外，信用卡不激活使用就会在核发后你第12个月后产生年费。

3.如果确定不使用就尽快销卡，如已产生年费不能注销，需要激活后向客服申请通过刷卡消费减免年费后再销卡。

4.拖欠年费会产生信用不良记录并无法撤销。不良记录影响个人贷款及申请其他银行信用卡

最好的办法是你把不用的信用卡都销掉，这样可以避免你由于遗忘而产生年费.

5.年费几百块钱，一般就一两百。

例如：每年用信用卡刷卡6次以上，免第二年年费。如果忘记刷6次了，一发现有年费马上给客服打电话，然后赶紧刷满6次，年费还可以退的.

**\*信用额度**

参考：

<http://zhidao.baidu.com/question/114045276.html?an=0&si=2>

信用额度是指信用卡最高可以透支使用的限额。您首次申请信用卡时获得的信用额度主要依据您申请信用卡时所填写的资料和提供的相关证明文件综合评分而得。主卡、附属卡共享同一额度。

信用卡信用额度的高低与您的信用状况有关。真正的信用卡具有信用消费贷款功能。如果您工作稳定、学历较高或有一定职务发卡行可能会给您较高的信用额度。

如果您想申请或调高信用额度，需提供您有关的个人资产证明，如：房产证明、股票持有证明以及银行存款证明或缴存保证金等，这可以帮助您提高一定的信用额度。

**\*信用卡余额查询中，的各种额度：信用额度、取款限额、可用余额、余额分别表示什么意思？**

（1）信用额度：根据您的申请，我行会为您的信用卡核定一定的信用额度，您可在该额度内签账消费或提取现金。附属卡持卡人可与主卡持卡人共享信用总额，也可由主卡持卡人为附属卡设定额度。信用额度的高低与您的信用状况有关，如果您工作稳定、学历较高或有一定职务我行可能会给您较高的信用额度。

通俗点说：就是你这张卡可以透支使用的总金额。

（2）取款限额：指您尚未使用的用于取现的额度。

通俗点说：卡片可以用来取现的额度，是包括在总信用额度之内的．

例如:你能从ATM取现的额度，一般为信用额度的50%或30%．

（3）可用额度：可用额度是指你所持的信用卡还没有被使用的信用额度。计算方式是：信用额度-未还清的已出账金额－已使用未入账的累积金额＝可用额度。

通俗点说：即除去你刷卡消费和取现之后剩余的可以透支的金额。可用额度 = 信用额度 - 消费的金额-取现的金额．

（4）余额：余额中有“-”号，表示您当前余额有结余；余额中无“-”号，表示您当前余额透支。

通俗点说：这个应该是指你的信用卡在没有透支的情况下你自己存款。一般是因为还款多还了一些钱产生的。

以上资料参考建行说明以及网上资料总结，一般信用卡就是这个情况，不排除有个别可能的存在。

主要参考资料:

<http://www.ccb.com/cn/home/qa/20091126_1259203583.html>

<http://www.ccb.com/cn/home/qa/20091126_1259203583.html>

**\*分期付款**

信用卡分期付款是指持卡人使用信用卡进行大额消费时，由银行向商户一次性支付持卡人所购商品（或服务）的消费资金，然后让持卡人分期向银行还款的过程。银行会根据持卡人申请，将消费资金分期通过持卡人信用卡账户扣收，持卡人按照每月入账金额进行偿还。

早期分期“免息”的旗号事实上免息不免费。总体而言，一般信用卡分期付款1年的手续费要低于年18%的取现利息，高于银行1年商业贷款利息5.31%。分期付款手续费和取现利息的标准却鲜有变动。

假设分期付款金额为1200元，分12期，每期(月)还款100元，手续费为0.6%/月，每月实际扣取100+1200×0.6%=107.2元。

根据场合的不同分为商场（POS）分期、通过网络、邮寄等方式进行的“邮购分期”与帐单分期。

一般分期付款都有一定的起始金额消费才让你分期付款，每种卡策略不同。

参考：

<http://baike.baidu.com/view/1780402.htm>

**\*分期付款额度**

参考：

<http://zhidao.baidu.com/question/146454566.html?an=0&si=3>

分期付款额度是你用信用卡办理分期付款可以用的额度，不占用信用额度，但是09年9月份银监会规定，分期付款都需采用采用额度内分期，就是占用信用额度。现在很少银行采用额度外分期了。

**\*免息分期付款**

参考：

<http://baike.baidu.com/view/964784.html?wtp=tt>

免息分期付款是指银行与商家合作，向信用卡持卡人提供某种产品或服务 ,由银行先将持卡人所购买产品的全额款项一次性支付给商家，持卡人再使用信用卡以分期付款的方式向银行进行还款，只要在每月到期还款日前偿还当期的分期付款金额，便无需支付利息。但不是完全的免费，还要向银行支付一定的手续费。

**\*密码和签名**

参考：

<http://www.360doc.com/content/11/0217/15/1157566_93811857.shtml>

<http://www.dianping.com/group/xykdr/topic/3110017>

使用“密码”的优点在于安全性比“签名”高，信用卡丢失后被盗刷的风险较小。不过，如果持卡人只选用密码刷卡消费的话，这就意味着所有的安全责任自负，一旦发生密码泄露而被盗刷消费，银行和商家是没有责任的，同时密码消费还意味着可以通过网络支付来盗刷。

其实，密码确认消费只是中国信用卡的特色，国外信用卡几乎全是凭签名确认消费。而密码和签名究竟谁更安全，目前也存在争论。专家表示，国内不少银行都提供了密码和签名双重服务，持卡人最好同时选择这两种方式，相当于给信用卡上了双重保险。

另外，在使用签名消费时，首先要设计一个自己熟练但是别人不容易模仿的签名，不法分子要想盗刷需要花不少的精力去模仿签名，这也为持卡人发现丢卡并且挂失争取了时间；其次，卡片签名一定要用图文、照片等形式保存下来，如果信用卡不幸丢失，持卡人在跟商家和银行协商的时候可以有个依据来证明消费凭证的签名不是自己卡片上的签名。

值得提醒的是，一些银行规定“密码+签名”的验证方式主要以密码核对为主，一旦刷卡人的密码正确，即使签名不符，盗刷的损失也需由消费者全部承担。因此持卡人在使用信用卡时，最好多设几道门槛，如短信提醒、交易金额限制等。

以签名作为信用卡的消费凭证是国际银行业的主流，从安全性角度来讲，这种信用卡不用设密码，仅凭签字就可消费，尤其是通过网上银行消费，一般只要知道持卡人姓名、卡号、信用卡到期日以及查询密码就有可能被盗用。因此很多国内持卡人认为，密码比签名更安全。但是使用密码也有一些坏处，就是保管密码的责任则转嫁到了持卡人身上，也就意味着“损失自负”，一旦发生信用卡被冒用的事件，使用签名的持卡人的权益往往能得到更好的保护和补偿。

总之，签名作为信用卡的消费凭证是国际银行业的主流，从安全性角度来讲，这种信用卡不用设密码，仅凭签字就可消费，尤其是通过网上银行消费，一般只要知道持卡人姓名、卡号、信用卡到期日以及查询密码就有可能被盗用。因此很多国内持卡人认为，密码比签名更安全。但是使用密码也有一些坏处，就是保管密码的责任则转嫁到了持卡人身上，也就意味着“损失自负”，一旦发生信用卡被冒用的事件，使用签名的持卡人的权益往往能得到更好的保护和补偿。

**\*全额取现**

信用卡取现，只能取信用额度的50%。这是银行业内的通行规则。可是后来有些银行，后来可以让信用卡取现取信用额度的100%了，这就是全额取现。

**\*信用卡取现**

参考：

<http://www.360doc.com/content/11/0217/15/1157566_93811857.shtml>

取现是没有免息期的,到银行取现，银行会怀疑你的经济能力。使用信用卡在ATM取款基本上没有什么用处，其利息也高得惊人，一旦信用卡失窃还会带来更多风险，因此建议关闭信用卡的取款功能。

**\*溢出款**

参考：

<http://www.360doc.com/content/11/0217/15/1157566_93811857.shtml>

溢出款就是还清透支金额后剩余的钱。不要以为自己还清信用卡还能把多余的钱存在里面挣存款利息，其实你有多余的钱存在里面如果取现银行一样要收你手续费，唯一的选择就是消费掉。所以尽量不要有溢出款。

**\*激活和销卡**

参考：

<http://zhidao.baidu.com/question/95728885.html>

<http://blog.163.com/zdw_work/blog/static/34059398200610542857518/>

<http://zhidao.baidu.com/question/177525271.html?an=0&si=1>

激活注意：

现有银行激活信用卡大多使用的是电话激活或者网络激活，所以，如果有人冒用你的身份资料办理信用卡，可以完全绕开你激活使用，你没有办法控制得到。很多人在平时不经意间就泄露了个人资料，很多人利用这些资料就可以办到信用卡，然后激活使用，所以才会有很多莫名其妙的收到银行催款通知或者法院传票的事情发生。当然，如果确实查证是他人冒用你的资料恶意刷卡套现，你不需要承担责任，但是这个查证的过程就比较麻烦了，而且你如何证明是他人冒用，这好像也不是很容易办到的。所以，切忌身份资料的泄露！！

能够发放信用卡的银行都是全国性的股份制商业银行，每个银行都有一个全国统一的客户服务号码或者信用卡中心号码，你打一个电话就可以查一个银行的，全国能发信用卡的也就那么几家大银行。

你的身份资料已经泄露，在现有的条件下，你无法阻止他人冒用你的身份领用信用卡，只能等到冒用、盗刷、恶意套现等情况出现以后进行解决，内地的法律法规不够健全，这种提前预防的机制基本没有。

销户注意：

打卡片上面的电话销户，不要激活，激活就要年费了。现在银行还有说法，说不激活也要年费，这个一般不会。手里有信用卡尤其是死卡的用户，一定要向银行仔细询问，自己的卡是否会被收取年费。对于没有使用的信用卡，不如提早销卡。尤其是办理时间没满一年的用户，大部分银行都在满一年后开收年费，应赶在没被收取年费的时候赶紧销卡。如果进行信用卡销卡，只有广发行收取15元的工本费，其他银行都是免费的。奉劝各位持卡者，如无必要千万表办那么多卡，年费一年也有100呢。

销户时候一般都会要求你不要销户，所以你自己要坚决。几天以后可能会有银行的人给你打电话再次向你咨询销户原因什么的。如果你卡确实没有消费，没有欠款，那么45天以后自动销户。你只要把手里的卡片剪碎就可以了。

**\*信用卡的有效期**

各行各卡种的有效期并不相同，一般是三年，到期前会自动为你更换新卡并续期，

如在卡的正面印着11/11这样的数字

表示这个卡是08年11月份的

至11年11月份到期

到期换卡可能要交钱的，具体可咨询各行的客服电话。

参考：

<http://wenwen.soso.com/z/q163739922.htm>

<http://iask.sina.com.cn/b/2719440.html>

=============

**\*办信用卡需要考虑的：**

**综合上述因素,个人认为,办理信用卡,如下几个问题值得考虑.**

**1）年费怎样算？**

**首年交年费吗？不激活交年费吗？年费交多少?如何免年费？产生年费之后可以退还吗？**

**2）利息怎么算？**

**免息期多久？怎么算(按照到帐日，还是记账日)？**

**3）激活和注销？**

**自动注销吗？销卡的时候会交钱吗？**

**4）信用额度多少？**

**5）信用卡有效期限多久？到了怎么办？**

**办新的需要花钱吗？**

**6）相关优惠**

**办新卡后积分什么的还有吗？通过信用卡消费可以在那里享受折扣优惠?**

作者：QuietHeart

Email：[quiet\_heart000@126.com](mailto:quiet_heart000@126.com)

2011年3月19日