产品起源

编辑

最早的信用卡出现于19世纪末。19世

信用卡

信用卡

纪80年代，英国服装业发展出所谓的信用卡，旅游业与商业部门也都跟随这个潮流。但当时的卡片仅能进行短期的商业赊借行为，款项还是要随用随付，不能长期拖欠，也没有授信额度。

据说20世纪50年代的一天，美国商人曼哈顿信贷专家弗兰克·麦克纳马拉在纽约一家饭店招待客人用餐，就餐后发现他的钱包忘记带在身边，不得不打电话叫妻子带现金来饭店结账，因而深感难堪，于是麦克纳马拉产生了创建信用卡公司的想法。1950年春，麦克纳马拉与他的好友施奈德合作投资一万美元，在纽约创立了“大来俱乐部”（Diners Club）即大来信用卡公司的前身，大来俱乐部为会员们提供一种能够证明身份和支付能力的卡片，会员凭卡片到指定27间餐厅就可以记账消费，不必付现金，这就是最早的信用卡。这种无须银行办理的信用卡的性质属于商业信用卡。

1952年，美国加利福尼亚州的富兰克林国民银行作为金融机构首先发行了银行信用卡，成为第一家发行信用卡的银行。

1959年，美国的美洲银行在加利福尼亚州发行了美洲银行卡。此后，许多银行加入了发卡银行的行列。到了20世纪60年代，银行信用卡很快受到社会各界的普遍欢迎，并得到迅速发展，信用卡不仅在美国，而且在英国、日本、加拿大以及欧洲各国也盛行起来。从20世纪70年代开始，香港、台湾、新加坡、马来西亚等发展中国家和地区也开始办理信用卡业务。

“信用卡[4] ”一词，本意是专指这个帖子里介绍的这种金融产品，可是由于以前国内没信用卡甚至没有任何信用卡功能的储蓄卡，所以真正的信用卡，反而只能冠以“贷记卡”这种不伦不类的称呼。真正的信用卡具有以下特点：不鼓励预存现金，先消费后还款，享有免息还款期，可自主分期还款（有最低还款额），加入VISA，Master Card，JCB等国际信用卡组织以便全球通用。

20世纪60年代，信用卡在美国、加拿大和英国等欧美发达国家萌芽并迅速发展，经过50多年的发展，信用卡已在全球95%以上的国家得到广泛受理。20世纪80年代，随着改革开放和市场经济的发展，信用卡作为电子化和现代化的消费金融支付工具开始进入中国，并在近十年的时间里，得到了跨越式的长足发展。

在经历了金融危机以及国内经济的起伏后，我国信用卡市场在2010年有所回暖。截至2010年底，国内信用卡发总量已突破2亿张。2010年全国信用卡跨行交易金额达到5.11万亿元，消费金额2.7万亿元，信用卡消费在社会消费品零售总额中所占的比重不断提升。

据《2013-2017年中国信用卡行业深度调研与投资战略规划分析报告》显示2010年以来，为了抑制资产价格过快上涨和控制通货膨胀，中国政府实施了稳健货币政策，并采取了一系列适度紧缩措施，表明宏观审慎和强化资本监管成为当下中国银行业监管的核心，各项紧缩性货币供给操作和资本约束政策对中国商业银行的流动性水平、信贷投放节奏和结构都产生了深远的影响。分析认为，行业格局的演进状况使得产品组合进一步优化、多元化，也加大了对新行业标准和移动支付的研发力度；信贷渗透深化；分期业务向纵深发展。

2012年2月，银行证实信用卡无密码更安全，若盗刷与银行同担责任。享有25-56天（或20-50天）的免息期。刷卡消费享有免息期，到期还款日前还清账单金额，不会产生费用。取现无免息还款期，从取现当天收取万分之五的日息，银行还会收取一定比例的取现手续费。

中国信用卡市场依然是中国个人金融服务市场中成长最快的产品线之一，虽然行业经济效益充满挑战，但受规模效益以及消费者支出增长的推动，今后10年间中国信用卡发卡量的年均增速将保持在14%左右，盈利状况也将趋向好转，预计到2020年，中国信用卡的累计发卡量将超过8亿张。

产品种类

（一）按发卡机构不同，可分为银行卡和非银行卡

（1）银行卡。这是银行所发行的信用卡，持卡人可在发卡银行的特约商户购物消费，也可以在发卡行所有的分支机构或设有自动柜员机的地方随时提取现金。

（2）非银行卡。这种卡又可以具体地分成零售信用卡和旅游娱乐卡。零售信用卡是商业机构所发行的信用卡，如百货公司、石油公司等，专用于在指定商店购物或在汽油站加油等，并定期结账。旅游娱乐卡是服务业发行的信用卡，如航空公司、旅游公司等，用于购票、用餐、住宿、娱乐等。

（二）按发卡对象的不同，可分为公司卡和个人卡

（1）公司卡。公司卡的发行对象为各类工商企业、科研教育等事业单位、国家党政机关、部队、团体等法人组织。

（2）个人卡。个人卡的发行对象则为城乡居民个人，包括工人、干部、教师、科技工作者、个体经营户以及其他成年的、有稳定收入来源的城乡居民。个人卡是以个人的名义申领并由其承担用卡的一切责任。

（三）根据持卡人的信誉、地位等资信情况的不同，可分为普通卡和金卡

（1）普通卡。普通卡是对经济实力和信誉、地位一般的持卡人发行的，对其各种要求并不高。

（2）金卡。金卡是一种缴纳高额会费、享受特别待遇的高级信用卡。发卡对象为信用度较高、偿还能力及信用较强或有一定社会地位者。金卡的授权限额起点较高，附加服务项目及范围也宽得多，因而对有关服务费用和担保金的要求也比较高。

（四）根据清偿方式的不同，信用卡可分为贷记卡和准贷记卡

（1）贷记卡。它是发卡银行提供银行信用款时，先行透支使用，然后再还款或分期付款，国际上流通使用的大部分都是这类卡。也就是说允许持卡人在信用卡账户上无存其清偿的方式为“先消费，后存款”。国际上流通使用的大部分都是这类卡。

（2）准贷记卡。它是银行发行的一种先存款后消费的信用卡。持卡人在申领信用卡时，需要事先在发卡银行存有一定的款项以备用，持卡人在用卡时需以存款余额为依据，一般不允许透支。目前我国各银行发行的信用卡基本上属于准贷记卡，但是允许持卡人进行消费用途的善意、短期、小额的透支，根据不同的卡种，规定不同的限额，并在规定的期限内还款，同时支付利息。因此，实质上是具有一定透支功能的借记卡。

（五）根据信用卡流通范围的不同，可分为国际卡和地区卡

（1）国际卡。国际卡是一种可以在发行国之外使用的信用卡，全球通用。境外五大集团(万事达卡组织、维萨国际组织、美国运通公司、JCB信用卡公司和大莱信用卡公司)分别发行的万事达卡(Master Card)、维萨卡(VISA Card)、运通卡(American Express Card)、JCB卡(JCB Card)和大莱卡(Diners Club Card)多数属于国际卡。

（2）地区卡。地区卡是一种只能在发行国国内或一定区域内使用的信用卡。我国商业银行所发行的各类信用卡大多数属于地区卡。

主要特点

① 信用卡是当今发展最快的一项金融业务之一，它是一种可在一定范围内替代传统现金流通的电子货币；

信用卡

信用卡

② 信用卡同时具有支付和信贷两种功能。持卡人可用其购买商品或享受服务，还可通过使用信用卡从发卡机构获得一定的贷款；

③ 信用卡是集金融业务与电脑技术于一体的高科技产物；

④ 信用卡能减少现金货币的使用；

⑤ 信用卡能提供结算服务，方便购物消费，增强安全感；

⑥ 信用卡能简化收款手续，节约社会劳动力；

⑦ 信用卡能促进商品销售，刺激社会需求。

特点对比

优点

信用卡相比普通银行储蓄卡来说，最方便的使用方式就是可以在卡里没有现金的情况下进行普通消费，在很多情况下只要按期归还消费的金额就可以了。

1. 不需要存款即可透支消费，并可享有20-56天的免息期按时还款利息分文不收（大部分银行取现当天就会收取万分五的利息，还有2%的手续费，工商银行取现免收手续费，只收利息）；

2. 购物时刷卡不仅安全、方便，还有积分礼品赠送；

3. 持卡在银行的特约商户消费，可享受折扣优惠；

4. 积累个人信用，在您的信用档案中增添诚信记录，让您终生受益；

5. 通行全国无障碍，在有银联标识的ATM和POS机上均可取款或刷卡消费；（备注：信用卡只适合消费刷卡，最好不要取现，取现手续费用很高，很不划算）

6. 刷卡消费、部分信用卡取现有积分，全年多种优惠及抽奖活动，让您只要用卡就能时刻感到惊喜；（多数信用卡网上支付无积分，但网上购物支付很方便、快捷）

7. 每月免费邮寄对账单，让你透明掌握每笔消费支出；（现提倡绿色环保，可取消纸质对账单更改为电子对账单）

8. 特有的附属卡功能，适合夫妻共同理财，或掌握子女的财务支出；

9. 自由选择的一卡双币形式，通行全世界，境外消费可以境内人民币还款；

10. 400电话或9字打头5位数短号24小时服务，挂失即时生效，失卡零风险；

11. 拥有有效期：已知国内信用卡有效期一般为三年或五年。

12. 利用第三方平台（国内支持信用卡账单管理的平台主要是聚金豆）进行商务合作，为持卡人提供优惠服务。

缺点

信用卡的发明像一把双刃剑，可以解决经济上的暂时危机，但银行发行信用卡的目的是赚钱，一旦超过无息还款的时间，就会收取高额的利息，一般是每天万分之五的利息。

1、 盲目消费

　　刷卡不像付现金那样一张一张把钞票花出去，一刷，没什么感觉，几个数字，导致盲目消费，花钱如流水。

2、 过度消费

　　笔记本分期，数码相机分期，智能手机分期，在提前享用自己心仪物品的同时，自己还要考虑是否有能力偿还。

3、 利息高

　　如果你不会打理信用卡，导致最后还款日到了也不能如期还款，银行会向你收取高额利息。（贷记卡的首月最低还款不得低于其当月透支金额的10%）[5]

4、 需交年费

　　信用卡基本上都有年费，但基本上都有免年费的政策，比如建行一年只要刷三次就可以免了；但是你一年没刷卡达到银行指定的次数，需要收取年费。

5、 盗刷

　　信用卡基本上默认是免密码刷卡消费的，这就很容易在丢失或被盗时被别人盗刷，造成不必要的麻烦或损失；但其实信用卡同时也是可以申请凭密码刷卡消费的——这就要看你是怎样管理你的信用卡了，当然，很多人因为缺乏这方面的经验，注销了信用卡后没销户，被一些不法分子重新申请信用卡透支，白白损失，很不值得。

6、 影响个人信用记录

　　长期恶意欠款，自然会影响个人信用记录，甚至被银行打入黑名单，以后要向银行贷款买房买车，就会有可能被银行拒绝。

7、 还款麻烦

　　每月要跑银行，常常人满为患，网上还款不是每个人都会的。

8、注销麻烦

央视曾报道过，曾有持卡人还清所有欠款注销信用卡几个月后仍收到银行账单，之后的事把他折腾得苦不堪言，这篇名为《还不清的信用卡》揭露了现今信用卡的弊端。

9、信用卡虽然有免息期，但只针对刷卡消费，套现没有免息期，而且还要收取手续费。

申请流程

申请

多数情况下，具有完全民事行为能力（中国大陆地区为年满18周岁的公民）的、有一定直接经济来源的公

信用卡

民，可以向发卡行申请信用卡。有时，法人也可以作为申请人。

申领信用卡的对象可以分为单位和个人。申请的单位应为在我国境内具有独立法人资格的机构、企事业务单位、三资企业和个体工商户。每个单位申请信用卡可根据需要领取一张主卡和多张（5—10张）附属卡。个人申领信用卡则必须具有固定的职业和稳定的收入来源，并向银行提供担保。担保的形式包括个人担保、单位担保和个人资金担保。

申请方式一般是通过填写信用卡申请表，申请表的内容一般包括申领人的名称、基本情况、经济状况或收入来源、担保人及其基本情况等。并提交一定的证件复印件与证明等给发卡行。客户按照申请表的内容如实填写后，在递交填写完毕的申请书的同时还要提交有关资信证明。申请表都附带有使用信用卡的合同，申请人授权发卡行或相关部门调查其相关信息，以及提交信息真实性的声明，发卡行的隐私保护政策等，并要有申请人的亲笔签名。

审查

发卡银行接到申请人交来的申请表及有关材料后，要对申请人的信誉情况进行审查。审查的内容主要包括申请表的内容是否属实，对申请的单位还要对其资信程度进行评估，对个人还要审查担保人的有关情况。

通常，银行会根据申请资料，考察申请人多方面的资料与经济情况，来判断是否发信用卡给申请人。考虑的因素有，申请人过去的信用记录、申请人已知的资产、职业特性等。发卡行审核的具体因素与过程属于商业机密，外界一般很难了解。各个发卡行的标准也不尽相同，因此，同样的材料在不同的银行可能会出现核发的信用额度不同，信用卡的种类不同，甚至会出现有的银行审核通过，而有的银行拒发的情况。

发卡

申请人申领信用卡成功后，发卡行将为持卡人在发卡银行开立单独的信用卡账户，以供购物、消费和取现后进行结算。

开卡

由于信用卡申请通过后是通过邮寄将卡片寄出等方式，所以并不能保证领取人就是申请人。为了使申请人和银行免遭盗刷损失，信用卡在正式启用前设置了开卡程序。开卡主要是通过电话或者网络等，核对申请时提供的相关个人信息，符合后即完成开卡程序。此时申请人变为卡片持有人，在卡片背后签名后可以正式开始使用。信用卡开卡后一般需同时为卡设立密码。

信用卡特约商户或银行受理信用卡后，要审查信用卡的有效性和持卡人的身份。

辨识

信用卡卡面上至少有如下信息：

正面：发卡行名称及标识、信用卡别（组织标识）及全息防伪标记、卡号、英文或拼音姓名、启用日期（一般计算到月）、有效日期（一般计算到月），最新发行的卡片正面附有芯片，芯片账户与卡磁条账户为相对独立的两个账户。

背面：卡片磁条、持卡人签名栏（启用后必须签名）、服务热线电话、卡号末四位号码或全部卡号（防止被冒用）、信用卡安全码（在信用卡背面的签名栏上，紧跟在卡号末四位号码的后面的3位数字，用于信用卡激活、密码管理、电视、电话及网络交易等）。

授权

商户、银行确认信用卡有效，根据与发卡行签订的合同与银行联系，请求授权。授权是要进一步证实持卡人的身份可以使用的金额。授权一般在超过合同规定的使用金额时进行。

发卡银行收到授权通知后，根据持卡人存款账户的存款余额及银行允许透支的协议情况发出授权指令，答复是否同意进行交易。

使用

信用卡通常仅限于持卡人本人使用，外借给他人使用一般是违反使用合同的。

销卡

信用卡销卡前，账户余额必须清零，销卡在申请提出后的45天内完成销卡的全部流程。

使用状况

POS机刷卡

在POS机上刷卡是最常见的信用卡使用方式，是一种联网刷卡的方式。刷卡时，操作员应首先查看信用卡的有效期和持卡人姓氏等信息。然后，根据发卡行以及需要支付的货币种类选择相应的POS机，将磁条式信用卡的磁条在POS机上划过，或者将芯片式信用卡插入卡槽，连通银行等支付网关，输入相应的金额。远程支付网关接受信息后，POS机会打出刷卡支付的收据（至少是两联），持卡人检查支付收据上的信息无误后应在此收据上签字。操作员核对收据上的签名和信用卡背后的签名后（包括姓名完全相符和笔迹基本相符），将信用卡及刷卡支付收据的一联给持卡人，至此，POS机上的刷卡程序完成。

RFID机拍卡

在RFID机上以拍卡感应是一种新类型的信用卡使用方式，亦是联网方式的一种。拍卡时，操作员应首先查看信用卡的有效期和持卡人姓氏等信息。然后，根据发卡行以及需要支付的货币种类选择相应的拍卡机，输入相应的金额，将信用卡的平放于感应器上方不多于10cm的地方。RFID机感应到信用卡后会发出讯号声响，然后继续运作程序，远程支付网关接受信息后，打印机（如已连接）会打出拍卡支付的收据，但与以往之方式不同，持卡人无须签字，比以往之方式更快捷，更方便。至此，RFID机上的拍卡感应程序完成。

手工压单

手工压单通常在没有POS机或不能联网的情况下使用。压单操作必须有压敏复写式的“直接签购单”（至少是两联）和电话。压单前的检查工作与POS机相同。然后，操作员将信用卡用压单设备将信用卡上凸起的卡号、姓名等印到签购单上，并书写金额、日期等资讯，然后拨打收单银行授权专线电话，报出卡片资讯申请授权，并将获得的授权码书写在签购单上，然后持卡人确认无误后签字。操作员核对签名后，将信用卡及签购单的一联交给持卡人，至此，手工压单程序完成。授权电话通常会被即时拨打。在某些通信不畅或信用风纪良好的地区，会遇到商户压卡客户签字后便交付商品完成交易的情况。授权会在日后完成，惟商户有风险遇到信用卡诈骗（如若客户使用无效卡支付，不立即申请授权码便无法马上发现）。

网络支付

从持卡人角度来讲，网络支付被认为是信用卡的几种支付方式中风险最大的一种，因为不怀好意的人可能使用网络钓鱼、窃听网络信息、假冒支付网关等手段窃取用户资料。网络支付时，需要输入卡号，信用卡有效期，卡背面签名栏旁的数字的威士CVV2码/万事达卡CVC2/银联CVN2、网上交易密码，有时需要输入姓名、网页随机生成的验证码等。输入完成后，点提交即可完成网络支付。随着互联网的发展，网络支付及信用卡支付的安全性也逐渐提高了，从而也刮起了网上消费潮流风。

电视、电话交易

同网络支付类似，需要卡号、有效期，威士CVV2码/万事达卡CVC2/银联CVN2等信息。

预授权

预授权一般用于支付押金，即冻结一部分信用卡的可用额度，当作押金。预授权和手工压单的过程类似，但是电话内容是要求预授权相应的金额，不是要求支付，也不需要压单，只需要出具收到押金的凭证即可。一般预授权会在结账时候由商家取消预授权。如果商家忘记取消，可以打电话给商家要求取消，自己打电话给授权机构无法取消。或者，等待银行自动取消预授权（一般为7～30天不等）。

乱象

2014年11月14日晚，上海银监局公布了7家银行信用卡业务的违规行为（没有对申请人收入情况进行审核，就核发了高额度信用卡；通过以卡办卡方式对持卡人收入进行估算，核发信用卡）。因为没有依法审查申请人资料真实性、过度授信、异常交易管控不力等违规行为，上海银监局对这7家机构罚款共计240万元。

其实，此次处罚涉及的银行和客户只是信用卡“过度授信”的冰山一角。新京报记者采访了信用卡销售人员、代理办卡中介、持卡人，探寻信用卡授信额度背后的乱象。[6]

分期付款

信用卡分期付款就是指持卡人使用信用卡进行大额消费时，由发卡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，并根据持卡人申请，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的业务。

中国国内银行绝大多数都有信用卡分期付款业务，分期付款一般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”与账单分期。

商场分期

又称为POS分期，是指持卡人到购物场所，如可以进行分期的“商场”进行购物。在结账时，持该商场支持分期的信用卡说明需分期付款。则收银员将会按照持卡人要求的期数（如3期、6期、12期等，少数商场支持24期），在专门的POS机上刷卡。

注意：在进行商场分期的时候，需要进行持卡人身份验证，所以切记带上身份证。商场分期一般3期免手续费。6期和12期的费率各银行收费标准不同。分期付款的商品只要是该商场正常销售的商品，一般均可以进行分期。而在很多情况下，持卡人还可以将多个商品捆绑在一起结账，然后进行分期。

邮购分期

指持卡人收到发卡银行寄送的分期邮购目录手册（或者银行的网上分期商城），从限定的商品当中进行选择。然后通过网上分期商城订购、打电话或者传真邮购分期申请表等方式向银行进行分期邮购。邮购分期一般无论期数多少均不收手续费。但由于订购周期较长（很多情况会超过15个工作日才能拿到商品）且退换货相对繁琐，所以建议购买前多进行比较。

账单分期

这是最为方便的一种分期方式，各家发卡银行基本都能够支持此种分期方式，且申请简便。用户只要在刷卡消费之后且每月账单派出之前，通过电话等方式向发卡银行提出分期申请即可。但是要注意，各银行都会规定一些特例，如带有投机性质的刷卡是无法成功分期的。所以在进行分期之前，一定要仔细阅读分期手册。

账单分期的不足就是不能免手续费。所分的期数越长手续费越高，而且全部要由持卡人自己承担。

商场分期

每家银行针对不同的商场或者家居卖场，不同时期会推出不同活动，例如大中、苏宁等大型电器城会跟多家银行开展促销活动，6期、12期如果客户用指定银行信用卡刷卡，可以享受无手续费优惠政策。

还款方式信用卡分期“诱惑升级”

对于信用卡分期付款，多数信用卡用户并不会陌生。过去，信用卡分期付款主要包括账单分期和单笔消费分期两种，银行通常按照所分期数的不同，收取对应的手续费。无论是账单分期和单笔消费分期，其前提都是先产生消费行为，然后银行再对产生的信用贷款进行分期偿还的设定。[7]

发卡行内

该方式包括：发卡行柜台、ATM、网上银行、自动转账、电话银行还款等方式。还款后，信用卡额度即时恢复，款项一般在当天系统处理后，即可入账。

微银POS手机

微银通POS手机是一种移动金融系统个人支付终端，既可以用来直接刷卡还款，也可以进行转账等业务。即时到帐！

转账/汇款还款

主要分为：同城跨行、异地跨行等两种方式。无论是何种方式进行转账或者汇款，汇出行将收取一定的费用，同时款项在到账的时间和还款便捷程度上都不如同行内还款、网络还款、便利店还款等方式。

网络还款

国内比较常见的网络平台有：银联在线、快钱、盛付通、支付宝、财付通等。选择不同的平台和银行，收费标准和款项具体到账时间均有所不同。

便利店还款

该种方式主要是通过安装在便利店中的“拉卡拉”智能支付终端完成还款，一般到账时间需2~3个工作日，同时利用这种方式还款免收取手续费。

柜面通还款

柜面通指各联网金融机构发行的银行卡，通过在银联交换中心主机系统注册的他行银行网点柜面，进行人民币活期存取款交易。

信付通还款

“信付通”智能刷卡电话是中国银联自主研发，通过银行卡检测中心认证，并由中国银联跨行信息交换网络提供金融服务支持的创新电子产品。

还款通

利用“还款通”进行还款，收费一般按当地人民银行规定的同城跨行转账与异地跨行汇划收费标准收取。

其它方式

除了上面提到的几种方式外，发卡行为了便于持卡人还款，还开通了各自特色的还款方式。

主要公司

国际上有五大信用卡品牌，威士国际组织（VISA International）及万事达卡国际组织（MasterCard International）两大组织及美国运通国际股份有限公司（America Express）、大莱信用卡有限公司（Diners Club）、JCB日本国际信用卡公司（JCB）五家专业信用卡公司。在各地区还有一些地区性的信用卡组织，如欧洲的EUROPAY、中国的银联、台湾地区的联合信用卡中心等等。

中国银联

中国银联是经中国人民银行批准的、由80多家国内金融机构共同发起设立 的股份制金融服务机构，注册资本16.5亿元人民币。公司于2002年3月26日成立，总部设在上海。

还款欠款问题

在香港，信用卡持有人通常于每个月都会收到月结单，如果信用卡持有人曾于该月使用信用卡消费，便需要在月结单上的最后付款限期前缴交月结单上的最低还款额，否则发卡公司有权加收利息及行政费用，或是聘用收数（讨债）公司/征信中心去进行收数。

在大陆，信用卡还款上有相应的咨询公司，可以向持卡人提供一定还款策略，便于持卡人使用信用卡进行更贴心的理财服务。

威士卡（VISA）

Visa是全球最富盛名的支付品牌之一，Visa与世界各地的Visa特约商户、ATM以及会员金融机构携手合作，致力使这个梦想成真。

Visa全球电子支付网络－VisaNet－是世界上覆盖面最广、功能最强和最先进的消费支付处理系统，不断履行使您的Visa卡通行全球的承诺。全世界有超过2,000万个特约商户接受Visa卡，还有超过84万个ATM遍布世界各地。因此，Visa的全球网络让您不论身在何处，都能方便地使用Visa卡。

Visa国际组织本身并不直接发卡。在亚太区，Visa国际组织有超过700个会员金融机构发行各种Visa支付工具，包括信用卡、借记卡、公司卡、商务卡及采购卡。这些产品都能让您在消费时倍感安全、便利和可靠。

Visa分别于1993年和1996年在北京和上海成立代表处。Visa在国内拥有包括银联在内的17家中资会员金融机构和5家外资会员银行。截止至2005年3月底，Visa在 中国大陆发行的Visa卡约540万张，自动柜员机达17,000台，Visa在中国大陆交易额达32亿美元。

万事达卡（MasterCard）

万事达国际组织于上世纪50年代末至60年代初期创立了一种国际通行的信用卡体系，旋即风行世界。1966年，组成了一个银行卡协会（Interbank CandAssociation）的组织，1969年银行卡协会购下了MasterCharge的专利权，统一了各发卡行的信用卡名称和式样设计。随后十年，将MasterCharge原名改名MasterCard。万事达卡国际组织是一个包罗世界各地财经机构的非牟利协会组织，其会员包括商业银行、储蓄与贷款协会，以及信贷合作社。其基本目标始终不渝：沟通国内及国外会员之间的银行卡资料交流，并方便发行机构不论规模大小，也可进军银行卡及旅行支票市场，谋求发展。

VISA和MASTERCARD是世界两大信用卡组织，没有谁好谁差的说法，看你个人喜欢。一般美国用visa比较多，欧洲用master比较多。

美国运通卡

自1958年发行第一张运通卡以来，迄今为止运通已在68个国家和地区以49种货币发行了运通卡，构建了全球最大的自成体系的特约商户网络，并拥有超过 6,000万名的优质持卡人群体。成立于1850年的运通公司，最初的业务是提供快递服务。随着业务的不断发展，运通于1891年率先推出旅行支票，主要面向经常旅行的高端客户。可以说，运通服务于高端客户的历史长达百年，积累了丰富的服务经验和庞大的优质客户群体。

大莱信用卡

1950年春天，麦克纳马拉与他的合伙人施奈德合伙投资，在纽约注册成立了第一家信用卡公司———“大莱俱乐部”（DinersClub International），后改组为大莱信用卡公司。大莱俱乐部实行会员制，向会员提供一种能够证明身份和支付能力的卡片。最初他们与纽约市的14家餐馆签订了受理协议，并向一批特定的人群发放了“大莱卡”。会员凭卡可以在餐馆实行记账消费

JCB

，再由大莱公司做支付中介，延时为消费双方之间进行账务清算。信用卡的雏形由此诞生。JCB卡和大莱卡是日本信用卡产业发展史上发行最早的两个卡品牌。当时美国的大莱信用卡公司于1960年在日本成立了日本大莱信用卡公司，主要向当地的高端客户发行大莱卡，发卡量微乎其微。JCB成立之后，决定选择与大莱发行的高端用户卡不同的道路，把卡片定位于大众化的JCB卡。

清算资金

提交签账单

特约商户将持卡人签署的签账单或取现单着实我收单行，与收单行进行清算，收回垫付的资金。

提请付款

收单行在向特约商户付款时扣除了一定的手续费，与收单行向发卡行提出付款请求。这一过程通过将请款文件传送给发卡行来实现。

付款

如果发卡行对交易无异议，则向收单行支付款项，同时通过预扣的方式与收单行分享业务的手续费。否则，进入拒付或再请款阶段，甚至最后要提交更高一级的组织来裁决。

持卡人付款

发卡行在每个月末或约定日期向持卡人发出对账单，即付款通知书，持卡人对对账单上的交易无疑问后向发卡行支付相应的款项。

使用问题

安全问题

因为信用卡使用起来方便快捷，又加上科技发展的日新月异，信用卡因先消费后付款的机制，所面临的安全问题日趋严重，各大国际级信用卡集团与全球发卡金融机构都面临严峻的挑战。信用卡的安全问题主要分为下述五大方面：

信用卡：不法分子或犯罪集团以假卡或废卡（过期/遗失作废/磁带损毁...等）冒充正卡消费，直接蒙骗商家或者发卡机构。

持卡人：卡片保管不善/处理不当（过期/磁带失效的信用卡未进行销毁，或遗失未立即作废等），以及个人身份信息无意之间遭窃取或骗取。为避免此类问题发生，公民不要轻易对外提供个人身份信息，最好也不要委托别人代办信用卡。

消费商家：服务人员于持卡人消费过程超刷，或窃取其信用卡资讯至其他商家消费。这种情况无论是实体商家还是网络虚拟商家，皆有可能发生。

发卡机构：电脑系统遭恶意入侵，窃取客户基本/交易资讯。亦有机构内部从业人员监守自盗或内神通外鬼等不肖情事。

交易系统与机制：只要是人类所制作的或经手的，就免不了人为的错误与疏失；再严谨的交易机制，配合从确认到结算的世界级交易系统，仍然有被入侵的可能，而且所谓的“入侵”其实也具有等级层次上的差别。

坏账问题

天津顺达投资管理有限公司工作人员透露，只要提供身份证、房产证和工作证明，他们就能以“行长推荐”的方式办理数张总额度50万元的大额信用卡，可“搞定”的银行有光大银行、民生银行、兴业银行等。[8]

央行统计显示，截至2013年末，我国信用卡坏账总额251.92亿元，比上年末新增105.34亿元，增幅达71.86%。[8]

中央财经大学民生经济研究中心主任李永壮分析称，除商业银行发卡不严外，信用卡套现犯罪活动已成为坏账剧增的重要原因。专家认为，我国的诚信体系不够完善，在银行授信、POS机发放等环节审查不严，同时对公民个人信息保护力度不够，导致信用卡套现犯罪愈演愈烈。[8]

使用误区

1. Q：信用卡可以借钱，我的收入很低，因此申请信用卡对我帮助很大。

A：错，银行信用卡的目标客户是高端收入人群，从上面特点也可以看出信用卡的特点更多的是方便，而不是省钱。使用信用卡不仅要缴年费，一旦错过还款时间，罚息是很高的。

2. Q：信用卡有最低还款额度，因此我借了很多钱还不起的时候，只要还最低额度就够了。

A： 错，还最低额度仅仅是银行不起诉你的底限，但是你需要支付利息，信用卡利息是按天计的，并且是利滚利，比普通贷款利息高。

要区分清楚分期付款和每月最低还款的区别。分期付款或商业贷款年利息就5%左右，特殊商品还会更低。而只还最低额度，折合年利息超过18%。

3. Q：信用卡可以透支取现，所以碰到急事我可以取一些现金出来用，这对我非常方便。

A：正确。不过取现的利息也是按天计的，而且没有免息期，从取现金当天就开始计算利息了，利息也是按天计算的，和错过还款日的罚息一样高。不过建议在信用卡里存一点小额资产，以备不时之需，因为信用卡里的资金是没有活期利息的，更致命的是，很多银行的信用卡，即使你卡内存有现金，取现还是要收取一笔手续费的。所以不如随身带一个银行储蓄卡，里面留一点小额现金就够了。大额现金消费的场所非常少，通常都是可以用信用卡刷卡消费的，而刷卡是有免息期的。

4. Q：这个月我也不记得借了多少钱了，大体还个数字吧，就算没还够也只差很少了，利息也不会很多

A：错，如果你在最后还款期没有全额还款，如果不在还款容差之内，银行也是要追偿所有“免息期”的利息。例如，每个月5号是最后还款日，你在上个月6号借了10,000元，最后还款日你只还了9,990元，那么，下个最后还款日，你还要支付10,000元的一个月的利息——大概为150多元吧，还有欠的10元和一个月的后续利息——大概1角5分。

5. Q：用信用卡循环借钱还钱，借新债还旧债，我就可以一直不还钱了。

A：错，首先，信用卡不能免息取现金，所以你要找到一个可以刷卡消费的场所配合你做假，这个难度很大。其次，你虽然每个月都借到钱了，实际上只有第一个月的钱是真正能用的。也就是银行给你的最大额度。第三，你最终总是要还钱的，这么做实际上只是在节省你第一个月借钱的利息。而这笔利息本来也不多。你每个月都为此忙活，不一定值得。而一旦你某一个月忘了操作，或操作失败而导致的罚息，就远远超过你节省的这笔利息了。

注意事项

春节信用卡劲刷后，持卡人的账单上出现了一些以往不大见到的新收费名目，比如超限费等。

所谓超限费，就是持卡人达到信用卡透支总额后，银行再给予的额外透支额，一般为原透支额的10%。这样的好处是：持卡人不用临时再申请调高额度或者刷不出卡；不利之处是刷卡人要支付超出透支额度金额5%的超限费。

为了免被银行收取超限费，一些持卡人转而向银行申请临时调高透支额度，增幅多在10%-20%，期限通常为1个月，过了规定时间，信用卡又恢复到原先的额度。因此持卡人一定要记清临时额度的期限，避免出现信用卡还款逾期现象。此外还应注意临时调高额度的超限问题：如果是在一个月的后半月使用超额透支，很可能超额部分会产生超限费。比如A的信用卡透支额是5万元，12月20日时他向银行申请调高临时额度3万元，但这3万元他直到1月15日才使用。到1月20日,A的信用卡透支额自动降为5万元，而实际上A在1月份透支了8万元，这之间的3万元就会产生5%的超限费。因此持卡人在信用卡透支额度自动降到原来的5万元额度前，应该先把3万元还掉，把未还部分的金额控制在透支额度5万元之内，这样就能避免支付超限费。

银行理财师还提醒，鉴于春节刷卡消费次数多金额大，持卡人应特别注意信用卡最后还款日，最后还款日就是免息还款期限的最后一天，在这之前还款都免息，逾期则所有消费款项不再享受免息还款待遇，银行会从发生消费的当天，以消费金额为本金按日计算利息，日息万分之五，按月计收复利，同时加收滞纳金。

信用卡滞纳金指的是持卡人在信用卡到期还款日实际还款额低于最低还款额的情况下，最低还款额未还部分要支付滞纳金，一般为最低还款额未还部分的5%，但由于各家银行政策的不同，所设的最低额度也不尽相同。因此，春节长假期间有大额透支的持卡人，收到账单后，一定要牢记最后还款日，并努力在到期还款日之前把之前所消费的费用全部还清。实在还不出，趁早申请分期还款或采用最低还款方式，以避免被银行罚息。

没有经济收入的人群，例如学生，不要轻易办理信用卡，即使不使用信用卡，也要承担年费等项目。持有信用卡的人放弃使用信用卡，及时办理退卡手续，否则信用卡的各项费用及其以后产生的利息、滞纳金等，导致个人经济损失和信用降低，影响房贷、车贷等。

注销状况

信用卡销户是您不打算继续使用信用卡情况下必须要做的，如果没有销户，银行会按年收取信用卡的年费。

在卡没有透支的情况下，随时可以申请销户。

如果卡片没有到期，需要先提出申请，隔一定天后再到银行办理销户；如果卡片已经过了有效期，且账户余额为零，那么可以直接到指定银行网点办理销户手续。销户时，应该携带有效身份证件原件、卡片，如果本人不方便办理销户手续，可以由他人代办。代办人需持委托人（本人）书写的委托书，携带有效身份证件原件代办销户业务。

信用卡销户时如果您的卡没有到期，有的银行规定，需要到指定网点办理收卡业务，隔一定时间后（最长为30天）再来办理正式销户手续。这主要是因为持卡人在销户前如果做过手工压卡交易，在销户时商户还未将压卡单交至银行入账，持卡人就已经销户了，这样银行就无法正常清算；另一方面如果持卡人在境外消费或取现，有可能几天以后才能清算，如果立即做销户，也会影响银行的正常清算。

产品弊端

一、信用卡容易导致过度消费。这是陷入卡债的人的通病，刷卡没有掏钞票的肉痛，于是刷卡消费更没有节制。

二、信用卡年利率高达18%，实属高利贷，可以令借贷者快速失血。

三、信用卡债带来精神压力。有些卡奴报告，他们常常很害怕打开信箱或邮件。

四、信用不好则借钱的成本更高，甚至无法借钱。

五、信用卡提供一个以债养债、饮鸩止渴的选择，导致债务失控。

此外，很多“好处”其实都是暗藏的陷阱。

六、短期的优惠利率最终是得不偿失。有一定百分比的人会让紧急融资变成长期欠债。因此，别受短期低利率引诱，做不必要的借贷。

七、太多的个人信用额度不但不是信用好的证据（还款纪录才是），在融资者眼中反而是一种风险，可能反而推高借贷利率。

八、回馈计划的赠品往往在车库内积灰尘，与其消费来取得赠品，不如直接省钱更实惠。

办理银行

平安银行

免年费政策：普卡刷卡6次免次年年费[9-10]

循环信用利率：日息万分之五，按月计收复利[9-10]

超限费：按超限部分的5%收取超限费，不设最低和最高限额，目前不收取超限费[9-10]

滞纳金：最低还款额未还清部分的5%，最低收费为人民币20元或美元3元[9-10]

挂失手续费：人民币60元/卡，IC卡75元[9-10]

预借现金手续费：境内2.5%，最低人民币25元/笔；境外3%，最低美元3元/笔[9-10]

损坏换卡手续费：人民币15元/张[9-10]

消费短信提醒费：人民币36元/年（主附卡合并计算）[9-10]

补制纸质对账单手续费：索取一年内的对账单，第一次免费，之后每次每月收取人民币10元[9-10]

卡片快递费：人民币20元/封[9-10]

中国邮政储蓄银行信用卡

中国邮政储蓄银行信用卡

溢缴卡款领回手续费：领回金额的5‰，最低人民币5元/笔 或美元1元/笔，最高人民币50元/笔或美元7元/笔[9]

境外补发紧急替代卡手续费 万事达卡：美元155元/卡[9]

调阅签购单手续费 副本：人民币20元/笔；境外美元3元/笔[9]

本行代收外汇兑换手续费：交易金额的1.5%[9]

邮政储蓄

审批较严格，偏向于与邮储银行有关系往来的存款、理财、信贷客卡片无归属地，在全国37,000个网点取现、还款不额外征收异地费用。

中国工商银行

工商银行信用卡

免年费政策：普卡金卡刷卡5次免次年年费

取现手续费：按金额的1%收取，最低1元人民币或1港币或1美元。

最高50元人民币或50港币，10美元（含境内外）（此为异地取款手续费。本地本行取现免费）最长免息期：56天

多账户管理：额度独立账单日独立还款独立

网络支付：

需先到银行柜台开通。U盾客户单笔和单日限额均为信用卡最大额度；

柜面注册静态密码客户总累计额度为300元与信用卡本身限额孰低；

电子银行口令卡客户单笔限额为1,000元与信用卡本身限额孰低，单日限额5,000元与信用卡本身限额孰低

分期业务：支持特定商户免息分期（3期、6期、12期）。

人民币600元、港币600元、美元100元、欧元100元以上消费后即可电话申请自由分期（3、6、9、12、18、24期），

每期根据分期数不同均产生不同的手续费

账单日：先推出多账单日业务，共有19个账单日可供选择，每年可修改一次。

卡类别：普卡（额度0-2万元）、金卡（额度1万-5万元）、白金卡（额度5万元以上）

币种：人民币、人民币/美元、人民币/欧元、人民币/港币

特别提示：卡片有归属地，且无法更改，只能销卡重新申请

中国建设银行

建设银行信用卡

免年费政策：普卡金卡刷卡3次免次年年费（不包括商务卡、汽车卡等特殊卡种）

取现手续费：境内：交易金额的5‰，最低2元，最高50元；境外：交易金额的3%，最低3美元

最长免息期：50天

多账户管理：额度共享账单日独立还款独立

网络支付：支付宝、盛付通：网上注册后即可使用，单笔和单日限额均为500元

分期业务：支持特定商户免息分期（3期、6期、12期）。

单笔1000元以上消费后即可电话申请分期（3、6、12期），

每期根据分期数不同均产生不同的手续费

账单日：每月7、10、12、15、17、22、25、27日为账单日，持卡人可以在卡片有效期内，更改一次

卡类别：普卡（额度0-2万元）、金卡（额度1万-5万元）

币种：人民币、人民币/美元

中国银行

中国银行信用卡

免年费政策：普卡金卡刷卡5次免次年年费。

取现手续费：境内本行交易金额的1%，ATM取现最低人民币8元，柜台取现最低10元，他行仅限ATM机，交易金额的1%，最低人民币12元。境外银联交易金额的1%，最低人民币15元。

最长免息期：50天

多账户管理：额度共享（中银系列和长城系列各自独立）账单日独立还款独立。

网络支付：柜台开通借记卡网上银行，申领动态口令牌，把信用卡关联至网上银行，即可在网上使用信用卡支付。

分期业务：支持特定商户免息分期（3期、6期、12期）；不支持单笔任意分期和账单分期。

账单日：每月账单日是随系统生成的，对于每个持卡人都是固定的，不可以更改。

卡类别：普卡（额度2,000元-3万元）、金卡（额度1万-5万元）、白金卡（额度5万元以上）。

币种：人民币、人民币/美元、人民币/日元、英镑、欧元、港币。

中国农业银行

农行信用卡

免年费政策：普卡金卡刷卡5次免次年年费

取现手续费：

境内本行预借现金，交易金额的1%，最低1元；

境内他行预借现金，交易金额的1%+2元/笔，最低3元；

境外预借现金，交易金额的3%，最低3美元（或等值外币）。

最长免息期：56天

多账户管理：额度共享账单日独立还款独立

网络支付：暂不支持（双币卡可以在部分网站用外卡通道支付）

分期业务：提供3、6、9、12、24期自由选择，分期手续率均为0.6%

账单日：每月10日是账单日，不可以更改

卡类别：普卡（额度0-2万元）、金卡（额度1万-5万元）

币种：人民币、人民币/美元

交通银行

交通银行信用卡

免年费政策：普卡金卡刷卡6次免次年年费

取现手续费：

境内取现，收取交易金额的1%，最低每笔人民币10元；

境外通过银联网络取现，每笔收人民币12元，外加交易金额的1%，最低每笔人民币15元；

境外通过VISA/MasterCard网络取现，收取交易金额的1%，最低5美元。

最长免息期：56天

多账户管理：额度共享账单日独立还款独立

网络支付：均需先到银行柜台开通。手机注册版单笔和单日限额为5,000元与信用卡本身限额孰低；证书注册版单笔和单日限额为10,000元与信用卡本身限额孰低

分期业务：500元以上消费后即可电话申请自由分期（6、9、12、18、24期），每期根据分期数不同均产生不同的手续费

账单日：每月 账单日是随系统生成的，对于每个持卡人都是固定的，不可以 更改

卡类别：普卡（额度0-5千元）、金卡（额度0-5万元）、白金卡（额度0-5万元以上）

币种：人民币、人民币/美元

招商银行

免年费政策：普卡金卡刷卡6次免次年年费（VISA-MINI卡、白金卡、NBA信用卡不享受此免年费方式，商务信用卡需要根据协议约定执行）

取现手续费：

境内：人民币（含电话预借现金）预借现金交易金额1%，最低收取RMB 10元/笔

境外（含港、澳、台）：预借现金交易金额的3%，最低收取RMB30元/笔，USD3元/笔（有取现行为即收取，不分同城异地）

利息：每天的万分之五

最长免息期：50天

多账户管理：额度账单还款日均共享

网络支付：支付宝、盛付通：单笔限额499.99元，单日额度信用卡最大额度（其他网站取决于各商户的限额）

分期业务：

招商银行

（信用额度外）支持特定商户免息分期（3期、6期、12期）。支持账单分期，账单分期金额最低1,000元，并不超过信用额度的80%，账单日次日到最后还款日两个工作日之前期间可电话申请，申请账单分期必须已经足额还款三次以上才可以申请

账单日：初始账单日系统随机生成任一天，持卡人可以在每半年更改一次，只能更改为每月5、10、15、20、25日

卡类别：普卡（额 度0-1万元）、金卡（额 度1万-5万元）、白金 卡（额度5万元以上）

币种：人民币、人民币/美元

中国民生银行

免年费政策：普卡金卡刷卡8次免次年年费（太平洋联名卡3月内刷一次免首年年费）

取现手续费：人民币：本行免费，他行1%预借现金额，最低人民币1元，外币：3%预借现金，最低3美

最长免息期：51天

多账户管理：额度账单还款日均共享

网络支付：非签约客户单笔限额1,000元，单日额度5,000元；到银行办理成为签约客户后单笔和单日限额均为信用卡最大额度

分期业务：支持特定商户免息分期（3期、6期、12期）。自由分期仅支持女人花卡

账单日：每月1、3、6、9、13、16、21、26、28日为账单日，每一个自然年可以更改一次

卡类别：普卡（额度0-1万元）、金卡（额度1万-5万元）、白金卡（额度5万-30万）、钻石卡（额度30万-300万）

币种：人民币、人民币/美元

中信银行

免年费政策：普卡金卡刷卡5次免次年年费（批卡后1月内刷1次免首年年费）

取现手续费：提现按提现金额的3%收取手续费，最低人民币30元/美元3元/港币30元

最长免息期：50天

多账户管理：额度共享账单日独立还款独立

网络支付：需办理中信借记卡并到银行柜台签约开通网上银行加强版（单笔限额500元，单日限额信用卡最大额度）

分期业务：支持特定商户免息分期（3期、6期、12期）。任意单笔分期和账单分期需特邀客户才可办理。

账单金额达到1,200元以上，账单日后至到期还款日三个工作日之前，可电话申请账单分期。

单笔金额达到600元以上，刷卡消费交易两天后（交易入账后）至本期账单日的三个工作日之前，可电话申请单笔分期。

账单日：每月账单日是随系统生成的，对于每个持 卡人都是固定的，不 可以更改

卡类别：普卡（额度0-8,000元）、金卡（额度8,000元-5万元）、白金卡（额度2万元以上）

币种：人民币、人民币/美元、人民币/欧元、人民币/港币

兴业银行

免年费政策：普卡金卡刷卡5次免次年年费

取现手续费：金额的2%，最低RMB20元/笔或USD2元/笔（不分同城异地）

最长免息期：50天

多账户管理：额度共享账单日独立还款独立

网络支付：需开通电子网银，

分期业务：支持特定商户免息分期（3期、6期、12期）。不支持单笔任意分期和账单分期

账单日：每月2、4、8、11、13、15、18、21、23日为账单日，持卡人可以在每半年更改一次

卡类别：普卡（额度0-1万元）、金卡（额度1万 -5万元)、白金卡（额度5万元以上）

币种：人民币、人民币/美元

中国光大银行

银联卡

免年费政策：普卡金卡刷卡3次免次年年费

取现手续费：按交易金额的1%收取，境内最低收费3元，境外最低收费3美元

最长免息期：50天

多账户管理：额度共享账单日独立还款独立

网络支付：暂不支持（双币卡可以在部分网站用外卡通道支付）

分期业务：单笔任意消费后即可电话申请自由分期（12期），每期均产生0.5%的手续费

账单日：每月1日是账单日，不可以更改

卡类别：普卡（额度 0-1万元）、金卡（额度1万-5万元）、白金卡（额度5万元以上）

币种：人民币、人民币/美元

深圳发展银行

免年费政策：普卡金卡刷卡18次或积分兑换次年年费（此为单币卡的政策，零售卡不适用）

取现手续费：按取现金额的3%收取，最低3美元或30港币

最长免息期：50天

多账户管理：额度独立（人民币卡和中心城卡额度不独立）账单日独立还款独立

网络支付：暂不支持（双币卡可以在部分网站用外卡通道支付）

分期业务：支持特定商户免息分期（3期、6期、12期）。无单笔任意分期和账单分期（仅限单币卡，不适用于零售卡）

账单日：每月5日或20日或25日是账单日，不可以更改

卡类别：普卡（额度0-1万元）、金卡（额度1万-5万元）

币种：人民币、人民币/美元

华夏银行

免年费政策：普卡金卡刷卡5次免次年年费

取现手续费：按交易金额的1%收取，境内最低收费5元，境外最低收费15元或2美元

最长免息期：56天

分期业务：可任意选择一笔未出对账单的高额消费交易（单笔交易额不低于人民币500元或等值外币），随时拨打华夏银行信用卡中心24小时400客服热线进行申请，即可享受长达6个月的零利息、零手续费分期付款。

钛金卡持卡人最高可享受金额为人民币15,000元，金卡持卡人最高可享受金额为人民币10,000元，普卡持卡人最高可享受金额为人民币5,000元。

账单日：每位持卡人的账单日各有不同，在对账单中将列明您的每期账单日。您可根据您的收入及薪资发放日期调整账单日，但每年只能更改一次

卡类别：普卡（额度2,000-20,000元）、金卡（额度5,000-5万元）、钛金卡（额度2万-20万元）

币种：人民币、人民币/美元

名词释义

信用额度

信用额度是指银行在批准你的信用卡的时候给予你信用卡的一个最高透支的限额，你只能在这个额度内刷卡消费，超过了这个额度就无法正常刷卡消费。信用额度是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定核定的，主卡、附属卡共享同一额度。一般情况下，双币信用卡的额度中人民币额度和美元额度是可以互相换算的，例如：您的额度是30,000人民币，当你在境外用卡时，您的信用额度就大约等值于5,000美元。

信用额度将由银行定期进行调整，但您可以主动提供相关的财力证明要求调整信用额度。此外，当您在出国旅游、乔迁新居等情况在一定时间内需要较高额度时，可要求调高临时信用额度。

什么是“第二额度”

第二额度，也就是所谓的要分期才用得上的额度，他是一个不占用你原本额度的一个外用额度。据ME爱卡了解到，支持分期使用第二额度的银行还有光大银行、中国银行。

交易日

持卡人实际用卡交易的日期。

记账日

又称入账日，是指持卡人用卡交易后，发卡银行将交易款项记入其信用卡账户的日期，或发卡银行根据相关约定将有关费用记入其信用卡账户的日期。一般记账日为持卡人实际消费日的第二天，如：您12月1日购物消费，那么一般记账日为12月2日。

账单日

账单日是指发卡银行每月定期对持卡人的信用卡账户当期发生的各项交易、费用等进行汇总，并结计利息、计算持卡人当期应还款项的日期。

还款日

持卡人实际向银行偿还信用卡账款的日期。

免息还款期

对非现金交易，从银行记账日起至到期还款日之间的日期为免息还款期。免息还款期最短20天，最长56天。在此期间，您只要全额还清当期对账单上的本期应还金额，便不用支付任何非现金交易由银行代垫给商店资金的利息（预借现金则不享受免息优惠）。

到期还款日——发卡银行规定的持卡人应该偿还其全部应还款或最低还款额的最后日期。

比如说，某张信用卡的每月账单期间从201\*年\*月28至（\*+1）月27日，例2012年8月28日至2012年9月27日，如果在这期间任何一日（9月23日）购买了商品，那么，交易日为2012年9月23日，一般信用卡的记账日也为2012年9月23日，账单日是2012年9月27日（各行不同），如果9月25日还款了，则2012年9月25日为还款日，而到期还款日是2012年10月17日（假定延长付款期是20天，9月27日加20天为10月17日）。

要获得最长的还款期限（50天），可以选择在2012年8月29日购物。

无卡支付通道

中国银联信用卡不用开通网银也可在线支付，主要是基于银联的无卡支付通道.信用卡持卡人在进行认证支付，快捷支付和普通支付时，均无需使用网银.持卡人拿信用卡进行网上购物，不用开通网银，只需凭卡号，密码，预存在发卡银行的手机号，动态密码等个人验证信息，就能方便地进行在线支付。

网上信用卡

2014年3月11日，两大互联网巨头腾讯和阿里巴巴宣布，将在下周正式发行网上信用卡，合作方均为中信银行。[11] 据悉，两家的信用卡首批发行量都在100万张。在额度方面，支付宝的网络信用卡是200元起点，腾讯微信信用卡额度分为三个档次：50元、200元和1000~5000元。两张信用卡的发行时间均在下周。

央行新规

2016年4月中国人民银行发布《中国人民银行关于信用卡业务有关事项的通知》，于2017年1月1日起施行。

《通知》要求对信用卡透支利率实行上限和下限管理，透支利率上限为日利率万分之五，透支利率下限为日利率万分之五的0.7倍。

主要基于以下考虑：一是实施分步走、渐进式改革，有利于发卡机构在过渡期内进一步积累定价数据和经验，引导其完善信用卡利率定价机制。

二是各发卡机构信用卡风控能力和定价能力参差不齐，进行利率上限和下限指导，有利于避免个别发卡机构盲目降价打价格战，导致不公平竞争和高风险客户过度举债，从而增加信用风险，引发市场局部混乱。

三是在信息披露机制有待加强的情况下，设置透支利率上限有利于防止个别发卡机构不合理收取过高利息，保障持卡人合法权益。