

用信用卡省钱 = 银行替咱打工



□记者 龚娅丽

眼瞅着圣诞节、元旦、春节接踵而至，信用卡族“喜刷刷”的日子就要来临了。如何能够最大限度地享受发卡行给予的免息还款、分期付款、积分等服务。不妨练习一下银行信用卡部的专家教您的以下招数。只要您动动脑，就能破解更多“省钱密码”。



绘制 闵敏 莉莎

充分利用免息期，消费莫超额度

使用信用卡虽然十分方便，但是产生的利息等费用令人烦恼。工商银行洛阳分行信用卡部总经理马筱玲表示，使用信用卡一定要留意免息期。工行的还款日是每月的25日，免息期最长56天，最短25天。在账单日之后的第一天刷卡消费，能享受到时间最长的免息期。如果超出了免息期，透支消费的

利息可不是小数目。“为避免支付利息，最简单的方法就是牢记自己的到期还款日。”马筱玲说。

各家银行对到期还款日的设置不同。在建设银行，到期还款日一般为账单日期起的第20天。在农业银行，到期还款日一般为账单日期起的第25天。在中信银行，到期还款

日一般为账单日期起的第19天。农业银行洛阳分行电子银行部李丽建议，持卡人最好把信用卡同借记卡进行捆绑，约定全额还款，这样就可以充分享受银行的免息还款期。

中信银行洛阳分行私人银行家徐斐表示，如果刷卡金额超过信用额度，可致电信用卡客服中心，申请临时调额。

分期付款节省时间成本

众所周知，分期付款要付一定的利息。然而，分期付款却能最快地满足消费者的购买欲望，节省了时间成本，而时间就是金钱。您只需在最迟还款日之前，通过电话等方式向发卡行提出分期支付消费金额的申请，银行的账单分期业务就可满足您的需求。据了解，各家银行账单分期业务的最低消费额

不等，一般在500元至600元。

在手续费方面，由于绝大多数银行账单分期业务的手续费是按期限长短来计算的，往往期限越长，手续费标准越高。以建行为例，3期手续费为2.6%，6期手续费为4.2%，12期手续费为7.2%。建行的账单分期业务手续费还款方式是在交首期还款时

一次性付清，采取此种还款方式的还有工行、招商等银行。

建行洛阳分行信用卡部经理马文超提醒，临时额度申请账单分期业务有潜在风险，如果在持卡人分期还款期间，临时额度正好到期，将可能产生超限费，因此使用临时额度办分期业务要慎重。

积分换礼，优惠叠加

每逢节假日，刷信用卡购物总会优惠多多，信用卡积分翻倍，积分兑礼品都是各大银行促销的热门活动。现在，积分不只能上网兑换礼品，还能在合作商户店面直接兑换商品或优惠商品。如建设银行信用

卡用户可在王府井超市用积分抵现金购物，每1000积分可抵2元。12月下旬，龙卡信用卡的金卡级别以上的用户可在指定影城参加“刷卡10元看大片”的活动。在招行，399积分即可兑换某快餐店指定套

餐，899积分可兑换指定影院影票。在中信银行，截至12月底，逢自然月累计积分交易满2999元（或刷卡满6天且当月交易金额满999元）可享受“9元看电影”优惠一次。

用借记卡省钱 = 咱赚银行的钱

□记者 龚娅丽

不知道从何时起，那薄薄的借记卡会带来少则十元多则百元的各项费用。对于用户来说，要想省着用银行卡，首先就得清理容易忽略的“收费源”，然后较全面地了解各家银行的收费优惠政策，充分享用银行推出的各种“优惠餐”。

减少“收费源”

目前，不少银行收取小额账户管理费和银行卡年费，前者的收费标准多在每季度3元，后者的收费标准多在每年10元。农业银行洛阳分行个人金融部张军霞提醒，对于手头上有一大堆银行卡又疏于账户管理的用户，有必要对自己的银行卡进行清理。可选择常用的一两个理财功能较强且优惠较多的银行卡，其他能销户的就销户。储蓄卡和信用卡最好选择同家银行的，将两者关联起来还款，不必支付额外的跨行还款费用。记者还了解到，招商、中信等银行推出了免年费、免小额账户管理费的优惠。

转账、汇款有讲究

一般而言，进行同行异地转账，通过网银比柜面操作的费用更省。以建设银行为例，

不论是给异地（省内、外都包括）同行账户进行现金汇款还是卡对卡转账，手续费都是0.5%，最低2元，最高50元。通过网银对异地（省内、外都包括）同行账户转账，其费率为0.25%，最低2元，最高25元。

然而，记者发现，若进行跨行转账，一般在柜面操作比网银收费更优惠。如在农行、招商、中信等银行，跨行转账按笔收费标准是阶梯式的：转账金额为1万元以下，收费5.5元；转账金额在1万元至10万元（含10万元），收费10.5元；转账金额在10万元至50万元（含50万元），收费15.5元。在中信银行，通过网银跨行转账的费率是转账金额的0.5%，最低1元，25元封顶。

因此，若转账金额超过1万元，以10万元为例，通过中信银行的柜面和网银跨行转账，手续费分别为10.5元、25元。在招行，95555客服人员建议，跨行转账有普通、实时、快速三种模式。快速模式异地无卡存款费率是0.5%，25元封顶；实时模式费率是0.25%，25元封顶，每次限额5万元。因此，若转账金额超过10万元，建议选择快速模式。

记者还在工商银行了解到，客户在工行办理存款、购买理财产品、汇款、使用工行卡刷卡消费、个人贷款等业务时均记入不同的星点值，形成星级客户。不同的星级客户在办理业务时享受相应的优惠。工行洛阳分行个人金融部副总经理李晓介绍，五星级以上客

户在异地存取款时，可享受免费的优惠。另外在工行的电子银行渠道进行汇款时，手续费率可享受折上折的优惠，最低每笔7.5元。

避免跨行取现

目前多数国有银行对跨行取现收取一笔2元的手续费。为了节省开支，应尽量减少跨行取现的次数。另外，记者了解到，招行对每月的前3笔跨行取现免费，中信银行对每月的前2笔跨行取现免费。跨行取现次数不多的持卡人，也可选择这种银行卡。不但节省开支，还可在所有加入银联组织的任何ATM取款，增加选择性和方便性。

把刷卡消费进行到底

尽量在消费场所坚持刷卡消费。目前许多银行为了壮大客户群而纷纷推出一些奖励政策，比如积分制，达到一定的积分时，银行会将积分折算成奖品或现金返还持卡人。建行目前在开展“层层好礼层层送，尽情刷卡赢大奖”系列活动。凡建行龙卡借记卡（普通龙卡通及各类龙卡通联名卡、理财卡、财富及私人银行卡）持卡人均可参加该项活动。在2011年10月1日至2012年3月31日，两年内的累计消费积分达到3000分以上者，皆可参与兑换礼品的活动。

有些卡“睡着”也要花咱钱



□记者 龚娅丽

您的抽屉里，或多或少有一些被搁置已久的卡：账户上余额只有几百元甚至几十元的借记卡、办理但未开通的信用卡……对这些卡，您需要定期清理。

“睡眠”借记卡满足一定期限自动注销

对于长期没有任何交易的借记卡，目前各银行比较普遍的做法是自动将其转为“睡眠卡”。如果账户没有余额，持卡人也未主动销户，银行可能自动销户。但各家银行对销户时限没有统一标准，在建设银行，若借记卡账户余额在100元以下，3年内没有发生任何交易，将被转为“睡眠卡”；已转入睡眠账户管理的借记卡，在4年内未发生任何交易，将自动销户。

在农业银行，若借记卡账户贷方余额为0，且18个月（含）以上未发生收付交易的，将会被转为“睡眠卡”，之后超过5年（含）未发生交易，存款金额在10元（含）以下的卡，将会自动销户。农行洛阳分行电子银行部李丽介绍，金穗卡账户激活后即成为正常账户，激活后的金穗借记卡可以正常使用，金穗准贷记卡激活后只能办理销户或换卡。

由于部分银行对季日均余额在300元以下的借记卡收取小额账户管理费，费用为每季度3元，此外还有10元的年费。李丽表示，应根据自己的实际消费能力和需求决定到底办几张卡；应定期对不同功能的银行卡进行整理，尽量将多张卡的功能进行整合，对于闲置不用的“睡眠卡”，应及时到相应银行销户。

部分“睡眠”信用卡收年费，不用须注销

新申领的、没有启用的信用卡，我们也称之为“睡眠卡”。各家银行对“睡眠”状态的信用卡收费吗？根据今年年初银监会发布《商业银行信用卡业务监督管理办法》，明令禁止信用卡不当营销行为，强调信用卡未经持卡人激活，不得扣收任何费用。

招商银行洛阳分行的刘阳阳介绍，信用卡如果开卡，第一年免年费，当年刷够6次，免次年年费。“睡眠卡”如果不激活，没有任何收费的。但是如果申请人在收到卡一年后才开卡，有可能会有一年年费的产生，因为第一年免费期已过，且客户没有刷卡6次，所以第二年开卡后，产生年费。

不过，也有部分银行信用卡部人士透露，具体的收费情况要看信用卡类型，卡种不同，收费情况不同。有些卡片在客户不激活的情况下是不收取任何费用的，有些针对高端客户的卡片不激活也要收取年费。

据了解，未激活的信用卡年费在信用额度里扣除，如果客户未按时缴纳欠款，这拖欠的几十元年费很可能成为其信用记录上的污点，市民在任何一家银行留下不良信用记录，在整个银行系统内均能查询到。对于不打算使用的信用卡，应及时注销。

记者拨打了部分银行的客服电话，客服人员告诉记者，多数信用卡需要持卡人持本人身份证和信用卡到发卡银行注销，或者拨打该银行的客服热线进行电话注销。