

预借现金

是信用卡的基本功能之一。所谓的预借现金，是将信用卡的授信额度转化到存款账户，可提供小额现金借款，无需预先存款，持卡人即可获得资金，按照办理渠道可分为取现和透支转账。通常银行的累计预借现金额度最高不超过总授信额度的50%。

透支转账通过银行APP、网上银行、电话客服即可操作，取现操作和储蓄卡方法一样，在ATM机上插卡输入密码即可。但银行的钱并不好借，取现和透支转账在额度和还款方面都存在诸多限制，持卡人需额外注意，避免逾期情况的出现。

透支取现限制多

信用卡透支取现一般不超过信用额度的50%（取现、现金转出、现金分期共用），且不超过卡片当前可用额度，取现金额也有上限。

根据人民银行和外管局的规定，境内通过银联网络取现时，柜面渠道及自助机具（如ATM）渠道每卡日累计取现金额不超过3万元，其中柜面渠道每卡每日透支取现限额为2万元，自助机具渠道每卡每日透支取现限额1万元；境外通过银联、VISA、万事达或JCB网络提取外币现钞时，每卡每日取现累计金额不超过等值1万元人民币，每月不超过等值5000美元，每半年不超过等值1万美元。

此外，根据国家外汇管理局规定，同一个客户持境内银行卡（含所有银行的借记卡及信用卡）在境外取现每个自然年度不得超过等值10万元人民币。

信用卡取现更多用于应急境外出行现金不够的突发状况，有高昂的手续费和利息，如果一时还不上，还会造成逾期，影响信用记录。

预借现金不享最低还款额待遇

早在2017年，银监会就下发了《中国银监会办公厅关于加强信用卡预借现金业务风险管理的通知》，其中规定：“信用卡预借现金业务原则上不享受免息还款期或最低还款额待遇。”

信用卡透支取现额全额计入当期账单的最低还款额，信用卡透支转账、透支取现金额不能再按照最低还款额还款，需要在规定的还款日之前一次性还清。同时，预借现金的业务费用还包括手续费和利息两部分。

手续费方面，除了招行YOUNG卡、浦发青春卡等几张每月取现免手续费的信用卡外，每家银行取现收取的手续费都各不相同。

如招商银行境内人民币预借现金手续费为每笔预借现金金额的1%，最低收费每笔10元人民币；境外预借现金手续费为每笔预借现金金额的3%，最低收费每笔3美元或30元人民币（美国运通卡-百夫长黑金卡、美国运通卡-百夫长白金卡最低收取每笔5美元或30元人民币），预借现金不收取跨行手续费。

建设银行在境内通过网络取款，按取款金额的1%收取手续费，最低2元，最高100元，信用卡本行本地取溢缴款免收取款手续费；境外通过有VISA和万事达标识的银行受理网点提取当地货币，按取现金额的3%收取手续费，最低3美元；通过带有银联标识的ATM取现，按12元+取现金额的1%收取手续费，最低14元。

利息方面，不享受免息还款，从办理当天起至清偿日止。目前，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0.05%，下限为日利率0.05%的0.7倍，也就是0.035%，按月计收复利。如果持卡人到期不能将当期信用卡取现（包括转账）金额全额还清，则算作逾期。

适合取现的信用卡

面对高额的信用卡取现成本，持卡人应尽量避免使用取现交易。如常有取现需求，也可以选取有取现手续费优惠的信用卡来尽可能降低成本。以下介绍的几张适合取现的信用卡，虽然可以减免部分手续费，但利息仍在，持卡人使用时需注意。

招商银行YOUNG卡，仅限30周岁（含）以下客户（非学生客户）申请。取现额度最高100%信用额度（线下渠道最高每日单卡10000元人民币，其余线路具体以实际操作为准），每自然月第一笔取现免手续费，从第二笔开始，仅按交易金的1%、最低10元/笔收取境内手续费，取现费用的收取无本异地、无跨行区别。

华夏银行SMART卡，透支取现每日首笔免手续费。首年享受免年费，每年消费或取现交易满5笔，即可减免次年年费。

浦发银行青春卡，仅限40周岁（含）以下，拥有全日制大专及以上学历的客户申请，卡片每月首笔人民币取现免手续费。

交通银行Y-power卡，35岁以下青年专享，境内取现手续费低至5元/笔，单笔刷满500元人民币或60美元即可分期还款。

现金分期成本低

由于每日限额的规定，境内取现可以从信用卡中获取的资金也有限，并不能解决燃眉之急。如今多家银行提供的现金分期业务，虽然手续费高于普通的消费分期，但

与信用卡透支取现相比，持卡人的压力会减轻不少。

浦发银行的“万用随借金”每日按本金的0.05%计收，到约定还款日止一次性还本付息，每次申请收取10元一次性手续费，在微信、浦大喜奔APP、网银和客服渠道均能办理。

建设银行推出的现金分期业务分为3期、6期、12期、18期和24期，除3期手续费为0.81%，其余费率均为0.75%。每月手续费=分期总金额×每月手续费率，将在分期后的每个账单日按期入账并收取。申请金额必须为100元的整数倍，最低为500元，最高不超过持卡人可用信用额度且累计不超过人民币5万元。

招商银行的现金分期单笔最低申请金额为300元，累计最高申请金额为5万元，分为3期、6期、12期、18期和24期，3期手续费率为0.95%，6期为0.80%，其他均为0.75%，每期分期金额和每期手续费同时入账。

银行还不定期推出取现或现金分期手续费、费率优惠活动，如招行2月份就推出了预借现金双重积分礼，办理预借现金最多可领取4000信用卡积分。持卡人在借钱之前，不妨计算一下取现和现金分期哪个更划算，选择更适合自己的借钱方式。

本文源自理财周刊

更多精彩资讯，请来金融界网站(www.jrj.com.cn)