

大家好，今天为整理了九条避“坑”法则，希望能够帮到还在信用卡苦海中挣扎的卡友们!

话不多说，上干货!

一、不要短期内频繁申请信用卡和贷款

对于大多数人来说，单卡额度不会太高，毕竟我们谁也没达到“先挣它一个亿”的小目标，银行也不放心把很多钱给你，万一还不上来自己就关门大吉了。因此，要得到一百万以上的总额度，就必须通过申请多张不同银行的信用卡来实现。

这个逻辑看起来似乎满分，但却有一个极大的坏处，业内称之为“资金饥渴”：即在短期同时申请十几张低额度信用卡，会导致征信查询次数过于频繁，从而造成银行降额批卡与拒绝批卡的后果。一旦发生这种情况，可真是没地儿哭去了，抱着一堆低额度卡，刷卡都不自在。

为了避免这种情况的发生，建议申卡节奏为：每个月平均1-2张，最多不超过4张，三个月控制在6张以内，毕竟小心才能驶得万年船。

二、慎重选择办卡渠道

近些年银行积极与“互联网+”相结合!为了节约人力成本，方便客户办卡，银行开通了很多网上申卡、扫码办卡渠道。虽然网申渠道较方便，下卡速度较快，但是不能让客户提供相应的财力证明资料，举个例子，就算你有6本房产证，2辆豪车，年入上百万，但是通过网申渠道，这些证明资料不能递交给银行征信系统，从而使下卡额度和审批通过率不高。本想高调展示实力，奈何渠道不允许。

因此建议额度流的用户，一定不要嫌线下办卡麻烦而图省事选择网申，老老实实准备好财力证明材料，通过靠谱的客户经理进件办卡，才是拿到大额度卡的沧桑正道。

各类网站、公众号上的申请渠道、手机短信邀请办卡的链接，线下的扫码办卡都属于网上申请。别以为你收到邀请办理大额度信用卡的短信就自动成为VIP客户了，此种短信99.99%为营销短信，也就是说，银行没有把“特别的爱给特别的你”，如此申请，并不会办到大额卡，还要谨防上当受骗。

三、避免过度使用信用卡

信用卡额度使用率过高，银行会认为你很缺钱，甚至会认为你是TX客户，从而降额批卡，甚至拒绝发卡。因此，在申请信用卡之前要控制好信用卡使用率，不能过高，但也不能单纯求低。如何做一个“稳稳的”客户，需要先了解两种使用率的计算方法：

近期信用卡使用率=信用卡上一期账单金额 / 信用卡额度

近6个月总额度使用率=信用卡近6个月平均使用额度 / 授信总额

知道这些之后，我们需要遵守几个基本原则：

- 1、近期使用率超过90%的信用卡小于4张，如光大银行
- 2、遵循一高多低的原则
- 3、近6个月总额度使用率小于50%
- 4、信用卡6个月平均使用额度小于20万

这几条“铁律”几乎符合所有银行的要求，除此之外，再关注负债收入比，两相结合，妥妥的。

四、高负债情况下的申卡技巧

有些人会问负债太多，能不能申请信用卡？

还有些人问信用卡6个月平均使用额度控制在多少以内比较好？

在这里统一做个解答：

银行对负债/收入比都有各自的要求，通常参考的是相对负债，而不是绝对负债，所以负债高的同学不用太担心，当然这也不代表负债高就可以随心办卡。

负债/收入比=(未结清贷款的6个月平均还款额 + 信用卡6个月平均使用额度)/
月收入

当一般负债/收入比超过90%，就有极大可能进入慎重审核名单，进而影响办卡成功率。

一般来说，信用卡6个月平均使用额度建议不要超过20万，否则很容易被列入TX客户名单。因为每个月的信用卡消费超过20万的，要么是土豪，要么是TX客户，虽然已经衣食无忧，但一般老百姓还没这么奢侈。

如果每个月刷卡量较大的话，建议做0账单来规避。如果是贷款的月供太高，又不能清还，那就只能在月收入上“动手脚”了。

五、不要保留太多低额度的卡

征信上会显示你所申请的每一张信用卡额度，信用卡汇总信息里面还有信用卡最高额度，最低额度。不要抱有侥幸心理，在银行大数据面前，你和你的钱就是在“裸奔”……

当申请信用卡的时候，银行会参考其他银行的信用卡额度。如果你有很多低额度的卡，会影响后续申卡的额度，所谓“拖后腿”就是这个道理。

六、不要碰小贷和网贷

这里所指小贷包括所有非银行类的信贷产品，银行旗下的消费金融也算哦，比如平安普惠、兴业消费金融、招联消费金融等等。这类产品的特点是申请要求比较低，利率很高，但是如果你申请了，你就上了银行的当了，银行会认为连这些信贷产品都去申请的客户一定是“穷疯了”。

一般看来，只有从银行借不到钱的人，才会去选择小贷和网贷，如果你征信上有小贷的信息或者近期有小贷机构的征信查询信息，对申请信用卡和贷款会有比较大的影响。

有人会问，不上征信的小贷或者网贷可以用吗？有些小贷或者网贷虽然不上征信，但是银行可以通过大数据系统查到，所以建议尽量不要使用小贷或者网贷，以免一失足成千古恨……另外在这里提醒一下各位，最容易踩坑的就是微信的微粒贷、支付宝的借呗，还有手机银行App里面的消费金融产品。

七、注意信用卡申请顺序

出场顺序很重要，因为有些卡的存在会让其他卡难产……如果你要申请很多家银行的信用卡，就必须关注信用卡申请顺序，古有田忌老先生排序赛马，今有信用卡客户排序办卡。

有些银行在意的是持卡行数，若你当前持卡行数超过x家，就会进入慎重审核的名

单。比如建行要求4家，中行要求6家，上海银行要求10家。

有些银行则在意总授信额度，你当前的信用卡总授信额度超过x万，就会进入慎重审核的名单。总授信额度跟个人资质有很大的关系，一般情况下，招商、兴业和上海银行的要求是100万，如果资质较差，可能只有30-50万。

八、征信逾期的情况下，如何办卡

有人不重视征信，经常逾期还款，屡屡失信;有人逾期1-2次就吓得要死，以为再也申请不了信用卡和贷款了。这些都是不正确的对待方式，只有了解银行对征信逾期的态度，才能做到心中有数，大胆借还。不要怂，看了下面的你就是老铁，贼稳。

- 1、申请信用卡时，征信上不能有当前逾期，红线必须把住。如有当前逾期，抓紧还清欠款，2个月后再申请信用卡。
- 2、征信上有1-2次短时间的逾期，对申请信用卡影响不大。征信上有连续3-4个月的逾期，对申卡影响就比较大了。
- 3、征信上2年之前的逾期对申请信用卡几乎没有影响。
- 4、如果征信上近2年有很多信用卡逾期，会对申卡产生较大影响，不过仍有办法消除逾期。

九、一定要通过靠谱的渠道进件

很多人都遇到过这种情况吧，当你去银行办卡时，经常会遇到穿着酷似卖保险的“可疑人员”走来走去，还“引诱”你扫码办卡的情况，心中有一万个不乐意还不好表现出来，我这么一大沓财力证明资料都准备好了，你就让我扫码办卡？

这里必须提醒客户，大多数网点的大堂经理对信用卡一无所知或知之甚少，因此常常会出现给你一张申请表格让你自己填，或拿出二维码让你扫码办卡的情况。这种情况下，客户一定不要心急，仔细了解办理程序，挑选真正懂业务的人来帮自己办理。

坑爹的卡员遍地都是，靠谱的卡员百里挑一。看房200套可以找到笋盘，撩100个客户经理，定能找到靠谱的客户经理。

信用卡使用就像养孩子，必须悉心照料才行，不能三天打鱼两天晒网，干大事的人必须有坚韧不拔的毅力，那么用信用卡的人就必须有超乎常人的耐心，只有这样，

才能拥有属于自己“圆润”的信用卡。

祝大家用卡愉快，谢谢!