

全国已累计发放2.68亿张

在当今这个所有事物都可以被透支的时代，每个人的钱包里都至少有一张信用卡。1985年中国银行珠海分行发行了第一张信用卡，如今，我国信用卡累计发卡超过2.68亿张。25年的时间，中国信用卡市场已发生了巨大的变化，然而，与此伴生的信用卡市场的各种乱象，让这个以信用为基础的市场，出现了很多“跑偏”的现象，成为被消费者投诉的热点领域之一。

央行的最新数据显示，截至2011年第三季度末，全国信用卡累计发卡是2.86亿张，平均每5个人的手里就有一张信用卡，但是2.68亿张信用卡背后是消费者的抱怨不断，乱象迷人眼，信用卡在办理和使用过程当中存在哪些问题，消费者又该怎么样降低信用卡的持有风险？在各银行利用信用卡跑马圈地的现在，信用卡维权困局如何破解？

信用卡发卡市场混乱

目前，信用卡发展出现诸多问题，就是发展到目前阶段的问题；首当其冲的就是发卡市场的混乱，消费者张先生举报说根本不能把他说成是营销，只是说是推销，推销的方式就跟卖保险如出一辙，无孔不入。不少人都得到过办信用卡赠送礼品，多办多送的“实惠”，“办一张卡就可以得到礼品，如果不想用，就不用开通，填一张表就可以了。”这是写字楼、商场、街头银行信用卡推销员常挂在口边的一句话。这种推销方式扩大了信用卡的用量，但同时带来了一些不可预知的风险。

某股份制商业银行副行长对时代周报记者表示，不少银行向这些收入不稳定的人群去发放信用卡，他们可能重规模、轻质量对客户的授信没有严格把关，而商业银行盲目追求发卡量，对申请人的资信状况不审查或者降低门槛等都会造成了一些信贷风险，将来就会导致银行的还贷风险，银行可能要承担这方面的风险。该副行长续称，由于银行要承担风险，势必采取一系列规避风险的措施，包括像这种不按时还款，不支付，或者拖欠年费的这些消费者，这些行为都会被记入个人信用档案、影响个人贷款、购房、购车一系列的金融业务活动，“在信用卡营销过程中，确实存在个别业务员追求信用卡销量忽略或者刻意忽略了对客户应该承担风险的告知义务。”该副行长说。

时代周报记者在走访调查中发现，客户办理信用卡的时候银行出于冲量一系列的目的，可能还有办卡人员专业素养不够高，只对客户宣传卡的好处，收费便捷，其中有风险可能也鲜少提及。很多人觉得用了之后，发现不是那么回事，便会有上当的感觉，“银行方面只管发卡，但服务意识太落后了，”某国有银行信用卡客户对时

代周报记者这样评价。

服务与消费的落差

此前据媒体报道，某银行信用卡用户郭女士因为特殊原因有3100元晚了4天还款，被按22926元的账单计了328元利息，由此引发了她对“信用卡全额计息”的质疑。郭女士表示，3100元没有及时归还还是有特殊原因的，并不是故意拖欠，且仅晚了4天，“如今却要承担22926元的利息，没有道理”。

诸如此类的投诉几乎每天都占据了各大媒体的金融版面，对银行多收费，少服务的印象也越来越深刻。除此之外，暗含的收费陷阱也渐渐被大家所知。据介绍，收费陷阱主要包括逾期还款年利率高达18%、分期付款免息不免费、在信用卡里存钱再取也要手续费和以上提及的全额罚息等。

某国有银行总行办公室负责人对时代周报记者坦承：“前些年信用卡市场发力过猛，委实存在诸多问题。”

比如前述郭女士遇到的问题在各银行信用卡管理中较为普遍，某不具名金融分析师对时代周报记者表示：“如果因为短期的逾期消费额度要承担的全额计息方式按照合同法的原则来说，我认为是不太合理的。”但银行方面给出的解释是：“持卡人在办卡的时候签订了这种还款协议，而还款协议对这样的条款有着很明确的标注。”上述金融分析师续称：“消费者绝大多数都不会认真地审慎合同”，即使审慎合同了，“也是银行单方面制订的，难免有霸王条款之嫌”。另有律师建议“对于这种违约金过高造成的损失是可以请求法院或者是仲裁机构给予适当减少的”。

在利益不断受到损失却维权艰难的情况，消费者总结了一套自己的方式，其中最为独特的莫过于“信用卡不设置密码”。

信用卡刷卡安全隐患

前些天，微博上疯转一条消息：随着信用卡的普及，刷卡消费的频率越来越高。不过，习惯了凭密码或“密码+签名”来刷卡的你可能想不到——信用卡不设密码其实更安全。

很多人质疑这条微博的真实性，时代周报记者接连询问了几家银行信用卡的相关负责人，他们对此表示默认。

某股份制商业银行信用卡部总经理对时代周报记者表示，几乎所有银行的信用卡章程中都规定，凡使用密码进行的交易，均视为持卡人本人所为。依据密码等电子信

息办理的各类结算交易所产生的电子信息记录，均为该项交易的有效凭据。凡未使用密码进行的交易，则以持卡人签字的交易凭证为该项交易的有效凭证。

也就是说，持卡交易时只要使用了密码，均视为持卡人本人所为，发生的损失银行概不负责。如果信用卡被盗刷，等到持卡人发觉后追究责任，由于使用密码进行的交易均视为持卡人本人所为，所以银行和商家都没有责任，损失只能由持卡人自己来承担。

但这同时引起了另一些安全隐患。很多商店的收银员很少去比对签名，此外，很多持卡人还担心，即使有比对签名的程序存在，想模仿签名冒充卡主消费也很容易。而且一些饭店结账时，服务员拿走信用卡结账，很多持卡人的信息被盗用，甚至被安装上了盗取卡片上信息的专用设备。

然而，仍有为数不少的人选择对信用卡不设置密码，原因是一旦被盗刷后“对银行承担责任的态度不信任”，由此可见，信用卡的信用缺失已经横亘在银行和消费者之间，要如何重建这种信任，可能需要付出更多更完善的努力措施。