

近年来，“以贷还贷”“以卡养卡”已成为信用卡业务的典型消费误区，由此产生的信用卡债务纠纷也日渐增多，甚至形成了以“代理处置信用卡债务”为主要内容的“恶意投诉黑色产业链”，严重侵害了金融消费者的合法权益。

对此，监管层近期密集发声，呼吁持卡人理性认识信用卡“消费类贷款工具”功能，合理使用信用卡，树立科学消费观念，理性消费、适度透支。

中国人民银行统计数据显示，截至一季度末，全国人均持有银行卡6.09张，其中，人均持有信用卡和借贷合一卡0.53张。也就是说，平均每两个人中就有一人拥有信用卡。

“近年来，信用卡业务发展较快，在促进居民消费、方便居民生活方面发挥了积极作用，但使用信用卡过程中的问题也日益凸显。”银保监会消费者权益保护局相关负责人说。

例如，有不法分子冒充“维权人士”，通过微信群、QQ群虚假宣传，误导、怂恿身陷信用卡纠纷的持卡人向监管部门、银行投诉，并谎称自己具备“代理处置信用卡债务”资格，可“帮助”持卡人“处置”与银行的信用卡债务，进而获取持卡人的身份证、银行卡账户等信息，并收取高额佣金。

“针对以上问题，建议持卡人在使用信用卡时量力而行，合理安排消费，以免造成不必要的还款纠纷。”上述负责人说。

具体来看，一是科学认识信用卡功能。信用卡的主要作用是满足消费者日常、高频、小额的消费需求，方便消费者生活。但是，部分消费者过度依赖信用卡透支消费，甚至“以贷还贷”“以卡养卡”。

二是合理使用信用卡。信用卡如有欠款或拖欠年费情况，会产生息费成本，也可能影响个人征信。消费者应充分了解信用卡计结息规则、账单日期、年费/违约金收取方式等相关信息。中国工商银行牡丹卡中心相关负责人建议，可绑定常用银行卡，并开通自动还款功能。

三是树立理性消费观念。在使用信用卡时，消费者应合理规划资金，做好个人或家庭资金安排和管理。坚持“量入为出”的科学消费观念，考虑自身实际需求、收支状况理性消费，防止因过度消费影响日常生活。

