申卡大家分五步走，第一步是调详版征信，第二步就是包装了，第三步是卡种及银行选择，第四步是填表及回访，最后一步是申卡失败的原因分析。

一、先查详版征信

1、有卡客户

查征信是针对已经有信用卡的群体，如果已经有信用卡或者操作过贷款，那么你的详版征信一定有工作等基本信息，你要先去看一下，在详版征信的基础上进行第二步包装，这才是专业手法，有很多人为什么征信良好，但是申卡被秒拒，也许就是因为这个，比如你征信上面最后申卡的单位是A，间隔不到6个月，你包装的时候用的是单位B，而且写的工作时间为2年，那么在银行看来，一是不符合逻辑，二是你的工作稳定性非常差，那么风险也是很大的，被拒也是很正常的现象。

2、纯白户

如果是纯白户，这一步可以直接略过，直接包装即可，但记住一点，纯白从申卡开始，就要有养单位的心态，何为养单位?就是从你申请的第一张卡片开始，后面不管是申卡还是网贷，都尽量用这个单位，成功率是很高的。总之要把持的原则就是，不要频繁换单位，不要让银行觉得你是一个很轻浮的人。

3、个人征信看什么?

1)看查询次数;2)看负债率;3)看有无逾期;4)看最近申卡或网贷的单位及其他详细信息。

征信查询次数，这个是首先要看的，就跟你面试给人的第一印象一样，能否进入下一个环节，就靠这个了。如果你的征信查询次数很多，或者说很烂，那么就先不要急着申请，先养一个月的征信，下个月再去操作。

但是，也有例外，就是你的实力确实很好，如公积金，房车，存款，理财等，也就是八大财力证明有其中好几项，这类情况，哪怕是查询次数再多，还是可以尝试的，但是话说回来，既然你的财力如此雄厚，还申什么卡，网什么贷呢?

所以说，我们讲的技术或法则，都是针对一般客户，有的是三无或四无，基本都是资质一般的人群，都是缺钱的，既然缺钱，需要向银行借，那么最基本的，还是要懂得。

征信的查询次数，保守来讲，每个月不能高于三次，如果高三次，那么就去养征信，先原地不动，等一个月时间，下个月再去申请。

负债率这里就不讲了，这个跟养卡提额相关，想要你的卡片提额，这个是必须要注意的。还有逾期，也不多讲，大家都知道。

最后一点就是详版征信的单位信息了，这是对于已经有信用卡的人群，看你征信最近的申卡单位信息，最好在这个基础之上操作，这才是专业的手法，而非随便选个卡种，表格随便填写一下就能下卡了。

二、系统包装

关于包装这块，包装大家把握两个点即可，一是固话，二是单位，这里我们讲一些申卡的技巧。

1、选择合适的时间申卡

一般来说，在每一年的上半年以及年底，是申卡的最佳时期，因为在这个时候办业务的话核查和下卡都会很快，而且额度也会比较大，这是跟银行不同时期对客户的需求度，业务员任务完成量息息相关的事情。

即使申卡的外在条件完全相同，在不同的时间申请，其申请成功率大不相同。根据历史经验，一年中最易下卡的时间是3、4、6、7、8月份以及快到过年。同样的申请人、同样的申请资料，在这段时间提交，下卡成功率最大。

2、提高专业能力

申卡其实就两方面，一是个人资质，二是你的专业度，个人资质是硬指标，或者自己去养，但申卡的一些技巧，只要通过学习就可以获得，这个就看你愿不愿意花费心思，只要你愿意学习，学一些简单的技巧只要落地执行，申请一张信用卡还是很容易的事情。

3、选择合适的办卡渠道

选择合适的办卡渠道能让信用卡更容易获批。对额度要求不是很高的小白用户，网申信用卡、微信申卡、第三方渠道申卡有助于信用卡获批;已有几张信用卡的用户，柜台申卡较容易拿到大额卡。

高额信用卡要求卡友提供有力的资产证明资料，柜台申卡可以做到;相反，网申不支持提供各类证明资料，对额度要求不高的卡友可以试试。

4、资质一般就养一个出来

可以变为银行的优质客户，所谓优质客户，并不是要求你年薪多少，家产多少，而是看你有没有购买理财产品或定存。购买该银行的理财产品或定存都是对下卡最有效的方法，只要定期存单超过五万，银行便会对你的申卡开放绿灯，没有多余的钱购买理财产品也没关系，那就先在该银行办理一张储蓄卡吧!平时多刷一些流水都是有帮助的，关于这块我们有专门的方法和技巧。

5、申卡细节很关键

俗话说，细节决定成败，所以大家千万不要无视申请表里面的细节!首先及时回访固话，所谓固定电话就是可以直接找到你的电话，通过固定电话可以反映出申请人的生活稳定程度，如果家里没有电话，我们可以填写亲朋好友的电话，只要银行可以找到你就可以。

下卡后的寄送地址也很重要，我们可以选择邮寄到单位，因为邮寄到单位的话，银行会觉得你在这家公司工作稳定，会大大提高对你的信任程度。

三、卡种及银行选择

1、纯白户

对于纯白，选择适合的申卡顺序，交通银行信用卡最好批核，额度较低，对于白户来说这点十分关键;招商、光大、广发信用卡容易批核，提额快，此时冷冻交行，不管他多大额度。如果学历较高首选交通，学历一般的首选光大、广发或中信即可。

在招商提高到4万的时候，申请平安和中信，主要是因为他们多参考已有卡额度，且提额特别慢长。如果不申请招商，先申请浦发，那你的总授信增长十分慢。接下来申请浦发信用卡，参考已有卡最大额度，且不在意负债，多看重已有卡片使用率。

最后一步申请四大行的信用卡，因为四大行网点多、政策稳定，也禁得住薅各种羊毛，不像小银行政策变得快，说限制使用就限制，说降额就降额，说没临时就没临时，等到额度足够用了，就注销之前的小银行。

2、有卡客户

对于已经有信用卡的群体，申请的策略和纯白户就不一样了，首先是查看征信，根据征信来包装，还有就是看负债率了，如果你卡片过多，那么第一步应该是销卡，销掉额度小的，还有就是提额慢的银行，这就需要你了解14行的规则，哪家提额快，哪家提额慢，这个得心在有数，有的人一家银行有好几张卡，额度都是共享的，那么就销掉其中的一张，卡片数量不要太多。接下来再按照正常流程申请即可。

总之，总体思路就是，先选商业银行，后选四大行，选择商业银行申卡，也要选择适合自己的，申请的卡种，选择官网的热卡，或者联名卡都行，外面中介所谓的快卡，归根结底都是联名卡的链接。

四、填表及回访

1、填表

填表这块分为四个板块：1)个人信息;2)住宅信息;3)工作信息;4)联系人。其中个人信息这块，属于硬纸板，无法优化，其他的三块信息都是可以适当优化的，那么怎么优化就显得比较关键，具体的晴晴后期会写一个填表技术。

2、回访

回访这块，把握一个点即可，就是表格上面填的信息，和电话里面回答的要一致，而且回访时最后一个关口，一定要重视，有的人可能不太重视回访这块，结果回访失败，那么你前面所有的准备都付诸东流了。

五、失败原因分析

这是最后一个关口，也是很重要的一个环节，如果申卡失败，那么你要首先分析下是什么原因，以便后期申卡不再犯同样的错误，有的人申卡失败，什么也不管，二次申请的时候，用同样错误的方法，那也只会得到同样的结果，还是以失败收场!

而申卡正确的顺序是，先申请一家，看能否成功，如果成功，说明你包装的资料是没有问题的，申请第二张用同样的资料即可，如果失败，一定要分析总结是什么原因，申请第二家成功率才高。