

信用卡猛料，就在卡姐开扒！看了上期的扒文你是不是觉得“银行套路深，不想把卡申”？别着急，这期卡姐（融360卡达人，微信号rong360card）将继续证明什么是图样图森破！

先来看几个大家可能熟悉的界面：

（居然都是中信银行，卡姐真不是有意的.....）所以，这个把无数持卡人拒掉的综合评分是个什么鬼？卡姐详细询问了在银行风控部工作的同学小S。

聊起这个综合评分，小S可是相当自豪：“我们风控总监说了，这可是个相当完善的评分体系，可以从年龄、收入、学历、资金状况、婚姻状况、职业等多个维度反映持卡人的资质，也参考了国外银行的模型，与国际接轨，每年100多人花了大价钱进行维护，运行了30年从没出过差错。”根据描述，这系统无所不能，随便一个不小心，你的申卡之旅就提前结束了。

卡姐还从小S口中帮大家套到几种常见的冤死情况，不过即使中枪了你应该也不知道.....

男性申请女性信用卡 → 综合评分不足！！！超过40岁申请青春卡 →
综合评分不足！！！普卡的资质想申金卡 →
综合评分不足！！！非会员申请某些联名卡 →
综合评分不足！！！申请表填写不完整 →
综合评分不足！！！申请表填写格式不规范 →
综合评分不足！！！提供材料不完整 →
综合评分不足！！！提供的扫描文件不清晰 → 综合评分不足！！！邮编写错 →
综合评分不足！！！工作地址写错 →
综合评分不足！！！连笔字写得太溜，审批员不认识 → 综合评分不足！！！.....说了，要是把原因都告诉你们了，下次申请资料造假怎么办，所以没理由就是最好的理由，“我的心思你别猜，猜来猜去也猜不明白”.....更离谱的是，“综合评分不足”已经扩张到提额领域了。不少卡友在申请提额时，都碰到了综合评分不足的回复，有些，甚至还会被降额。

而这里的综合评分又是个什么鬼？根据卡姐（融360卡达人，微信号ID：rong360card）打探到的消息，不同银行的“综合”方法不同，比如小S家，提额80%刷贡献，20%看征信，6万的额度，想提额必须满足每个月3万元以上的消费，而且6个月内要满足使用分期等方式让银行赚到钱，分期金额不能低于3000，这样你的综合评分才算合格。

怪不得国内人均信用卡持卡量只有0.31张，仅为美国的十分之一，还老有砖家评论国人信用消费观念落后，有多少申卡人都被一句“综合评分不足”随随便便就挡在门外。银行都说审批跟国际接轨，我们又被骗了。

看看人家美国，卡姐多方咨询美国朋友，四处找材料，发现了秘密。首先人家申卡被拒会发正式的拒信，然后会给你跟银行讲道理的机会，同时还会告诉你原因。

国外信用卡论坛的画风就比国内就要和谐的多，这位卡友申请Southwest Airlines Rapid Rewards Premier Card，结果被拒了，银行明确指出了“近两年申卡太多”。

还有这位，拒信上也指出被拒的原因是信用记录不足，也就是我们所说的“白户”。

再看这位卡友，客服“很客气”地表示是因为申请人没有ssn（相当于国内的身份证号，申请人是留学生，所以暂时没有），而且里面还提到，没有身份证是可以申到卡的（这在国内没法想象，没有身份证连电子审核都过不了）。卡姐再给大家普及一个知识，在美国大街上，警察是不可以查人身份证的，这是违法的，像国内这样把人叫住让你出示身份证或者地铁口查身份证，警察是要下岗的。

更重要的是，在美国，人家是可以撕逼的。申卡被拒后，跟银行要求reconsideration是必然的，相当于跟客服去撕逼，气场强大的话，下卡妥妥的。

后门电话，英文backdoor number或者reconsideration line，就是非公开的（或半公开的）银行客服电话。用户拨打后门电话，就可以与银行信用卡审核部门的人直接取得联系，了解自己的申请状态，也可以在被拒绝之后要求重新考虑，即是reconsideration。有一些客服的权限比较大，当场就可以做出是否给批卡的决定，比如下面这位：

再来对比一下国内，被拒之后你是可以联系客服，人家也承诺“24小时竭诚服务”，可是电话拨过去之后呢？来看看下面这位卡友的经历：

不管问什么，回答都是“综合评分不足”，就这还是人工客服呢，要卡姐说，还不如Siri智能呢吧.....但这也没办法啊，人为刀俎，我为鱼肉，申卡这事儿，还真得看银行的眼色，“综合评分不足”也就只能哑巴吃黄连，有苦说不出的。

可能有些卡友会说了，网上申卡太麻烦，流程多下卡难，何必要往枪口上撞呢？公司楼下大厅经常有银行的人吆喝我办信用卡呢，填表就有礼品拿，通过率还高。但这里面的猫腻可多了去了，你都知道吗？关注卡姐（融360卡达人，微信号rong360card），下周二扒给你看！