

其实要当一个“卡神”，还真的不是刷刷卡、还还钱、攒点积分那么简单，首先你要真正地了解自己的需求和各种信用卡的功能，包括卡面上各种刷卡组织给你带来的帮助，这样才能更有技巧地使用信用卡。

- 一个人到底需要几张卡？

不少人被信用卡美丽的外表和五花八门的功能给迷惑而办理多张信用卡。其实对于一般的工薪族来说，一张储蓄卡(借记卡)、一张准信用卡(准贷记卡)、一张信用卡(贷记卡)就足够。

借记卡可以承担储蓄功能；准贷记卡可储蓄有利息，也可以适当消费；信用卡在购买大件物品时进行贷款以备不时之需。这样的搭配，完全可以满足一般人的生活需要。

- 签名和密码哪个更安全？

关于信用卡的安全，可是大家讨论最多的。目前以签名作为信用卡的消费凭证是国际银行业的主流，而在国内却是相反，密码比签名更安全。按照国际惯例，对于信用卡，使用签名、核对签名的责任在商家；而使用密码、保管密码的责任则在持卡人。在国内没有多少人去验证签名，除了信用卡被盗刷的事，处理起来和国外还是有很大差距的。因此，更为保险的还是采用密码+签名的形式。

小编点评：国外的经验还是算了吧，到什么山唱什么歌。

所以在国内，还是老老实实地使用密码+签名的传统模式吧。

- 用信用卡取现会有什么弊端？

信用卡一般都不能全额取现，但可以全额或超额消费。

信用卡消费的话可以选择最低还款,但是用信用卡到银行取现一般都要全额还款。

取现是没有免息期的。

到银行用信用卡取现,银行会怀疑你的经济能力。使用信用卡在ATM取款基本上没有什么用处,其利息也高得惊人,一旦信用卡失窃还会带来更多风险,因此建议关闭信用卡的取款功能。

#### ●信用卡丢失或被盗

申请信用卡前应该先了解银行的信用卡风险条款,不要申请一些高风险银行的信用卡,这些银行通常将信用卡风险转嫁至持卡人身上,将信用卡丢失被盗后的损失让持卡人承担。而好的银行则承诺会承担挂失前48小时内的被盗损失。

因此,一旦用户发现卡片丢失、被盗等情况应该立即联系银行挂失,以招商银行(600036,股吧)的信用卡为例,在招商银行信用卡丢失或失窃后,以挂失时间为起算点,之前48小时内发生的被盗用损失,都可以向招行申请补偿,招行承担信用额度内被盗刷损失,普卡持卡人每年最高保障人民币1万元,金卡为两万元。值得注意到是,招行承担的损失不包括凭密码进行的交易。

#### ●溢出款能免费拿出来吗?

溢出款就是还清透支金额后剩余的钱。不要以为自己还清信用卡还能把多余的钱存在里面挣存款利息,其实你有多余的钱存在里面如果取现银行一样要收你手续费,唯一的选择就是消费掉。所以尽量不要有溢出款。

不过,有的银行(比如建行)规定,信用卡溢出款取现是不要手续费的,所以一旦发现多交,可以毫无负担地去银行取回来。

- 如果你的卡找不到了,怎么能免费让银行给你新卡?

如果你的卡确实是找不到了(请确信不是偷了或者丢了,只是放在某处,但你失踪找不到了),你打电话给银行客服,他们会建议你先挂失,然后再申请新卡。工作人员会告诉你,新卡是不要钱的,但挂失是要钱的(唉,其实就是再补你一张卡要钱呗!),金额约在50元左右。

怎么样可以不花钱领到新卡,这里有个小办法:首先,你不要挂失,你直接和客服说销卡,纵使他千言万语恳求你保留,你看在钱的份上也要残忍地拒绝。等到卡销掉之后,你再重新申请一张新卡就行了,全程零花费,说不定还有开卡礼拿。

- 临时调额必须全额还清。

如果信用额度为1万,临时提高到2万,那么下个月的最低还款额就是1万元的10%加临时额度。当消费金额不够用时,用户可以向银行申请提高临时额度,一般可上调20%至50%左右,优质客户甚至可以在原有额度的基础上至少提升两至三倍。以适用于零时激增的消费需求。不过,需要注意的是,临时额度不能刷分期,必须在还款日前一次还清。如持卡人的信用额度为1万元,临时提高额度到2万元,当月消费了1.5万元,那么,下个月的最低还款额就是1万元的10%加临时额度5000元,合计6000元。

- 刷卡次数达标免年费

除了一些特别高端的信用卡以及需要银行支付成本运营的卡种(比如建行的汽车卡)外,一般的信用卡都有免年费的政策,只要你按照银行的要求刷卡次数达标(一般为6次),都能免次年年费。

如果忘记刷6次了,银行就会自动扣除年费。这时候也不代表你的钱就拿不回来了。一发现有扣年费记录,马上给客服打电话,然后赶紧刷满6次,年费还可以退的。

- 刷卡记录有了信用污点怎么办?

但是在使用信用卡的时候,一些持卡人总会粗心大意的忘记还款,长此以往就产生了不良信用记录,有了这样的不良记录后将影响您将来的贷款,那么我们该如何消除信用卡不良记录? 这样的不良记录会保存多久呢?

一些持卡人因忘记还款产生不良信用记录后,就选择用销卡的方式来解决,但你要知道仅仅是销卡是不能消除您的不良信用记录的,相反,这样的做法只会让您的不良记录背负得更久。

正确的做法应该是:如果忘记还款,首先第一时间补上欠款,然后继续使用这张信用卡,在用卡过程中要按时还款,这样好的还款记录就会覆盖之前不好的记录,而银行在查看借款人信用情况的时候,一般是查看借款人近段时间的还款情况。

另外,我们要提醒持卡人的是:您如果不想使用信用卡了,一定要及时注销卡片,如果您长期不使用,银行会扣除信用卡年费,那么您就会因为欠年费未还而产生不良记录。

#### ●银联卡越来越有用了!

随着时代的发展,银联卡早已走进了百姓的日常生活中,并且成为不可或缺的生活用具,那么当你拿到一张银联卡时,你知道怎么区分它吗?

你可能会说,带有银联标识的卡不都是银联卡吗?只能说您回答对了一部分,就像是我們到商场买电视机一样,有长虹、有康佳、有创维等等不同品牌,其实银联卡也一样,有着自己的区分,比如说卡号以62开头的就是我们常说的62银联卡,它就是单币种(以人民币结算)银行卡,而以4和5字头开头的银行卡是境外卡组织的银行卡,也就是我们所说的双币种卡,在境内使用时以人民币结算,在境外使用时以美元结算,看似没什么区别,但如果在境外使用62银联卡时,会比双币种卡节省1%~2%的货币转换费,更加省钱。

同时,在境内使用62银联卡还有许多特殊优惠,比如说可参加中国银联组织的多项营销活动,以及在指定商户消费时享受折扣、返券等优惠,对于持卡人来说真是享受到了实实在在的优惠。

6月26日至7月25日,浙江银联就在砂之船和全省越王珠宝门店举行刷银联卡刷卡有礼活动(不限金额),每天都有丰富奖品派送,更有机会获得终极大奖。

### ●套现和代还

首先套现:把信用卡额度内的额度转变为现金直接使用。

比起直接从ATM提款,不用支付提现手续费,不用马上支付利息。提现这一动作在银行看来,你的卡是直接消费,所以没有提现手续费,你的消费利息是从下个月账单日算起,不像从ATM提款时马上记利息。

其次是代还:代替你向银行还款。

信用卡使用过度的同学们深有体会,每个月还款日都要急的焦头烂额,卡太多了,每个月工资都不够信用卡最低还款。怎么办?找代还。比如你的额度是2万,你把卡给代还的人,他们先刷2元钱,看你的卡还能不能正常使用。Ok的话,他帮你往你的信用卡里面刷进去2万,再马上刷出来。这样一个动作,银行看到的是你已经把钱还进去了,后面刷出来的是,你新的消费,这一消费的还款日就往后延一个月。代还完成了。

不过,这些行为都是被银行严查的,一旦发现,信用记录要留污点的。

### ●有人可以帮你提额?

千万不要相信,这些骗人的,有人跟你讲,他可以帮你把光大银行的信用卡提额,你可以直接给他一脚就好了。现在银行在信用卡额度上还是很充沛的,一般只要你刷卡还款记录良好,直接给客服打电话,两分钟客服就会帮你把额度提高20%以上。有时候银行还会根据你的用卡情况,主动发短信给你,要帮你提额。

