随着圣诞打折季和新年的到来，不少市民都在摩拳擦掌准备用疯狂购物来“犒劳”自己。年末，你的信用卡需要申请临时增加授信额度吗？手里持有多家银行的信用卡如何避免忘记还款给信用记录抹黑？你的信用卡境外刷卡如何防止盗刷？昨日，理财专家对这些市民关心的问题进行了解答。

信用卡最好不超过3张

喜欢刷信用卡消费的朱先生有4张银行的信用卡，到了岁末年终商场打折季的时候，更是每张都有使用。“由于工作很忙，老记不住每张信用卡的还款时间，请问怎么解决多张信用卡还款？”朱先生希望能得到银行专业人士的指点。

理财专家建议：信用卡最好不要超过3张。目前不少发卡银行都开通了信用卡的“约定账户还款”功能，只要你到发卡银行储蓄网点开立存款账户，存入一定款项，办理信用卡“约定账户还款”，银行就会在信用卡到期还款日当天自动从个人的结算账户中扣除信用卡欠款，这样就能避免个人因为忘记还款，而在个人信用报告中留下负面记录。另外，可以下载一些记账软件进行信用卡还款提醒。

额度过高会盲目消费

“眼看到了消费旺季，银行又贴心地发出了温馨提醒说可免费提高临时授信额度。”喜欢购物的唐女士说，不提升额度又怕不够用，提升了又怕“刷爆”卡还款负担重，不知如何是好？

理财专家建议：持卡人应该根据实际需要和偿付能力办卡，多余的信用卡或过高的信用额度可能会增加消费的盲目性。只要能满足持卡人的消费和资金周转等基本需求就行，应根据持卡人的收入水平、消费能力及还款能力等综合考虑。额度过高也存在一定风险，如有可能刺激非理性消费，导致不能按时还款。如果超出了自己的还款能力，不仅需缴纳超限费和利息，还将影响个人信用记录，从而影响买房、购车等大额消费的贷款需求。

分期付款注意还款优惠

“到年底想犒劳自己，买了新手机又买了新挎包，账单明显超出了月工资收入，如果申请信用卡分期付款是否划算？”市民陈小姐说，账单一到邮箱就有银行发来提醒说，可以申请免息分期付款缓解还款压力。

理财专家建议：需留意各家银行分期还款优惠活动范围不一。部分银行的信用卡都会联合制定合作商户推出免息低费率甚至是免息零手续费的分期还款，但大多数银行实行分期付款“免息不免费”，即免收利息，但要缴纳相应的手续费。算下来，

分期付款的成本并不便宜，消费者最好根据手续费及分期期限算好账再做决定。此外，信用卡取现不享受免息期，信用卡透支先得额外缴交一笔手续费，同时，取现当天起便产生利息。以透支取现1万元为例，1个月以后还款，需要取现手续费100元，加上透支利息150元，看起来钱不多，但折算成年利率高达30%，这样的资金成本实在太高。

境外刷卡后改密码

“不断看到有媒体曝出市民去东南亚旅游，刷卡消费回国后发现自己的信用卡被盗刷。这也对我去东南亚国家旅游刷卡消费产生了担忧，该如何避免类似事情的发生？”家住南坪东路的刘女士说，已经定好元旦去韩国首尔的机票，看到盗刷事件时有发生心里难免忐忑。

理财专家建议：境外刷卡一般不需要密码，仅凭持卡人签名就可以消费，与内地的刷卡安全相比减少了一道至关重要的安全保障。如果再加上持卡人的疏忽大意，往往会加大信用卡被盗刷的风险。市民境外刷卡消费，除了选择信誉较好的商户外，刷卡时尽量不要让卡片离开自己的视线，并且保管好交易签购单，不要随意丢弃，这样可以有效防范卡片磁条被不法分子“克隆”后盗刷的情况。另外，建议曾到国外旅游并使用过银行卡的持卡人，回来后最好立刻更改密码(包括网上银行、手机银行)。