

随着信用卡市场的不断扩大，对于很多持卡人来说，信用卡消费已成为一种生活习惯。然而，当各种各样的信用卡出现在人们面前时，如何从品种繁多的信用卡中选择一款适合自己的？在使用过程中持卡人又应该注意哪些事项？银行相关负责人为市民提出了以下建议。

A理智选择 办理适合自己的信用卡

现在，各大银行都推出了各种各样的信用卡，使用信用卡有哪些好处？

中国银行贵州省分行信用卡部门相关负责人表示，目前银行的信用卡都有跟商家合作或促销活动，刷卡刷到一定金额就有返现金的优惠，此外还有电影、餐馆的折扣优惠等活动。同时，刷信用卡换得的积分还可兑换一些日常生活用品。另外，用信用卡预订机票及酒店或网络购物、租车等也是非常便利。

虽然使用信用卡好处多多，但要注意的事项同样不少，持卡人应该如何合理使用信用卡？该负责人告诉记者，“合理用卡从理性办卡开始”。他表示，目前很多银行推出了卡面花样繁多的信用卡，消费者与其选择卡面美观、开卡礼品诱人的卡片，不如多在意卡片本身的功能及提供的服务。

选择首要标准是便利。比如银行网点就在家或公司附近，或者信用卡与工资卡或其他有定期资金流入的借记卡同属一家银行。这样，持卡人还款时就会相对方便一些，不必每月一次费时费力。

其次是增值服务要多一些，最好能够免费。比如短信提醒功能对用卡安全有很好的保障作用，也能作为持卡人消费的二次提醒。只要账户稍有变动，持卡人就能第一时间掌握情况

此外，如果信用卡中心提供失卡保障，就能让持卡人更加放心。一般有此功能的银行会对持卡人挂失前48小时内、经公安部门确认为盗刷行为的金额予以承担，不会令持卡人“雪上加霜”。

额度方面，不少人追求信用卡高额度，但银行理财顾问提醒，透支消费总有归还的一天，高信用额度必须要有高收入的保障。对自制力较差的持卡人来说，高信用额度很容易造成还款危机，反倒成了“毒药”。

银行人士建议持卡人将信用卡的信用额度控制在月收入的3倍左右，既拥有提前消费的能力，又保证用尽额度后有充足的还款能力。

B国外消费 可选全币种信用卡

如今，越来越多的市民热衷于到境外旅游、求学或是“宅”在家里海淘，跨境消费涨势迅猛，为争夺信用卡市场，多家银行都推出了多币种信用卡，其最大亮点在于能免去货币转换时的汇率损失和手续费。

中国工商银行贵州省分行营业部相关负责人表示：“全币种信用卡的优势在于，不管在境外以什么币种结算，银行都会以当时汇率折算成相应的人民币金额入账，客户回来后只要还人民币账户即可。”

他为记者举了一个例子，一位中国留学生持工行信用卡在欧洲刷卡消费1000欧元，假设账单生成时工行的外汇牌价为：1欧元 = 1.3992美元，1美元 = 6.2400人民币，则1欧元 = 8.7031人民币。如果该留学生使用的是普通双币信用卡，账单首先会兑换成1399.2美元，信用卡组织会收取1.5%货币兑换费，账单合计为1420.188美元，那么，最终需要还款人民币8861.97元。但是如果他使用全币种信用卡，银行直接将欧元兑换成人民币账单，只需还款人民币8703.1元，节约货币兑换费人民币158.87元。

专业人士提醒，对于如何选择全币种信用卡，在考虑办理何种全币种信用卡的时候，消费者可以关注一下每个银行的汇率历史报价。如果你平时消费的额度较大，可以从各个银行的汇率历史报价出发，选择汇率报价有优势的银行办理相应的全币种信用卡。

C适度办卡 信用卡拥有1-2张为宜

信用卡太多真的是件好事吗？未必！在贵阳一家企业做白领的路先生现有3张信用卡，包括一张美食卡、一张航空联名卡和一张健身会所联名卡。“我当初办卡时觉得这些都很实用，餐费可以打折，坐飞机可以累计里程，健身会所年费可以优惠，可是这三张卡片因为不属于同一家银行，还款其实并不方便。”

虽然三张卡片不同程度地让路先生尝到了甜头，但也有些不可避免的小麻烦。他需要分别留意三张卡片的还款时间，也需要比别人更花功夫留意各家银行的优惠活动。

中国工商银行贵州省分行营业部信用卡部负责人告诉记者，持卡人如果拥有的信用卡数量太多，很容易弄混还款日期和信用额度等，造成逾期还款，留下不良记录。而且，持卡人使用多卡刷卡积分过于分散，不利于兑换礼品，所以应控制信用卡的数量，一般以1至2张为宜。

D及时还款 防止不良信用记录

今年“双11”期间，贵阳市民小王在网上买了不少东西，都是用信用卡付款，节后，几张信用卡的账单也像雪片一样飞来，及时还款避免出现不良信用记录也成了小王头疼的事情。

为了避免因持卡人疏忽造成账单逾期，业内人士建议持卡人最好通过关联借记卡来设定信用卡自动还款功能。关联设定成功后，银行就会在最后还款日自动从客户的借记卡账户中扣缴信用卡当月应还款项，轻松搞定还款。

如果没有该行的借记卡，其实还有很多种还款方式供您选择，如采用自动存款机或电话银行转账还款等便捷方式，同样不用柜台排队即可轻松解决。而通过ATM机转账、网银转账、“还款通”等方式，也是供持卡人自由选择的便捷还款方式。

不过，持卡人有时难免会忘记最后还款日期和金额，大多数银行都可以为持卡人提供短信提醒服务，不少银行会通过手机APP客户端等方式发送还款提醒，持卡人可以通过这一服务及时了解自己的欠款情况，防止因疏忽而支付高额的利息。

另外，业内人士还特别提醒持卡人，如果是跨行还款，一般会收取少量手续费，同时转账往往需要两三个工作日，所以最好留出一定的时间。如果是在境外消费后回国以人民币购汇还款，最好也提前两三天。虽然多家银行都规定还款当即生效，人民币入账耽误的责任都由银行承担，但是也有银行存在着滞后现象。

此外，持卡人应尽量避免信用卡提现，据介绍，信用卡具有透支和提现两种功能，但提现需要支付一定比例的手续费，并且即使持卡人把自己的钱存入，再取出时银行也要收取手续费，所以用信用卡提现是不划算的。

银行相关人士告诉记者，使用多了信用卡，并按时按额还款，可以提升信用额度和信用度，同时，中国人民银行个人信用信息数据库就有了你良好的征信记录，以后贷款买房买车审批就容易多了。

信用卡防骗小窍门

第一，提高对各类短信、电话诈骗的防范意识。业内人士提醒，市民收到信用卡提升额度、信息泄露等短信时要注意，诈骗短信中一般不会包含发生交易的银行卡卡号信息，而正规银行短信中会有银行卡号。

第二，针对不法分子利用部分持卡人担心资金安全的焦虑心理完成作案的特点，持卡人应认真阅读发卡银行提供的有关银行卡使用说明和安全防范要求，掌握基本的用卡常识，并保管好自己的银行卡及密码，不要对外泄露银行卡信息，更不要轻易将资金转入陌生账户。

第三，收到类似短信的持卡人要积极向警方报案。如果对自己的银行卡消费确有疑问，应亲自到银行柜台办理，或者致电各发卡行的统一客服热线、中国银联客户服务热线95516等，在未经中国银联和发卡行客服中心核实前，请不要拨打短信中的陌生电话。

