

近日，“部分乐视员工信用卡额度被调整为1元”一事广受关注，到底信用卡的额度是怎么算的？银行是否有权随意调整信用卡额度？持卡人关心的信用卡额度提升标准是什么？针对这些疑问，《证券日报》记者走访并致电多家银行客服进行调查。

本报记者发现，多家银行信用卡授信额度、调额标准并不透明。此外，有持卡人向记者表示，“授信虽然是银行的权限，但是对于客户的评价不应该‘有钱就任性’，毕竟这涉及对客户的综合评价，还是需更为严谨。”

哪些因素左右信用卡额度？

“信用卡的信用额度是依据您申请信用卡时所填写的资料和提供的相关证明文件综合评定核定的，主卡、附属卡共享同一额度”，《证券日报》记者在走访咨询北京地区多家银行“信用卡额度是怎么算的”这个问题时得到了这样的回答。

在北京地区某股份制银行网点，银行工作人员给了《证券日报》记者一份信用卡申请表格，申请表填写的信息包括个人基本资料、职业资料、联系人资料、配偶资料、申请卡种等。个人基本资料部分除了姓名、证件号码外，还包含了出生日期、婚姻状态、教育程度、房产信息、自购车辆信息等。而职业资料则是包含单位全称、单位性质、地址、电话，申请人的任职部门、职务、年收入等信息。

根据银行工作人员的介绍，目前每个银行申请信用卡的方式和流程基本上都是一样的，申卡渠道主要有网申、银行网点办理和业务员上门办理三种方式，这三种方式需要填写的信息整体是一致的，只不过网申可以提供的资料少一些。

《证券日报》记者向上述银行工作人员咨询哪些资料影响信用卡获批的额度，工作人员解释道：“信用卡额度是由所有资料综合评定的，通常情况下，已婚已育的评分>已婚未育的评分>未婚的评分，自有住宅无贷款>自有住宅有贷款>租房，工作性质内勤类>销售类>危险岗位。在这些前提下，年收入越高，学历越高，可以提供的财力证明（如房、车、存款等）越多，批卡概率以及批卡额度也就越高。”

信用卡调额“系统说了算”

提升信用卡额度是一些卡友的小目标，但是，不少人在提额的道路上“屡战屡败”。那么怎样才能提高信用卡的额度呢？《证券日报》记者近日致电多家银行客服均得到“由系统综合评定，不了解评分标准”的回答。

某股份制银行客服人员告诉本报记者：“人工客服并不知道核定标准是什么，是由系统综合评定的。建议您在商场、超市、餐饮、娱乐等场所多刷卡消费，既要看金额也要看笔数，可小额多刷。建议多刷卡消费一段时间后进行提额申请，每次提额申请的时间需要间隔6个月或以上，这样提额成功的几率比较大。”

另一家股份制银行的客服人员则表示：“提额由系统综合评定，我们并不知道具体是什么标准。建议多消费，并尝试分期还款或预借现金业务。”同时该客服还补充道：“这些只是建议，最终额度提升是否成功还是由系统测评。”

某国有大行的客服人员告诉本报记者：“一般来说，单月刷卡金额需要超过总授信额度的60%，不然申请提额很难成功。如果有紧急需要可以申请提高临时额度，银行会根据持卡人的信用状况和消费用卡情况做出调整，提升临时额度一般都没有问题。不过临时额度是有期限的，到期后将自动恢复为原来的额度。”

多家银行工作人员告诉《证券日报》记者，“当持卡人信用记录良好，并且综合评分较高，各项条件符合银行的提额标准时，银行会主动向持卡人发送提额通知，在银行的官方APP中，当持卡人达到提额标准时，也能够看到在额度一栏看到可以调整临时额度或固定额度。同时，每隔半年主动‘骚扰’银行申请提额也可以增加提额成功的几率。”

信用卡章程设定单方权限

对于近期“额度调至1元”的风波，当事银行有关负责人表示，依据信用卡章程等有关规定，对部分相关客户启动了资信甄别和临时的额度调控措施。同时，也有乐视前员工表示，其被调降的信用卡属于开工资卡时捆绑的信用卡。

根据2010年银监会发布的《商业银行信用卡业务监督管理办法》规定，发卡银行应当建立信用卡授信管理制度，根据持卡人资信状况、用卡情况和风险信息对信用卡授信额度进行动态管理。如果银行发现风险信息，可以采用停止上调额度，提高监测力度、调减授信额度，止付冻结等措施。

《证券日报》记者查阅多家银行信用卡章程也发现了类似规定：“本行有权根据持卡单位或持卡人的资信变动情况、用卡情况或其他因素，对单位卡持卡单位的总信用额度或个人卡持卡人的信用额度或卡片等级进行调整。”

本报记者致电多家银行客服获悉，信用卡被降额一般是由于发生严重逾期或存在信用卡欺诈、套现等行为，绝大多数持卡人不用有降额的担心。

不过，目前看来，信用卡额度调整可以说是银行单方面的权利，持卡人很难了解具

体评分标准，如发生降低额度等情况，持卡人难以维权，只能被动接受或者注销信用卡。