



“一卡在手，走遍天下”。现在人们越来越多地在经济生活中使用各种各样的信用卡。而市民在选择办理银行信用卡时，影响办理与否的因素也五花八门。总结起来，最多的就是人员服务好、品牌知名度高、透支额度高、服务网络健全等因素。不过，使用信用卡不仅是刷刷卡、还钱、攒积分那么简单。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。
郑州晚报记者 倪子

除了透支额度高、积分含金量高，选择信用卡时 服务好成市民选择关键

老百姓选银行 先看服务态度

谁的服务好，谁就能赢得客户，谁就能占领更多的市场。本次调查共涉及银行23家，除工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行6家国字号银行外，还包括广发银行、中信银行、浦发银行、光大银行、招商银行、兴业银行、民生银行、汇丰银行、东亚银行、华夏银行、平安银行、农村信用社、郑州银行、洛阳银行、平顶山银行、中原银行、渣打银行等股份制银行和地方商业银行。

调查问卷中，“您办理银行信用卡关注的要素有哪些”，投票率最高的是“工作人员服务态度好”这一选项，占比58.62%（图1）。不难看出，随着市民与银行关系的日益密切，银行业成为老百姓生活中的重要部分，市民对银行的服务质量和服务水平等方面要求也越来越高。

研究生毕业刚两年的孙先生，现在郑州一家事业单位工作。两年来他已经换过3家银行的信用卡，每月几乎都要用完信用卡的透支额度。他表示，自己选择信用卡的唯一标准就是服务。

调查问卷中，大多数人的想法与孙先生相似。在郑州做小本生意的宋先生说：“由于工作原因，我每天都要和银行打交道。如果银行工作人员服务态度好，哪怕距离远一些，我也会选择这家银行。”

不难看出，服务质量的好坏和服务水平的高低，是影响银行品牌形象的重要因素。特别是在当前银行产品同质化的趋势下，银行之间的竞争拼的就是服务。

提高信用卡透支额度讲究多

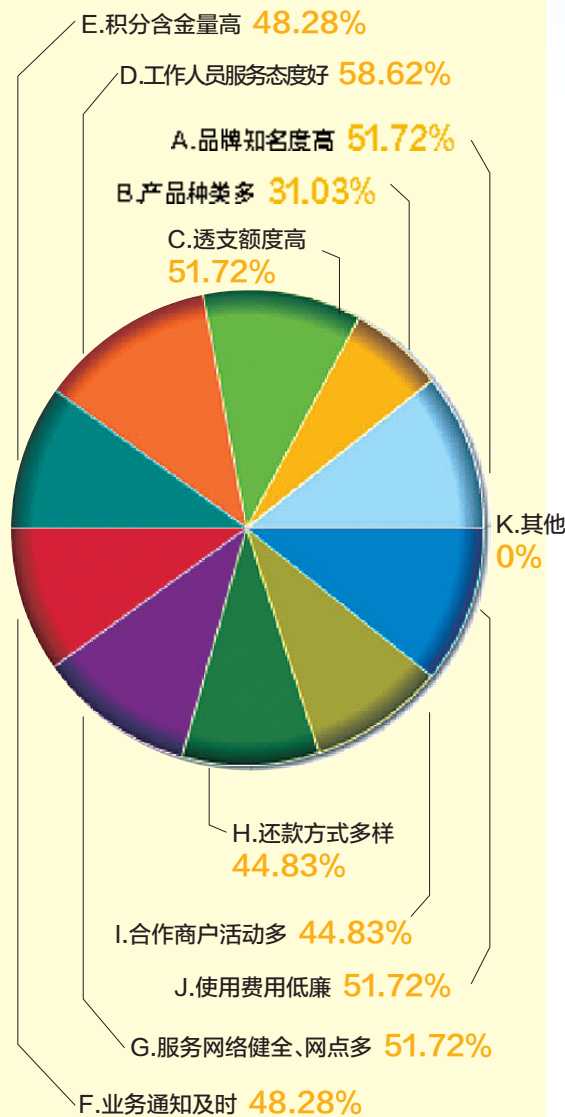
“透支额度高”也是本次调查中影响市民办理银行信用卡的重要因素。那么，如何提高信用卡透支额度？信用卡透支额度提高方法有哪些呢？

业内人士表示，一般，使用信用卡的次数越多，则提高信用卡透支额度的概率越大。很多人使用信用卡，多半是看中了它的透支功能。可以花明天的钱，办今天的事情。对于一些不经常使用信用卡，却想提高信用卡额度，那就太难了。因此，业内人士建议，信用卡用户要频繁使用信用卡，无论金额大小，在所有刷卡的地方一定要使用信用卡。

金额越大，提高信用卡透支额度的可能性也就越大。有些人尽管频繁刷卡，却不能达到提高信用卡透支额度的目的，这又是为何呢？原因就在于他刷卡的金额太小，一次如果只是几十块钱的话，那就需要提高下刷卡金额了。因此，建议市民最好每月产生的账单消费情况至少是总额度的31%以上才可靠。

此外，申请临时提高信用卡透支额度，多半会批准。很多人因为种种原因，比如出远门、过节、旅游等问题，导致短期的消费额度增大，这时候用户便可以打通银行电话，申请临时提高信用卡透支额度，这样的成功率是比较高的。

图1 选择办理银行信用卡时，影响您办理与否的因素



信用卡到期不使用须及时注销

现在，信用卡的种类越来越丰富，对于持卡人来说，很可能会遇到办理了信用卡却没有使用，或是有了新卡不想再续用旧卡的情况。

“有家银行的信用卡有很多优惠，我就办了一张，结果发现额度远不及我使用的信用卡，刷了一次就丢在家里了。”市民李女士说，后来听朋友说卡激活了就要交年费，才想着去注销，但又不知道注销卡时需要注意什么？

一般来说，我国信用卡的有效期为3~5年，正常情况下，银行会在信用卡到期的前一个月，通过短信或电话告知持卡人卡片即将到期，然后给持卡人寄出新卡。只要没有办理销卡，持卡人即使不激活或使用新卡，仍然可能产生年费。

另外，信用卡到期后，如果持卡人想更换同一银行的另一卡种，也需要先把原来的卡片注销，然后再通过银行信用卡中心官网或前往银行柜台申请审核办理新卡。所以，对于不再使用的信用卡，持卡人一定要及时进行销卡。

据悉，客户在销户申请日起45天内，应全部清偿其信用卡欠款，包括分期付款剩余未记账本金。如果客户想领回销户卡中溢缴款，可在银行柜台提取，或者要求银行以汇款方式付至持卡人在发卡行开立的账户。

按时还款忌产生不良 征信记录

“我有好几张信用卡，还款日期都不一样，有时候工作太忙就会忘记还款，逾期还款还要交滞纳金和利息等费用。”市民万先生说，他经常担心自己逾期次数太多，而产生不良记录影响到今后的个人借贷业务。

而对于大多数人来说，使用信用卡不是为了恶意透支，但也常由于各种原因未能按时偿还信用卡透支款。如果是没有按时还款或是还款金额不足最低还款额，除了收取滞纳金和利息，还会影响个人基本征信。以后贷款或后续申请调整信用卡额度、到别的银行办信用卡贷款等都会受到影响。

“如果信用卡逾期还款产生了不良记录，把钱还了再把卡注销，这样不良记录会不会随之被注销掉？”有业内人士表示，一直不还款，信用卡每个月都会被记一次不良信用记录，如果连续多月不还款，很可能被银行起诉，被裁定为恶意欠款。这时，个人的信用记录就会越来越差，欠款数额也会越拖越大，严重的还会被判刑罚款。

这种情况下，保持诚信“刷掉负面记录”才是最有效的方法。央行一般都会选择每5年从银行重新提取一次信用记录，如果产生不良记录后，持卡人一直保持良好的用卡习惯，5年后，新的、良好的记录会逐渐刷新并替代旧的、负面的记录。而要避免不良征信记录，就需要做到每月按时还款，一旦还不上就分期或是还完最低还款金额。一般逾期几天，银行会打电话告知，而且逾期2~3天是不上征信记录的。

“若出现不良记录，在银行办理贷款业务时要求出具非恶意逾期证明，因为信用卡中心和银行系统其实是独立的，所以只能通过信用卡客服出具欠款结清证明。”银行人士建议客户绑定自动还款，或及时通过转账方式还款，如手机银行之类的电子银行渠道。

相关提醒

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。有些持卡人还信用卡时，喜欢多存一些。银行人士提醒，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。因此，尽量不要有溢出款。

不过，也有银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。

