



## 第四章

# 信用卡理财与投资

**学习目标：**通过本章学习，了解信用卡的概念、分类，熟悉信用卡的申请与使用方法，了解信用卡使用技巧与误区。

# 本章主要内容



第一节 银行卡的发展

第二节 信用卡重要概念

第三节 信用卡的申请与使用

第四节 信用卡的盈利模式

第五节 信用卡的使用技巧

第六节 信用卡融资

# 第一节 银行卡的发展

- **思考：**
- **什么是银行卡？**
- **什么是借记卡？**
- **什么是信用卡？**
- **银行卡的作用是什么？**



# 主要内容



一、什么是银行卡

二、银行卡产业发展历程及意义

三、中国银行卡产业发展现状及趋势

四、银行卡产业政策介绍



## | 一、什么是银行卡

## (一) 银行卡的概念

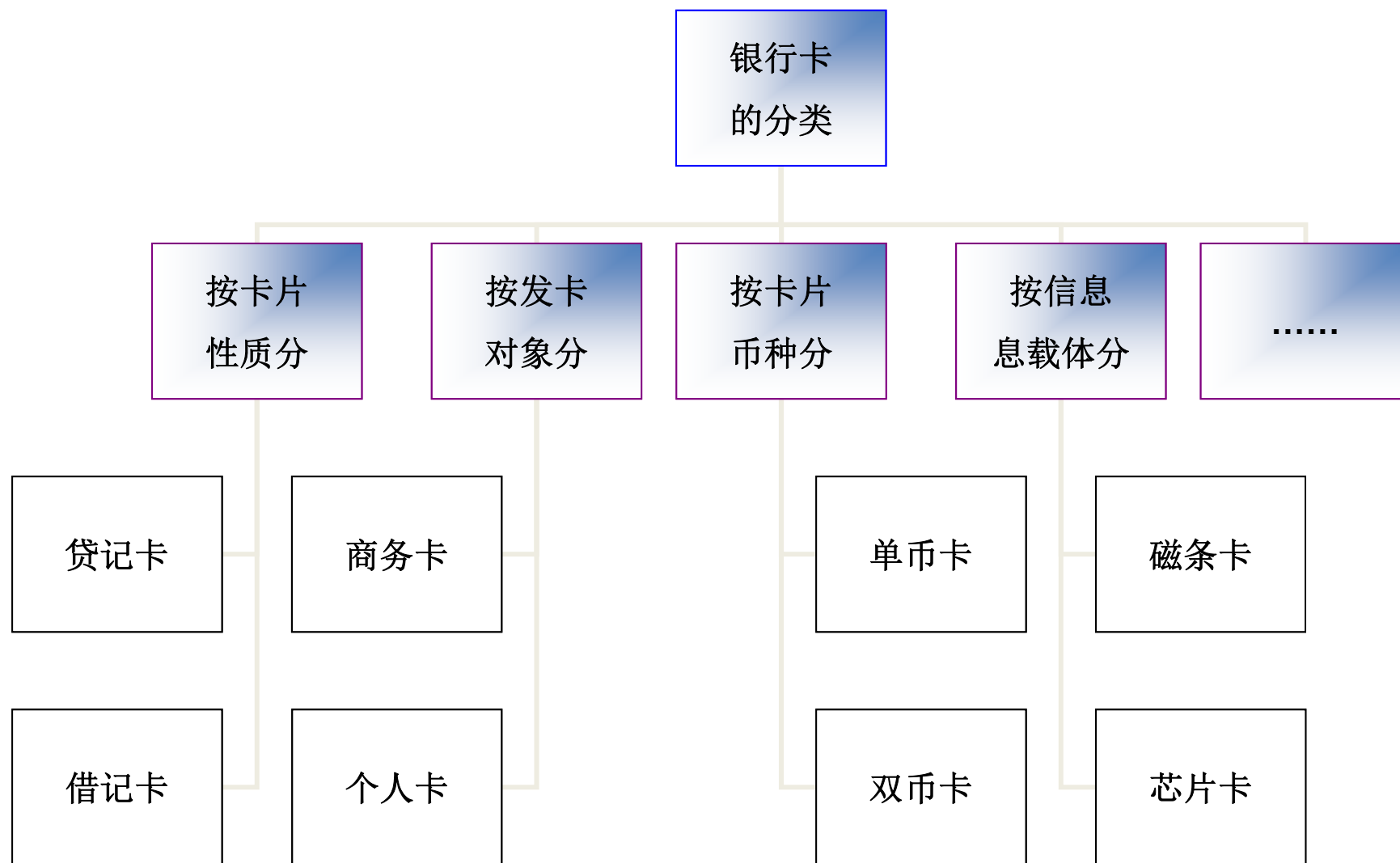


◆银行卡（Bank Card）是商业银行向社会公开发行的，具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能，作为支付结算工具的各类卡的统称。

# 银行卡的基本概念

- 广义的银行卡是指由商业银行、非银行金融机构（含保险、邮政金融机构）或专业发卡公司（统称为发卡机构）向社会发行的具有信用透支、消费结算、转帐支付、存取现金等全部或部分功能的以卡片为载体的信用凭证和支付工具。
- 狭义的银行卡则特指由商业银行发行的银行卡。银行卡既可由发卡机构独立发行，也可与其他机构或团体联合发行。
- 银行卡按性质不同可分为借记卡和信用卡。

## (二) 银行卡的分类





### (三) 什么是借记卡？

- ◆ 借记卡是发卡银行向持卡人签发的，没有信用额度，持卡人必须同时在发卡银行开立活存帐户，先存款、后使用的银行卡。
- ◆ 持卡人不能透支，支出前必须先存款，存多少用多少。
- ◆ 借记卡可以通过网上银行、POS消费或者通过ATM转账、消费和提款，消费或提款时资金直接从储蓄帐户划出。
- ◆ 在商户POS机消费时，无需支付商品或服务价格以外的任何费用。
- ◆ 卡内的金额按活期存款计付利息。
- ◆ 和信用卡一样，借记卡也是采用ISO 7810标准的银行卡。

# 借记卡有什么功能？

- ◆ 1、存取现金。借记卡大多具备本外币、定期、活期等储蓄功能，可在发卡银行网点、自助银行存取款，也可在全国乃至全球的ATM机(取款机)上取款。
- ◆ 2、转账汇款。持卡人可通过银行网点、网上银行、自助银行等渠道将款项转账或汇款给其他账户。
- ◆ 3、刷卡消费。持卡人可在商户用借记卡刷卡消费。
- ◆ 4、代收代付。借记卡可用于代发工资，也可缴纳各种费用(如通讯费、水费、电费、燃气费等)。
- ◆ 5、资产管理。理财产品、开放式基金、保险、个人外汇买卖、贵金属交易等均可通过借记卡进行签约、交易和结算。
- ◆ 6、其他服务。许多银行借记卡的服务已延伸到金融服务之外，如为持卡人提供机场贵宾通道、医疗健康服务等。

# 借记卡的费用

年费：10元/年；

小额帐户管理费：每季度3元；

工本费：5元(开卡、换卡或补卡收取)；

书面挂失：10元/次；

密码挂失：10元/次；

紧急服务：取现最多5000元，转账最多20000元；

ATM异地跨行取现：交易金额的1% + 2元/笔。

## (四) 什么是信用卡?

信用卡是一种消费信贷形式，由发卡机构发行，通过授予持卡人一定的信用额度，持卡人能够凭以支付现金、支付所购商品或是劳务的塑胶卡。这种卡一般具有循环信用功能，并可享有一定时期的免息期。



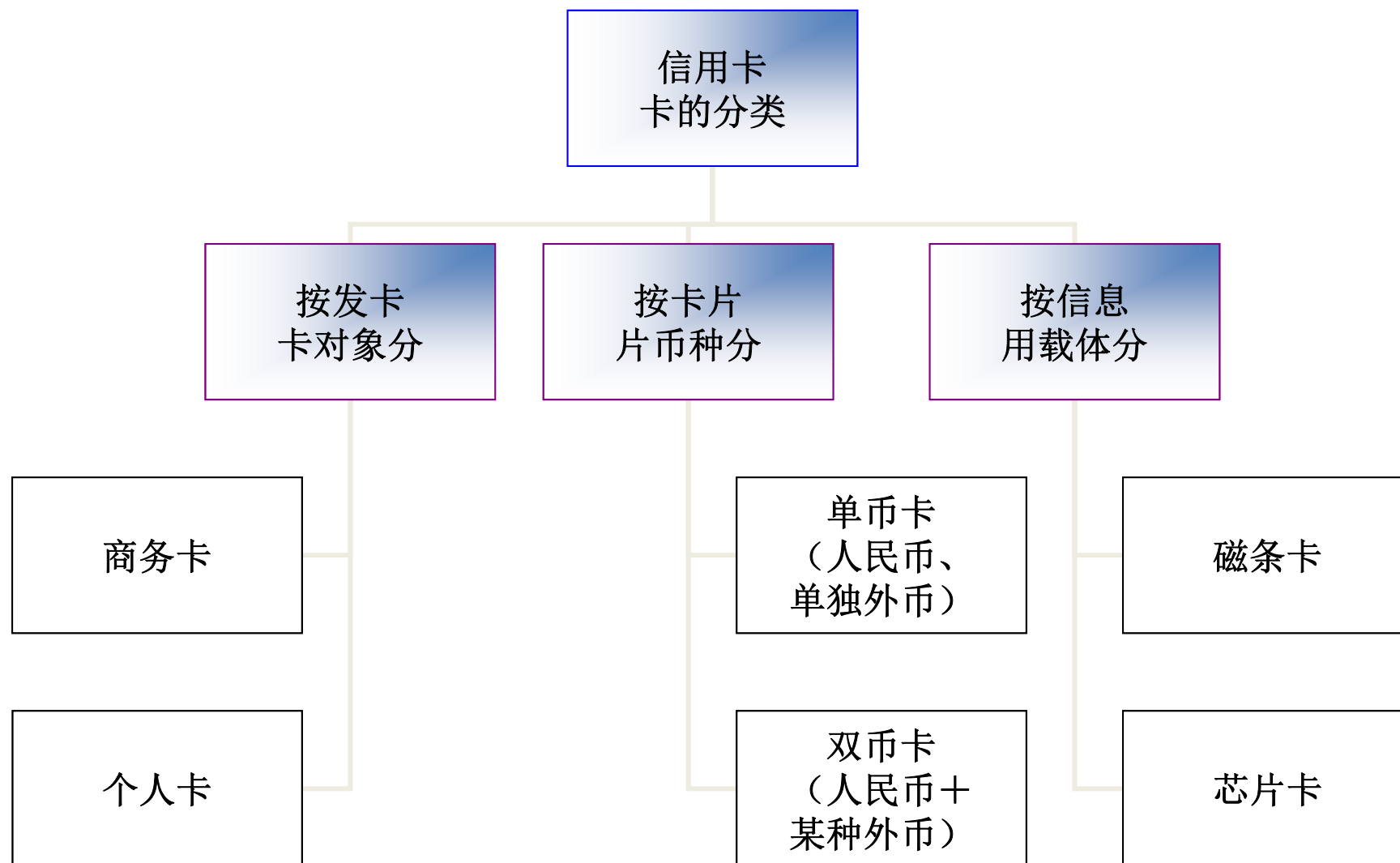
# 信用卡的类别

- ◆信用卡又可分为贷记卡和准贷记卡。
- ◆贷记卡是指银行发行的、并给予持卡人一定信用额度、持卡人可在信用额度内先消费后还款的信用卡。
- ◆准贷记卡是指银行发行的，持卡人按要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在规定的信用额度内透支的准贷记卡。
- ◆日常所说的信用卡，一般单指贷记卡。

# 银行卡三大类卡片的异同



# 信用卡的分类（一）



# 芯片卡和磁条卡

## 芯片卡

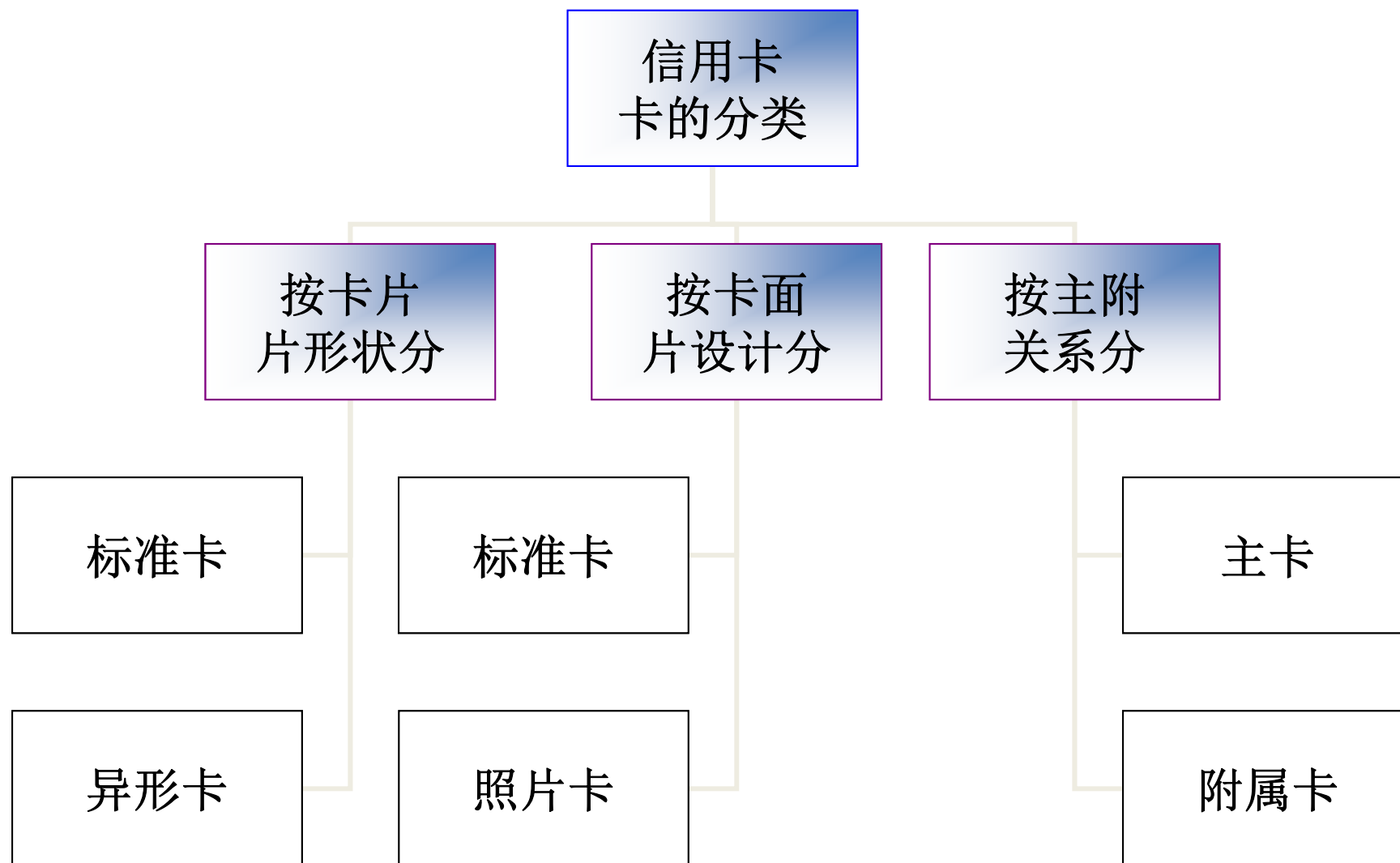
- 信用卡上安装一个拇指大小的微型电脑芯片，这个芯片包含了持卡人的各种信息；
- 这种芯片与磁条相比，具有更高的防伪能力，一般不易伪造，因而更加安全；
- 可以承载更多个人信息、交易记录和程序，可以进行交互式计算即时兑换积分。

## 磁条卡

- 在信用卡的背面安装一个带有持卡人有关信息的供ATM和POS终端识别与阅读的磁条；
- 到目前，几乎90%以上的信用卡都为磁性卡；
- 磁条卡成本相对较低，安全性不及芯片卡。



## 信用卡的分类（二）



## 信用卡的分类（三）

### 按卡片属性分

基本卡

联名卡

认同卡

生活品位卡（如女人花卡）

借贷合一卡

分期付款卡.....

# 联名卡和认同卡

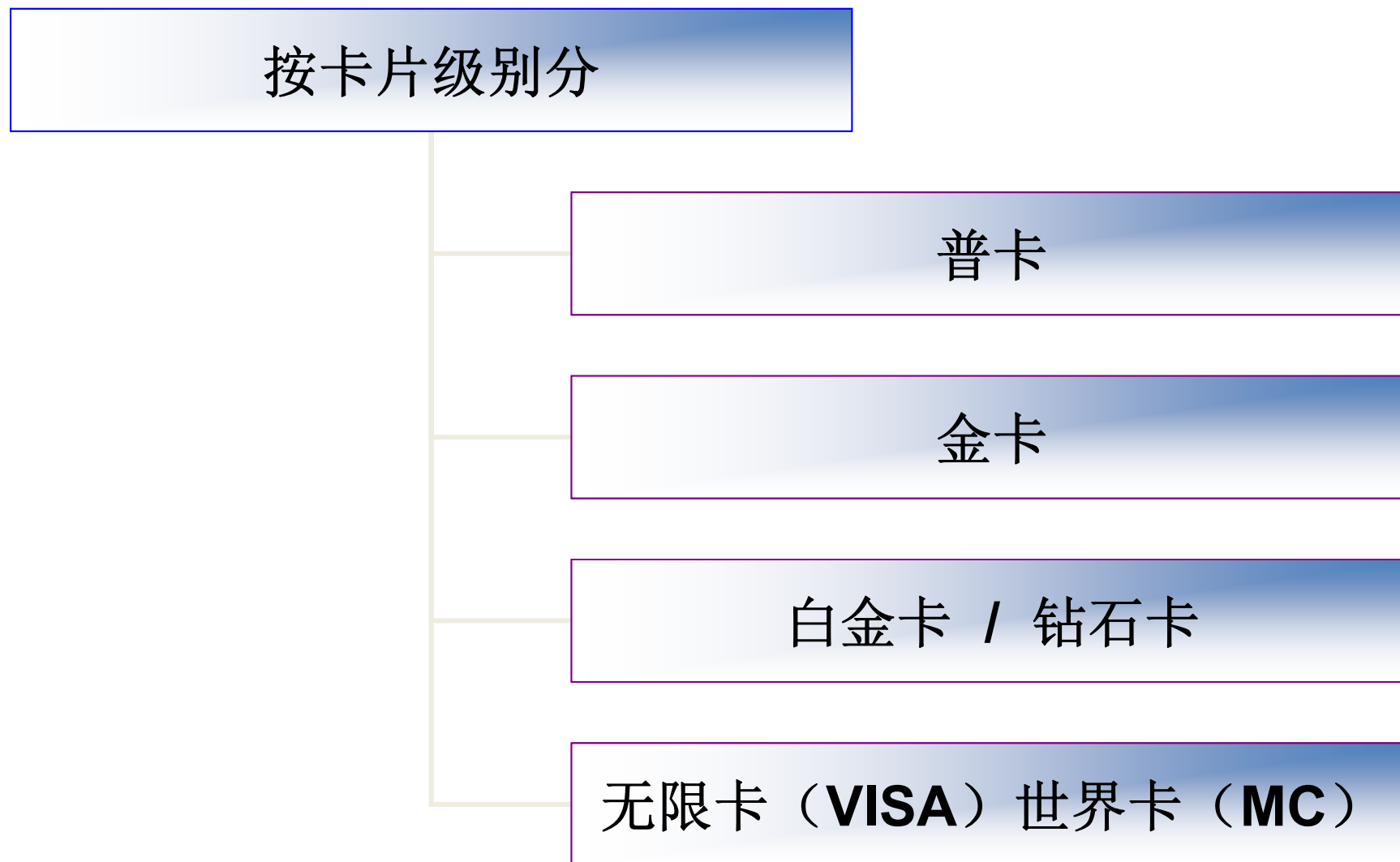
## 联名卡 (Co-Branded Card)

- 是商业银行与盈利性机构合作发行的银行卡附属产品;
- 联名卡的运作形式是由发卡银行与诸如航空公司、电讯公司、商场等盈利机构联手发行一张卡片, 凡持有该卡片的消费者在这些机构消费可以享受商家提供的一定比例的优惠。

## 认同卡 (Affinity Card)

- 由发卡银行和非盈利性社会团体或机构联合发行的银行卡;
- 认同卡持卡人通过领用卡对联名发卡的社会团体或机构所从事的活动表示认可和赞同;
- 发卡银行通过持卡人领用卡以一定形式使联名的社会团体或机构得到经济上的支持。

## 信用卡的分类（四）



# 贷记卡额度管理

额度统一管理

额度灵活调整

授信额度为：

普卡最高5万

金卡最高20万

白金卡最高100万

# 准贷记卡的费用

交易手续费：分省内、省外、自助设备等情况收费。员工卡免收；

年费：普卡20元/年，金卡80元/年；

工本费：10元（开卡、换卡或补卡收取）；

书面挂失：50元/次；

密码挂失：10元/次；

# 准贷记卡基本业务规定

ATM异地跨行取现：交易金额的1% + 2元/笔。

在A T M等自助设备上提取现金，每卡每日累计取现金额不得超过5 0 0 0元，次数不得超过5次。

# 贷记卡利率

贷款利息按月计收复利，日利率为万分之五

存款（超额还款）不计息

取款不享受免息还款期待遇



## 贷记卡手续费标准

境内本行取现：	交易金额的1% 最低1元
境内他行取现：	交易金额的1% + 2元
境外预借现金：	交易金额的3% 最低3美元
紧急取现：	交易金额的2% 最低2元
境外查询：	0.5美元/笔

- 目前，国内的银行卡按照数字打头的不同分别归属于不同的银行卡组织，其中以“4”字打头的银行卡属于VISA卡组织，以“5”字打头的属于MASTERCARD卡组织，以“9”字和“62”、“60”打头的属于中国银联，而“62”、“60”打头的银联卡是符合国际标准的银联标准卡，可以在国外使用，这也是中国银联近几年来主要发行的银行卡片。

## 第二节 信用卡的重要概念

- **思考：**
- **什么叫信用额度？**
- **信用卡滞纳金和利息如何计算？**



# 认识信用卡的样子



# 认识信用卡的样子

## A. 卡号

16位凸印的数字代表您的民生信用卡卡号。

## B. 有效期起始月/年 (MM/YY)

卡片能够有效使用的起始时间（前面为月份，后面为年份）。

## C. 有效期截止月/年 (MM/YY)

卡片能够有效使用的截止时间（前面为月份，后面为年份），亦是续卡换发时间。

## D. 您的拼音/英文姓名

您在申请书上填写的拼音/英文姓名，也是您护照上的英文姓名。如果与您护照上的英文姓名不符，请您致电95568或800-810-8008申请换卡。

## E. 种类标识

您持有的卡片种类。根据标识，您的信用卡可在有相应标识的特约商店消费。在有相应标识的ATM上预借现金。

# 认识信用卡的样子



# 认识信用卡的样子

## A. 民生信用卡网址：

<http://creditcard.cmbc.com.cn>

## B. 民生信用卡24小时客服热线：

95568或800-810-8008

## C. 卡片磁条

磁条上录有您的重要资料。请避免刮损或将卡片与磁性物品放置在一起而使磁条受损。

## D. 签名栏

拿到卡片后，请您立即在此栏签名。签署式样请与民生信用卡申请表上签署相符。请您在今后用卡交易时也以相同式样签署，以便核对。

## E. 7位号码

前4位号码为您卡号末4位，后3位为安全号码。用作安全管理。当您使用信用卡在电视、电话或网上进行特殊交易时，特约商户以此核实您的身份。

## 重要概念—信用额度

- 根据持卡人的申请，银行会为持卡人的信用卡核定一定的信用额度，持卡人可在该额度内签账消费或提取现金。
- 附属卡持卡人可与主卡持卡人共享信用总额，也可由主卡持卡人为附属卡设定额度，如果是双币国际卡，这一信用额度也可以由人民币和外币账户共享。
- 信用额度将由银行定期进行调整，但持卡人可以主动提供相关的财力证明要求调高**永久信用额度**。
- 信用卡信用额度，指银行授予持卡人一定金额的信用限度，持卡人可以循环使用这么多金额。
- 信用额度的高低与持卡人的资信状况有关，如果工作稳定、收入较高、学历较高或有一定职务、有个人资产，银行可能会给较高的信用额度。
- 例如，银行授予的信用卡信用额度为2万，持卡人可以先透支使用，但不能超过2万。
- 信用卡可用额度是指持卡人所持的信用卡还没有被使用的信用额度。可用额度会随着持卡人每一次的消费而减少，随持卡人每一期的还款而相应恢复。
- **信用卡可用额度计算方法为：可用额度=银行核定的信用额度 - 尚未交还的账单上欠款 - 未入账但已发生的交易金额 - 其他相关利息、费用。**
- 例如：信用额度为2万元，未还清的已出帐金额为1万元，已使用未入帐的金额为4千元，则可用额度为6千元。

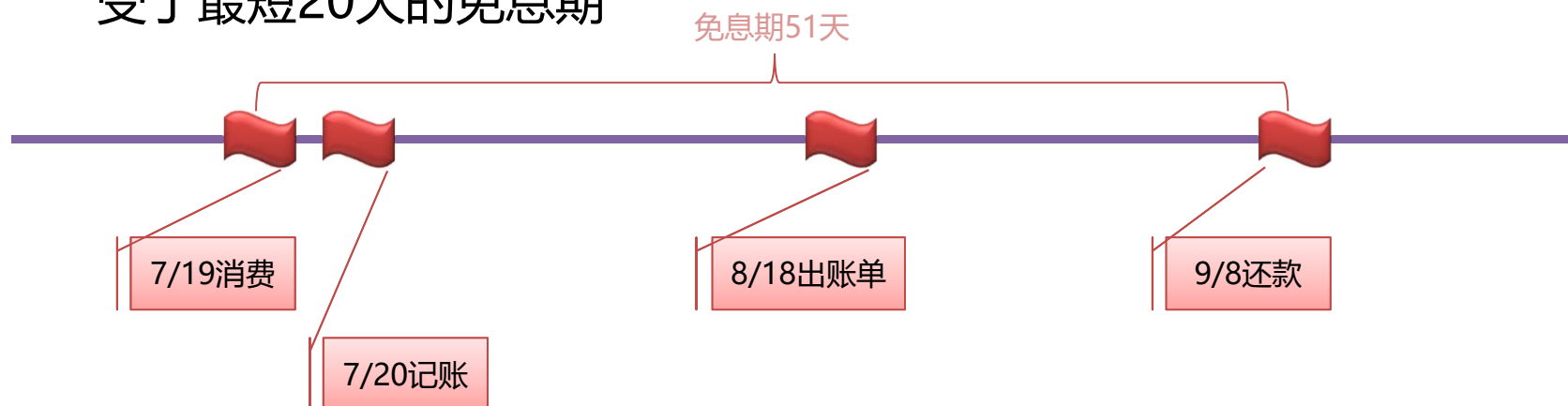


## 重要概念—交易日、记帐日、账单日、最后还款日

- **交易日**: 实际交易发生的日期。
- **记帐日**: 交易金额及费用计入信用卡帐户的日期, 记帐日是计算循环利息的起点。
- **账单日**: 指为持卡人生成账单的日期, 账单上将列示上个账单日后的所有交易, 包括利息、费用。一个持卡人名下的所有卡片, 包括主卡、附属卡的所有交易反映在一张账单上。
- **最后还款日**: 指帐户对帐单所规定的该期帐单应还款项的最后还款日期, 至该日之前本行应收到持卡人对当期应缴款金额或最低还款额的付款。我行规定从帐单日第二天起的第二十天为帐户的最后还款日。

## 重要概念—免息还款期

- 对消费类交易，从银行记账日至最后还款日之间为免息还款期，一般为20-50天。
- 例:张小姐7月19日消费，结算在8月18日账单上，在9月8日最后还款日全额还款即享受了最长51天免息期（7月19 - 9月8日）。如她在9月18日消费，当天是账单日，在10月8日最后还款日全额还款，即享受了最短20天的免息期



## 重要概念—最低还款额、滞纳金

- **最低还款额**：是指持卡人使用循环信用时需要偿还的最低金额，最低还款额列示在当期帐单上。不能享受免息还款期待遇，所有交易将自记帐日起计收透支利息。
- **滞纳金**：持卡人于最后还款日未偿还最低还款额的罚金，为最低还款额未还部分的5%，最低10元人民币或1美元。滞纳金是在应还帐款迟交后的第一个帐单日收取。

## 重要概念—利息

- 发卡机构对信用卡透支按月计收复利，日利率为万分之五。
- 在免息还款期内，持卡人没有全额还清当期对账单上的本期应还金额，便要支付消费交易由银行代垫给特约商店资金的利息，起息日为记账日。
- 持卡人使用信用额度支取现金交易的，不享受免息还款期和最低还款额规定，持卡人支取现金自记账日起，按规定利率计付透支利息。
- 发卡机构对信用卡账户内的存款不计付利息。

## 重要概念—循环信用、循环利息

- 循环信用 :循环信用是一种按日计息的小额、无担保贷款。持卡人可根据自己的财务状况，在每月信用卡帐单到期还款日前，选择全额还款还是部分还款。当偿还的金额等于或高于当期账单的最低还款额，但低于本期应还金额时，剩余延后还款的金额就是循环信用余额。
- 循环利息计算法则：如每期消费在最后还款日前未全额还款，则需要从交易记账日起计算利息。如使用循环信用（以部分还款额还款），可以在支付循环利息条件下让持卡人资金流动更加自由同时又不影响您的信用记录。
- 循环利息计算方式：以上期对账单的每笔消费金额为计息本金，自该笔账款记账日起至该笔账款还清日止为计息天数，日息万分之五为计息利率。循环信用的利息将在下期的账单中列示。

## 重要概念—溢缴款、超限

- 溢缴款: 持卡人在偿还全部欠款后的剩余资金, 溢缴款不计付存款利息。
- 超限: 持卡人超信用额度使用卡片。持卡人超限时, 须支付超限费, 超限费按笔计付, 为超信用额度部分的5%, 最低10元人民币, 且所超限金额将全部计入最低还款额。

## 第三节 信用卡的申请与使用

- **思考：**
- **信用卡如何申请与使用？**



## 信用卡的一般申请条件

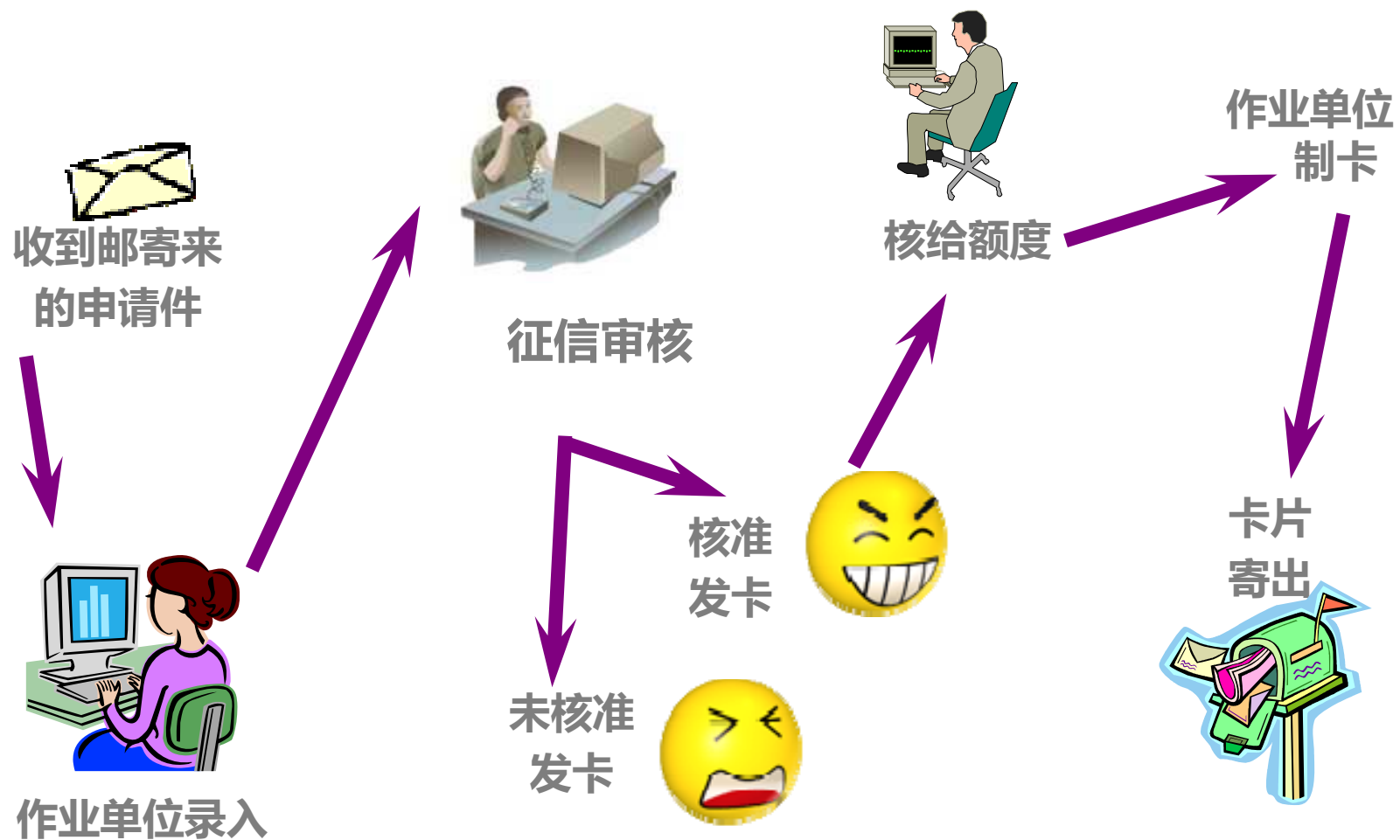
- 与储蓄卡需存款不同，信用卡仅凭一纸申请就核给透支额度，所以银行最关心的是申请人的：

### 收入稳定性及生活状态稳定性

- 主卡申请人年龄在18 - 65之间；
- 相对稳定的工作；
- 年收入必须达到××万的基本要求；
- 相对稳定的居住；
- 如有必要，需提供财力证明，包括车产、房产或存款等证明。



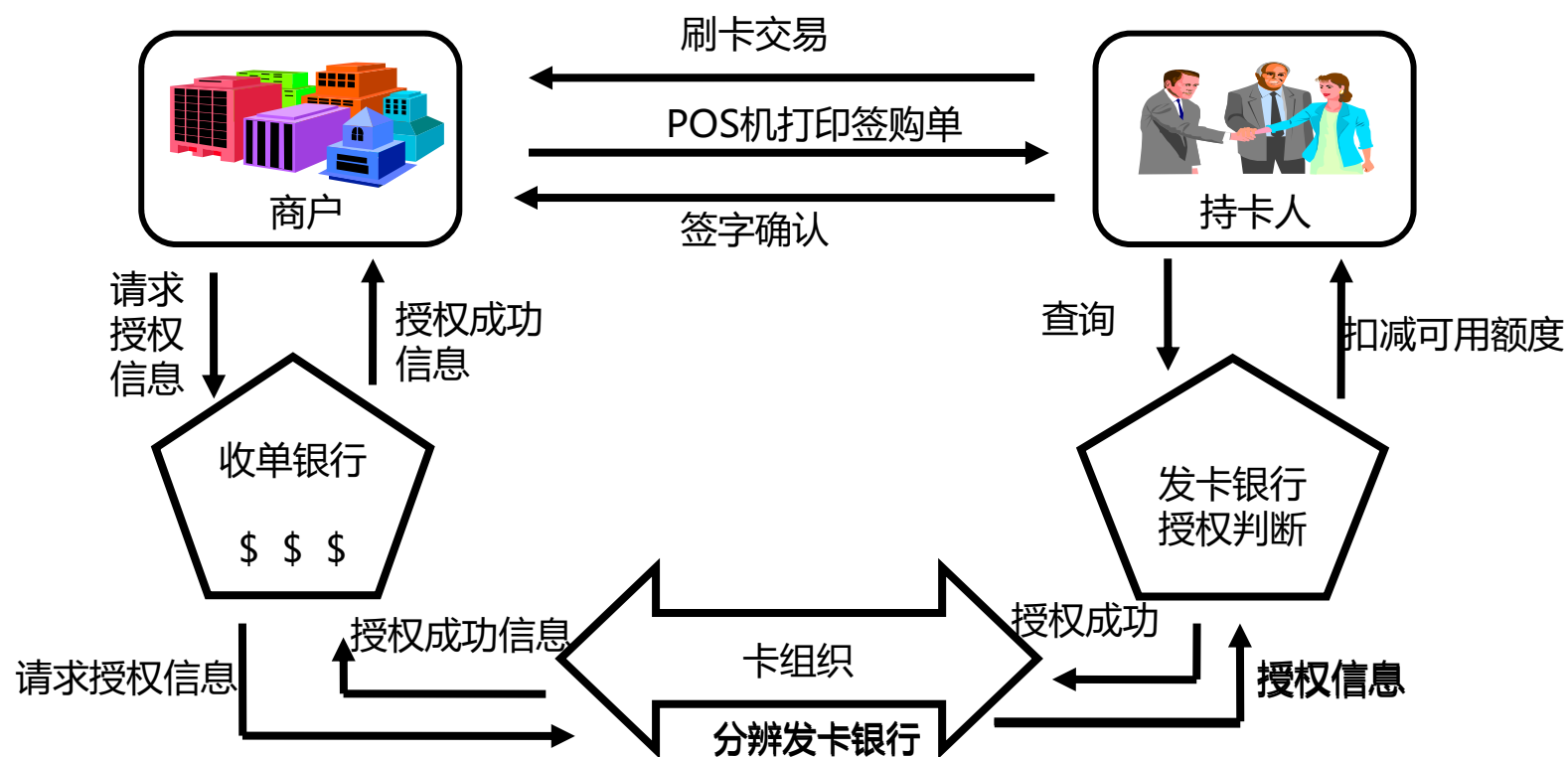
# 信用卡的申请流程



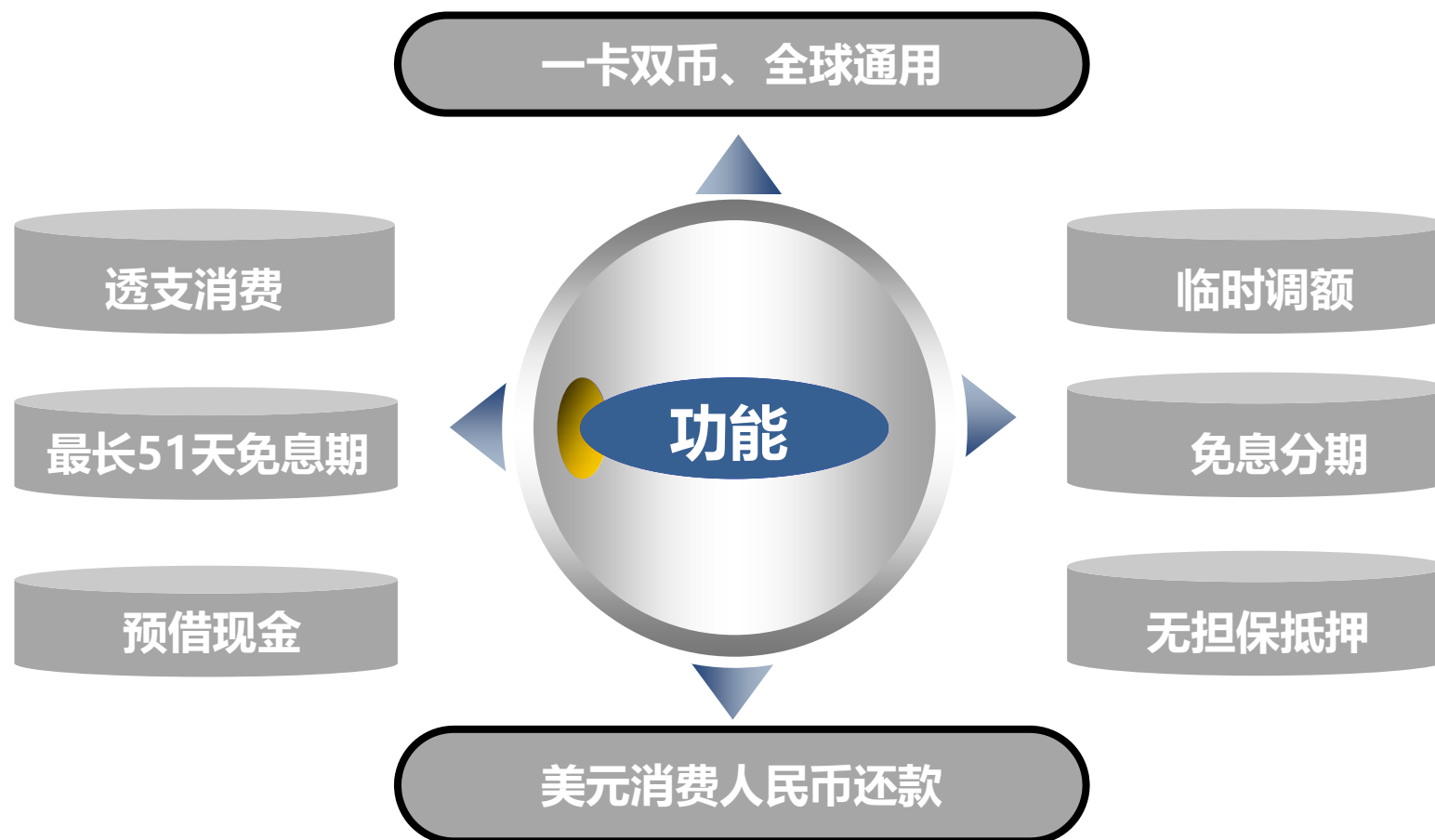
# 信用卡的使用



# 信用卡的交易流程(授权)



# 信用卡的功能



# 可以往信用卡里存钱吗？



## 可以存

- 您随时可以往信用卡内存款：
  - 信用卡可透支的额度不能满足需要，可通过存款提高可消费金额；
  - 还款额大于应还金额



## 但不鼓励

- 存款不见得是一件划算的事情：
  - 存款不计算利息；
  - 从信用卡提取现金时，即使提取自己的存款，也必须交纳取现手续费。

## 关于凭密码刷卡的问题



- 无论是否选择凭密码消费，预借现金都是需要使用交易密码的；
- 如果客户选择了凭密码消费，也仅限于在国内，国外信用卡消费都是不凭密码的，所以在国外消费都无须输入密码；
- 如果客户选择了凭密码消费，但在国内消费POS未让客户输入正确密码的情况下，也交易成功，说明产生了“误抛”，并非卡片有问题。

## 拿到新卡后应注意哪些事情

- 为确保您用卡安全，您拿到新卡（新办卡、毁损补卡、挂失补卡、自动换卡、提前换卡）后，请**立即在卡背面签名栏内签字**，该签字应使用您在申请表中的“常用签名”，并在以后的交易中注意签字式样与卡背面签字一致。
- 为确保您的卡片资金安全，防止寄送中的风险，您收到的卡片必须**确认启用后方可使用**。请您在检查寄卡函及卡片完好无损后，致电该发卡行24小时客户服务中心启用您的卡片。



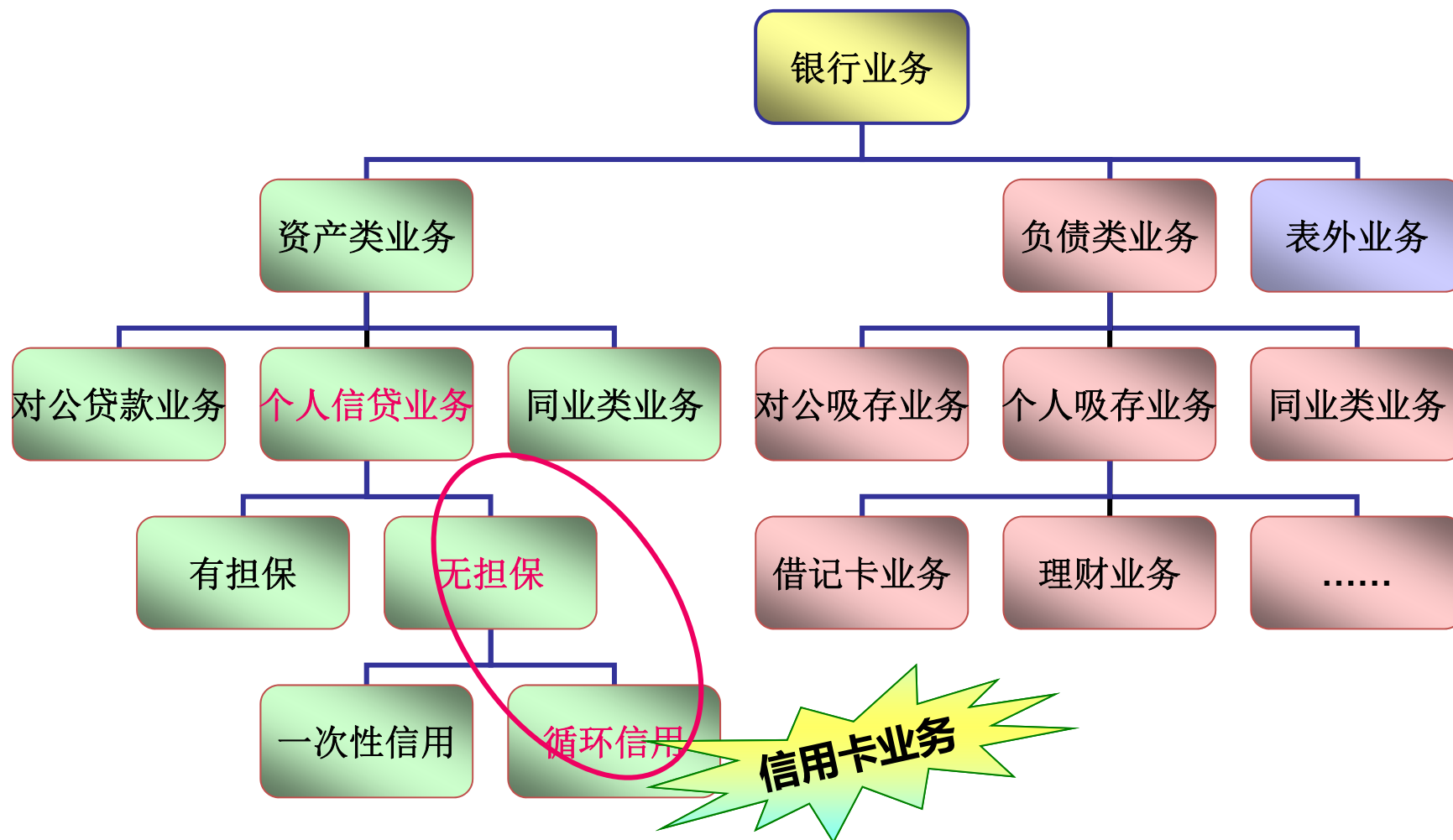
## 第四节 信用卡的盈利模式

- 思考：
- 信用卡如何盈利？

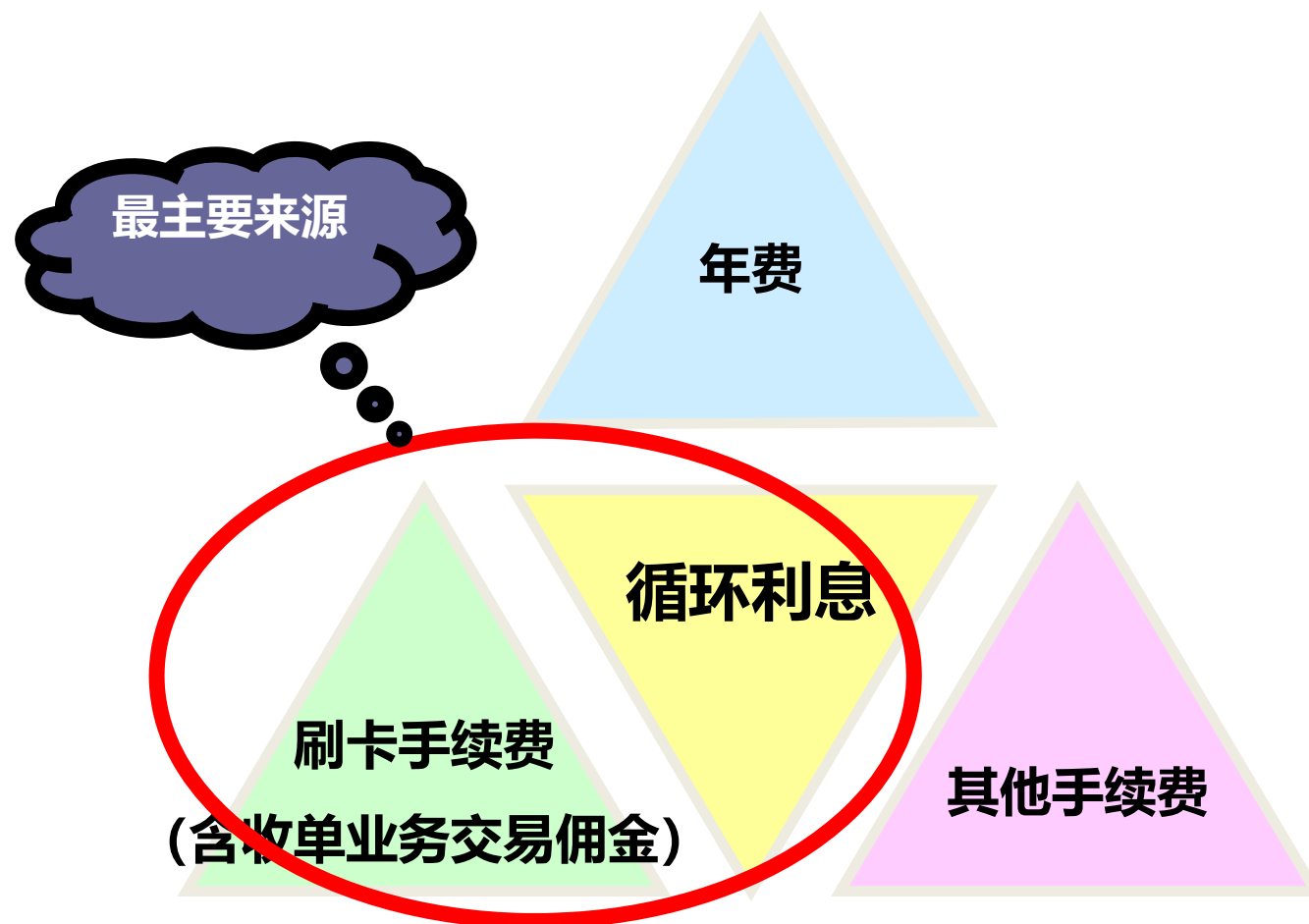




# 信用卡产品在银行业务中的类属



# 信用卡的主要收入来源

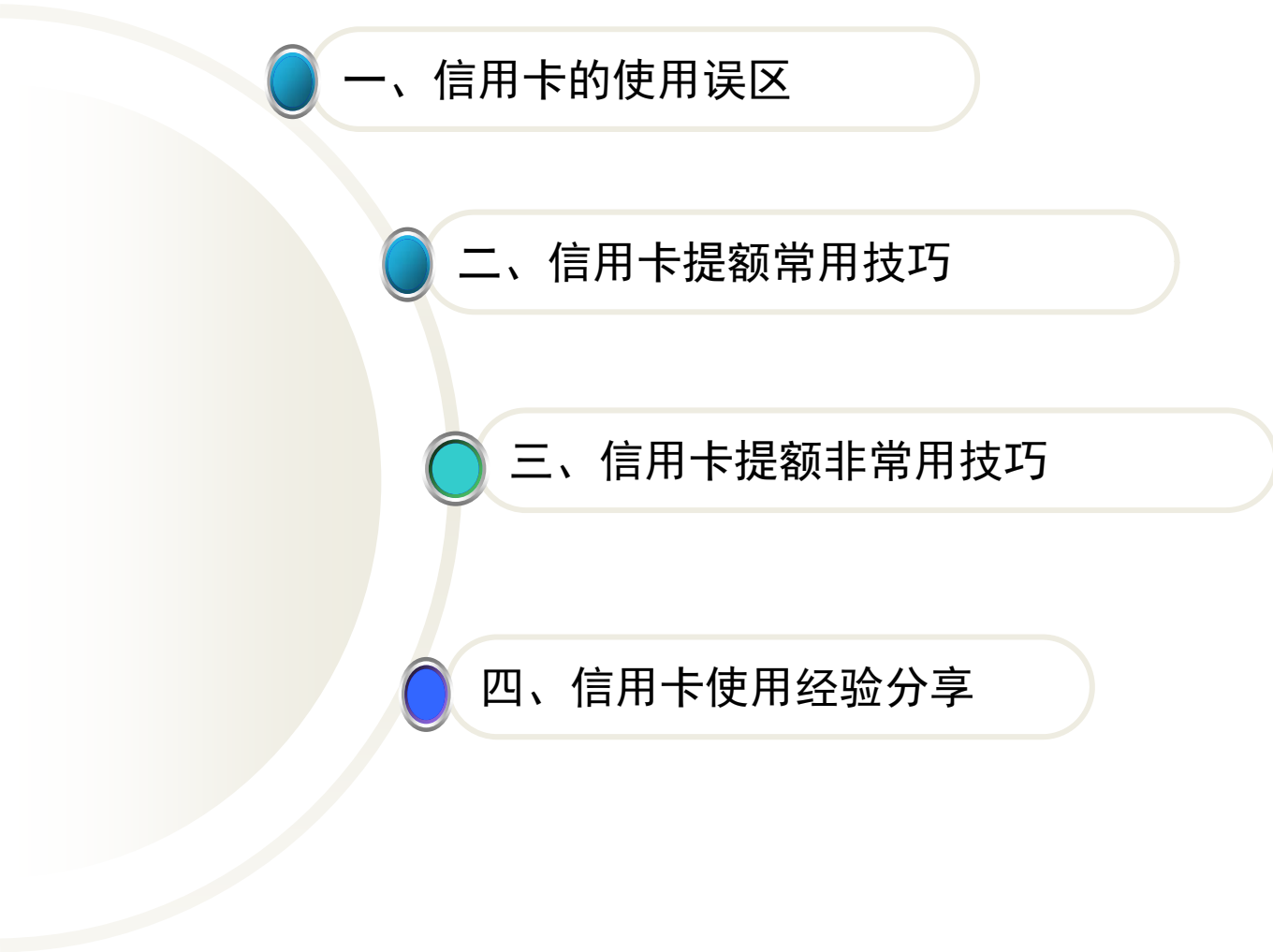


## 第五节 信用卡的使用技巧

- **思考：**
- **信用卡有哪些使用误区？**
- **使用中应注意什么问题？**



# 主要内容



一、信用卡的使用误区

二、信用卡提额常用技巧

三、信用卡提额非常用技巧

四、信用卡使用经验分享

# 个人消费信贷

是指银行等金融机构为满足个人特定的消费目的而发放的贷款。

1. **住房抵押贷款**：为买房或者改进私人住宅而融资的贷款；期限较长10-30年；以房屋作抵押，采用分期还款方式；现在大多采用浮动利率。
2. **汽车消费信贷**：1-3年，最长不超过5年。
3. **信用卡贷款**
4. **耐用消费品贷款**：家具、乐器、家电用品、健身器材等)
5. **教育贷款**：国家助学贷款（财政贴息）、商业助学贷款（无贴息）。
6. **旅游贷款**

# 一、信用卡的使用误区

- 误区一：信用卡越多越好
- 真相：**信用卡不是多多益善**。首先，手头的信用卡太多，会导致消费过于分散，卡内的积分不易积累在一起，难以享受银行（资讯论坛 产品）推出的积分换礼或者卡片升级等服务。
- 其次，过多的信用卡会让持卡人混淆每张卡的消费金额、还款日期，若不能及时还款，还会给信用记录带来影响。
- 建议持卡人保留一两张常用的信用卡即可。

- **误区二：还最低还款额后就万事大吉了**
- **真相：大部分银行对于信用卡的最低还款额比例设置为10%，只要按期偿还最低还款额，你的信用记录就不会被影响。**
- **事实上，如果在未全额还款的情况下，都要从使用之日起收取万分之五的利息。**

- 误区三：往信用卡里存钱和储蓄一样
- 真相：存在信用卡里的钱，也就是我们平时俗称的溢缴款，其实是不计任何利息的，也就是说，你已经白白把钱借给银行了，即使你再提取现金，也是需要计取款手续费的。
- 特例：广发银行。



## • 误区四：让信用卡睡大觉

- 真相：有的人办理信用卡后长期不使用，甚至记不清是否还清了所有欠款，这样很容易造成逾期还款记录。如果能够一直保持良好的用卡情况，是可以帮信用记录“加分”的。如果确实没有使用信用卡的需要，可还清欠款后注销，不要任凭信用卡躺在角落里睡大觉。

## • 误区五：销卡后万事大吉

- 真相：很多持卡人在办理注销业务的时候，认为只要还清欠款，申请注销生效就可以了。其实不然，注销生效后，持卡人还应该去银行网点办理销户手续，提取还款后的剩余金额。如果未能及时办理销户手续，有的银行会收账户管理费。

- 误区六：促销信用卡是免费午餐

- 真相：信用卡不同于借记卡，银行可以直接在卡里扣款，如果卡内没有余额，就算作透支消费，超过免息期后，就会把免息期间的利息一同算上。若一直不交款将被视作恶意欠款，严重的还会构成诈骗罪。因此你若不想继续持卡，应向银行主动申请注销。

## 二、信用卡提额常用技巧

- 技巧一：持续和频繁的刷卡消费
- 银行发行信用卡的目的就是为了让持卡人进行有效消费，而且消费越多越好，这样银行就能灵活周转资金并获得收入，所以想要提升信用额度就必须在刷卡的持续性和频繁性方面下功夫。
- 持续性是指拥有信用卡之后，要**坚持长期刷卡消费，最好连续三个月以上每个月都有刷卡消费额度产生**，别用一段时间然后又冷冻很长一段时间；

## 二、信用卡提额常用技巧

- 技巧一：持续和频繁的刷卡消费
- 频繁性就是在可以刷卡消费的地方尽量刷卡消费，**不论金额大小都刷卡，刷的次数和商家越多越好**，若是集中一次性刷卡的话很容易被银行认为有套现嫌疑，很难提额。做到了以上两点，你的信用卡活跃指数就较高，申请提高信用额度获批的可能性就会增大。
- 我天天午餐买麦当劳，另外再去7-11买两个包子，这个原因占很大一部分。

## 二、信用卡提额常用技巧

- 技巧二：注意刷卡金额和充分利用临时提额
- 如果你每月的消费金额都远远没有达到或超过信用卡本身的信用额度的话，银行就会认为这样的信用额度对你来说是足够的，因此最好每个月的刷卡消费金额都超过信用额度的3成以上，偶尔刷爆一下，当然事后要记得及时还账，这样银行就会认为你还有更多信用额度需要，才会考虑给你提升信用额度。

## 二、信用卡提额常用技巧

- 技巧二：注意刷卡金额和充分利用临时提额
- 此外，在过年过节或者有大型采购消费的时候，一定要多多申请提高临时信用额度，你申请的次数越多，并且有消费额度产生的话，银行就会考虑提升你的长期信用额度，这样你的提额申请就很容易通过了。
- 我每个月都尽量把卡刷卡额度保持在授信额度的60%-70%，很大一部分是这个原因。

## 二、信用卡提额常用技巧

- 技巧三：坚持申请和抓住时机申请，双管齐下
- 对于信用卡用户来说，可以坚持使用电话申请提升信用卡额度，因为不同的客服或者工作人员在处理这方面申请时的态度和原则有些微小的差异，或许上一个通不过，下一次就通过了，而且坚持电话申请留下的记录也会有助于将来申请提额。



## 二、信用卡提额常用技巧

- 技巧三：坚持申请和抓住时机申请，双管齐下
- 在申请提额具体时机的把握上也很重要，一般而言在账单日或者信用卡刚刚刷爆的时候申请最容易获得审批通过，因为此时银行工作人员觉得你确实有提额的需要，因此尽量在恰当的时机提出申请。
- 我每个月都会问候一圈各银行客服，了解账单是否还清，并且坚持不厌其烦的申请提升额度。目前各银行慢慢升级了，大多都改成了系统自动审核了，人工的作用没那么大了。

### 三、信用卡提额非常用技巧

- 技巧一：使用销卡威胁或者休眠暂停
- 当你提出多次申请并且遭拒之后，就可以考虑使用这一招了，就直接告诉银行的客服或工作人员，如果信用卡额度满足不了实际需要的话就会考虑销卡，最好能够摆出一些事实，当然态度不能太差，最好软中带硬，这样就容易获得商量和周旋的余地。

### 三、信用卡提额非常用技巧

- 技巧一：使用销卡威胁或者休眠暂停
- 此外若是银行长期不审批通过申请的话，也可以让卡暂停消费一段时间，使卡处于休眠状态，这样银行通常为了刺激和鼓励持卡人进行信用卡消费，在审批提升信用额度申请方面态度可能会软化一点。
- 切忌常用，说不定银行就很爽快的答应销卡了。

### 三、信用卡提额非常用技巧

- 技巧二：向购买银行理财产品、黄金、纸黄金
- 使用名下关联借记卡账户，向银行购买各类理财产品，可以让该行有一种错觉，认为你是一个该行忠实客户，并且是有着相当财力并且收入稳定的客户，银行一般都会判定为优质客户，会优先考虑提高授信额度。
- 需要一定财力才能如此！

### 三、信用卡提额非常用技巧

- 技巧三：做流水
- 坚持将卡刷爆，在同一个账单周期内，还清再刷爆，多刷爆几次，银行会认为，你是该行的死忠粉，并且有消费需求，并且有能力还款。会优先考虑提升额度。
- 最初，我的招商卡，普卡，三千额度，并且每月都是最低还款，还取现，半年多，额度始终不变。按现在的理解，当时肯定被风控了。后来，得到一个机会，基本每礼拜都消费两千元，然后招行ATM还款，下周继续刷爆，一个半月，额度到达招商普卡封顶额度一万。

### 三、信用卡提额非常用技巧

- 技巧四：多区域，多行业消费
- 最理想的就是港澳台以及国外刷卡消费。
- 其次，全国各地刷卡消费，也是可以的。
- 另外在各行业消费，最好的就是在MCC码5811、5812、7011三种pos上消费，这三个码对应的是餐饮、娱乐、奢侈品等高消费行业，费率为1.25%。一般pos费率多为0.78%，多刷无害。

### 三、信用卡提额非常用技巧

- 技巧四：多区域，多行业消费。
- 最常用的两种0.38%费率机器，5411（大型仓储超市）、5722（家电行业），因成本考虑主要使用这两种机器为主，不正常使用也会被风控。
- 一切费率封顶的pos机，也就是批发类pos机，切忌勿刷，绝对被风控。
- 现实生活中很难得到出境以及全国各地跑的机会，那就坚持多商户消费，我自己消费的时候，不让刷卡的地方，基本不消费。

# 信用卡理财故事-善用信用卡积分

积分兑换是信用卡的权益之一，并且这些兑换来的东西，也统统都可以卖掉，这样则又是一笔营收。

用积分的兑换的里程，如流行的南航、东航、亚万等都是大有人收的，像亚万的可以达到10000 RMB+/一万里程。

用积分换酒店入住权就更容易卖了，通常兑换的都还是一些高档的酒店，例如招行AE白兑换的SPG酒店，工行、民生兑换的香格里拉酒店等。

而延误险则比较适合经常有出差旅行的朋友了，只要航班延误到一定时限就能获得赔偿，并且有多张信用卡有些还可以进行叠加。

懂得这些套路多多少少都能从银行手中赚到钱，不至于当单纯变成用卡，当然还有高风险高收益的，像把资金套出用作商业投资、炒股等，这些就需要慎重考量了，毕竟现在股票跌了这么多，被套牢了就不好了。



## 四、用卡经验分享

- **经验一：对银行推销电话客气一点**
- **对于所有自称银行信用卡中心的来电，都保持“上帝来电”的态度接听，即使被烦，或者你确定是诈骗电话，也需要礼貌表示正在开会或者正在开车，挂断电话。**
- **我的卡被风控过很多次，各家银行打电话给我，对我表示关心。我都非常礼貌的接听，并且对于提问一一作答，当然，真正的银行工作人员，是能够查询到我所拥有的信用卡的，有关银行卡的问题，最多只透露信用卡末四位，其他一概回绝，防止电信诈骗。**

## 四、用卡经验分享

- 经验二：擅长使用各卡之间的最长免息期
- 所有贷记卡，都有一个免息期，一般为20-50天。熟悉各张卡的出账日以及最后还款日，可以有效地、低成本地，使用银行资金。
- 我的广发卡，每月7日出账单，每月28日最后还款日，在我资金紧缺的情况下，会采取使用最长免息的策略，每月8日刷卡，下月27日保证资金到账，若在27日才有资金还款，我一般都是亲自到银行网点直接将现金存入卡中，这样就拥有了最长52日的免息期，切忌使用银行所给出的最长54日免息期，这样绝对被风控。我在资金宽裕的情况下，一般都是使用40日左右的免息期。

# 信用卡理财故事-修改账单日 延长免息期

免息期用尽了，你还有一次机会继续延长，那就是在账单日的前一天进行账单日修改，变相延长免息期。这一招，有些银行支持6个月修改一次账单日，有些银行支持的是在信用卡有效期内修改一次，不同的银行有着不同的规定。这样做的好处是怎么样呢？举个例子：

我的平安银行信用卡的账单日是每个月5日，还款日是每月17日。我在3月6日刷了一笔10万元的消费，则我这笔消费会等到4月5日出账单，期间间隔了30天，那么如果我按照17日进行还款，那我的免息期就只有42天。

于是我改变了一下策略，我在4月5日打电话给平安银行的卡中心客服，申请修改我的账单日，把账单日修改至每个月3号（平安可选的账单日是3、5、7、10、13、15、17、20、22、25），拿这样就可以延长多近30天，加上12天的还款时间。

我这样改一次账单日的操作后，获得了84天的免息期。这84天里，我有10万的闲钱做理财投资（7%年化），那么这期间我可以得到的收益为1500元左右，并且这样的操作，一年可以做两次。

## 四、用卡经验分享

- **经验三：多做分期**
- 最长免息期相当于低费用占用银行资金，肯定是不好的，银行的所有行为都是为了赚钱，这个漏洞银行肯定比所有人都更早知道，若经常占用银行资金，银行肯定是知道的，这时就会有短信推荐分期，或者人工客服电话来推荐分期产品，在能够接受的情况下，这笔钱，还是尽量别省。
- 玩卡时间比较长的一般都知道，人工电话来了，那就是来收保护费的，出来混迟早都要还的，给点手续费，做个分期，银行就不会对你进行风控了，不然，就要小心了。

## 四、用卡经验分享

- 经验四：对于额度的把控
- 在没钱的情况下，使用信用卡资金是一个非常不错的选择，有一点需要注意的是，必须要**预留一个可控制的额度**。
- 我个人把它称之为**保命钱**，我一般预留50%左右的额度，目前我的总授信额度达到39万，各信用卡中，长期欠着21万左右。在资金紧张时候，会达到30万，剩余额度在总授信额度30%的话，就已经是一个高风险时期了，一不小心，就会导致终身信用不良记录，央行的解释是保持五年良好用卡，就会覆盖掉不良记录，目前我的不良记录还未被覆盖。

## 五、刷卡七要七不要



## 刷卡7要

- **1. 频率要高：**养成随时随处刷卡的习惯，买烟买饮料，能刷卡的地方尽量刷卡，平时刷得越多，说明你刷卡种类丰富，流水好，容易提额，也不容易被风控。
- **2. 刷卡金额要和你平时消费习惯相符：**如果平时刷卡金额都是几十，突然出现大量上万的刷卡，很容易被风控，所以刷卡要循序渐进，不要一下子从几百跳到上万。
- **3. 要尽量刷带积分的：**这样银行有钱赚，有时候知道你套X，也会睁一只眼闭一只眼。
- **4. 要办点分期：**偶尔刷个600以上，然后办个分期，要给银行有钱赚，这样银行觉得你是优质客户，提额也容易。
- **5. 店铺要切换：**每次刷的时候尽量选择不同的店。
- **6. 循环还，循环刷：**要在最后还款日前开始还款，每天还1/10到1/3，然后刷出来，第二天再还再刷，这样可以做到一张卡只需要留1/10额度就可以还全额了。
- **7. 一定要珍惜征信，绝对不要逾期：**如果最后还款日还不了款，可以打银行电话，一般可以给你缓3天，这3天内要想尽办法还清。

## 刷卡7不要

- **1. 不要太早：**早上9点之前尽量不刷卡，因为按照常理，大部分店铺还没有开门。
- **2. 不要太晚：**晚上10点以后尽量不刷卡，因为按照常理，大部分店铺已经关门了。
- **3. 不要刷整数：**不要刷10000,5000之类的整数，尽量每次刷卡带小数点，比如18800之类的，而且刷卡金额不要重复，也不要规律。
- **4. 尽量不要刷手刷机、蓝牙机和扫码机：**因为银行没钱赚。
- **5. 一天内同一张卡不要刷超过3次：**刷太多也容易引起怀疑。
- **6. 不要一笔刷完所有的额度：**额度如果是几万，尽量分几天刷出来。
- **7. 不要一次性还款又一次性刷出来：**特别是到还款日还进去，又一次性刷出来，这是大忌。



# 信用卡消费特别提示

## 1: 理性消费

控制购买欲

不盲目消费

调整消费习惯

## 2: 按时还款

对账单寄到之后一定要详细查看还款日期，最好当天还款

## 3: 不鼓励存取款

信用卡存款无利息，取现收取手续费

# 信用卡融资逾期风险

逾期后果主要有如下五项：

1. **信用卡滞纳金**：一般为最低还款额未还部分的5%。
2. **逾期利息**：循环日息高达万分之五，即年利率达到18%。
3. **不良信用记录**：逾期还款将被记入不良信用记录，且信用信息已全国联网，对有不良记录的客户，在今后的贷款办理中银行将慎重对待，可能会要求客户提供抵押、担保，可能会降低贷款额度，或提高贷款利率，甚至拒绝贷款。
4. **诉讼费用**：如果用户在透支180日后拒不还款，银行就将向法院提起诉讼，而败诉的一方将要承担案件的诉讼费用。
5. **恶意透支的刑事责任**：根据我国《刑法》规定，恶意透支金额在5000元以上并经发卡行催收3个月以上的，将以信用卡诈骗罪追究刑事责任，处5年以下有期徒刑或者拘役，并处2万元以上20万元以下罚金。数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处10年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处5万元以上50万元以下罚金或者没收财产。

