



货币从原始社会的物物交换过程中诞生后，经历了贝壳、金属、纸币等一系列币材的演变，每一次的变革，都为人类生活带来便利。银行卡作为货币的一种支付形式出现后，成为了重要的使用工具。

悦享“卡”生活

银行卡的出现是对传统消费模式的一种变革。它不仅改变了我们每一个人传统的消费支付手段，其中信用卡的出现更是改变了人们的消费观念，把“信用”引入到个人消费行为之中。

银行还根据持卡人消费能力，发行了白金卡、金卡、普卡，目的就是为不同类型的客户群体，提供分众的客户服务。层出不穷的联名卡为持卡人提供了涉及商务旅行、娱乐休闲等多样服务。商务人士使用银行卡，在网上点击或打一个电话，通过一张卡片就完成了机票、宾馆、旅游预订的一条龙服务；用卡还能享受到银行提供的消费积分兑换礼品服务、分期付款消费服务、免息还款服务、最低还款额还款服务、银行财务规划……这都是纸币、硬币等法定货币所无法比拟的，卡片的功能被逐渐开发和增强……

我们的生活越来越离不开银行卡，让我们轻松享受卡式生活，尽情享受便利支付，让生活更轻松、更便利、更精彩。

10招充分享受“卡式”生活

如今持卡族越来越多,如果仅仅把银行卡当做是存取款的工具,那简直是太“冤枉”它们了。其实从普通的借记卡到可以“先消费,后还款”的信用卡,都各具特色,若使用得当,不仅可以享受更多便捷,还可以帮持卡人省钱,实现个人理财的目的,充分享受现代“卡式”生活。



第1招:跨行交易认准银联标志(包括境内外)

不同银行发行的银行卡能够在带有银联标识的ATM机和POS终端上统一存取款或消费。客户取款或刷卡,不用再像以前那样,在各种银行卡标识中寻找自己所持有的那一种卡,而只要认准标志即可。

第2招:牢记银联95516和发卡银行客服电话

在用卡过程中一旦出现无法解决的问题,要及时拨打中国银联的客服电话95516和发卡银行客服电话,以减少不必要的损失,工行客户服务电话为95588。

第3招:经常登录银联和发卡行网站获取最新优惠信息

中国银联和发卡行不定期的都有一些对于持卡人的优惠活动,如积分换奖、刷卡消费累计换奖等活动,及时通过网站获取相关信息,可为自身刷卡消费带来实惠。

第4招:刷卡消费要活用借记卡与信用卡

借记卡和信用卡配合使用,通过参加刷卡消费等优惠活动,可获得抽奖、积分。

第5招：巧用银行电子渠道进行银行卡余额查询

第6招：境外刷卡注意选择银联网络，少花2%的货币转换费

出境旅游者在国外及港澳地区消费，国际卡组织在换汇业务中都要收取部分的货币转换费，即服务费。而目前，卡号为“62”开头的“银联标准卡”持卡人在境外消费时，银联方面只按规定汇率进行货币转换，少花2%的货币转换费。

第7招：积极换领“62”字头银联标准卡，享受国际标准服务

采用中国银联“62”开头国际标准BIN号，不仅可以境内使用，还可以境外消费结算，让持卡人潇洒走出境。

第8招：边远地区也可跨行用卡

通过中国银联网，在具有银联标志的全国县及县以下银行的自动柜员机也可以进行银行卡取款和查询。

第9招：使用银联网络及时对信用卡跨行还款，免去利息费用

只要持有已开通跨行还款的入网机构的银行卡，便可随时在具有银联网络的ATM机进行自助操作，轻松完成银行卡跨行转账，交易资金瞬间从一张银行卡账户划入另一张银行卡账户，实时到账，方便快捷。

第10招：注意当地银联创新业务优惠信息，手机、电话缴费既方便又实惠。





签名是信用卡的保护锁

在信用卡的使用过程中，人们往往关注支付密码的重要性，从而忽视了签名对于信用卡风险防范的作用。签名和密码是信用卡安全的双重保障。

依涵在某银行信用卡部工作，最近她接待了一单挂失查询，有一位持卡人曲小姐致电信用卡中心，说刚发现信用卡丢失了，且已接到一笔 1200 多元的消费通知（手机短信），要求银行立即止付，并同时协助其向商户追讨款项。按流程依涵立即在银联清算平台上发起退款申请，但是一次退款遭到了收单行的拒绝，并出示了商户拒绝的理由——POS 单签名。曲小姐得知后，要求依涵核对签名，经查曲小姐之前交易的 POS 单签名后发现，该笔交易签名确不是曲小姐的，于是

曲小姐要求依涵进行二次退单申请。这时依涵出于规定告知曲小姐，银行可提出申请，但如果二次退单申请再遭拒，马上会进入司法程序。因一次退单遭拒原因会有多种，如购物退货、取消交易时手续尚未办妥等，但二次退单遭拒，原因就可能涉及盗刷、金融犯罪等因素了，经侦大队会介入调查。如果是玩笑或游戏的话，后果可能会很严重。曲小姐很肯定地要求再次申请退款，并希望能有司法部门介入。最后通过法庭判决，曲小姐拿到了商户的赔款，维护了自己的正当权益。而据依涵说，她曾经接过另外一个类似的案子，却是年轻的朋友互相开玩笑，司法介入后，那两个年轻人都获得了“血”的教训。

小贴士

签名是信用卡上的一道保护锁，不论对持卡人还是发卡行。密码可以复制，可以盗用，可以泄露，但是签名却非本人不行，这个世界上通行的银行卡保护锁，虽然古老，虽然麻烦，虽然落伍，却始终被世界金融系统通用，就像我们的指纹一样，独一无二，真实地反映事实真相。

怎么刷卡消费最“划算”

掌握免息期，实现信用卡还款期限最大化。特别对于持有多张信用卡的消费者来说，如何掌控、如何调配才能使信用卡的效用最优化值得好好研究一番。首先需要了解自己信用卡的还款日期和账单日，可以通过银行的客服电话进行咨询，因为即使是同一家银行，还款日期、账单日也各不相同。由于很多银行的还款日期定在账单日后xx天，了解了账单日就等于知道了最长的还款周期，也就是在哪一天消费最“划算”。

比如您现在手中的信用卡账单日是5日，最后还款日为24日。那么如果4月6日您消费了，账单需要5月5日才出，而最后还款日为5月24日。您的还款周期就有50天，用足了最长还款周期，当然最“划算”。而如果您4月4日消费了，那么4月24日就需要

还款了。还款周期因为消费提前了2天而缩短为20天。对于并非急不可待的商品，必要的话可以缓到账单日之后购买，还款的压力会减轻不少。持卡人可以在自己的卡片后面做点标记，比如写上最佳消费日期、还款日期等等，在消费时，选择最理想的卡片。

另外，对于拥有多张信用卡的消费者来说，由于免年费的标准一般需要刷卡满5~6次或是达到一定金额，这就需要持卡人记个数，防止因为刷卡次数不够或是金额不够而被收取年费。

还有一点需要提醒持卡人，对于无法一次全部还清欠款的持卡人，可以申请账单分期，或是还上10%的最低还款额。如果连这部分账款都不能及时缴纳，那么会产生数额较高的滞纳金，给原本就还款能力不足的持卡人带来更大压力。

小贴士 不同银行的信用卡，还款日期、账单日都不相同。

对于还款日期定在账单日后xx天的信用卡，了解了账单日就等于知道了最长的还款周期。

此外，普通信用卡一般刷卡满5~6次或是达到一定金额即可免年费。



信用卡套现 会影响个人信用

目前在申请信用卡时,应该通过正当途径办卡,不要委托他人或非法中介机构代办信用卡,避免个人资料被盗用。在申请时需要填写的个人资料,如姓名、生日、身份证号码等信息也需要仔细保护。

信用卡在申领之后,应该养成理性付款习惯,按期归还信用卡透支款项,才能建立良好的个人信用。避免因延迟付款或付款不足而被列入银行不良信用记录名单,给个人信用带来负面影响。

不要申请超过您所能负担的信用卡数量,应根据自己的经济能力进行信用卡消费,以免背上无法承担的债务。在办理信用卡贷款或预借现金前,应先仔细评估所需支付的成本和利息,合理使用信用卡透支消费功能。及时核对账单,一有疑问,请立即向您的发卡银行询问。另外,应保管好记录信用卡账户信息的对账单、收银条、取款凭条等单据,或及时处理、销毁。定期查看对账单,如果发现不明支出,请立即联系发卡银行。未能及时收到银行对账单时,请立即通知发卡银行。

在申请到信用卡时,不可以恶意透支为目的,也不要通过非法中介机构办理信用卡,更不能主动参与信用卡套现,以免对个人资信状况造成负面影响。





信用卡还款 渠道要选好

琦琦漂亮、时尚,找了个非常体贴她的先生,所以快30岁了,在生活上却还是个“小白”,除了工作、shopping,生活常识简直是“一穷二白”。洗衣机不知按哪个键,炒鸡蛋差点没把厨房给烧了……刷信用卡还不知怎么还款,每月账单和现金都是朋友替她去缴还。

最近她先生阿明被公司派驻日本,月底就要出发,面对这位“小白”太太,阿明抓紧时间对她进行“独立生活”教育,还打电话给琦琦的好友,让她为琦琦上一堂信用卡还款知识课。很多人觉得信用卡用起来很方便,还款却很麻烦,面对营业大厅拥挤的人群,好心情烟消云散。其实信用卡还款除了去柜面办理,还有很多方便渠道。

营业网点

还款时挑选一个人少的网点办理,是不错的办法。

网上银行

网银一直是很喜欢的还款方式,只要携相关证件去银行柜面办理开通就可以了,以后只要每月通过互联网轻轻点击几下,就能完成还款。网银的安全问题,现在各家银行都很重视,只要注意自我保护,就没问题了。

自动转账

即办理一张发卡行的借记卡,并与信用卡进行捆绑,每月按约定日期,自动根据信用卡欠款信息,将借记卡里的资金转账至信用卡。但要注意:如果借记卡内余额不足,转账不成功,下月起就自动取消捆绑了。

便利店

是最新的一个还款渠道,实际上是通过商店设备,对不同银行的银行卡账户进行资金划转,还款时只需携带需还款的信用卡及任意银行的银行卡就可办理,不收手续费,到账时间3个工作日。

海外用卡宜 “多刷少提”

信用卡境外提现大致可分为两种情况：一是客户持有的信用卡带有银联标识，并且此银联卡可受理境外业务。二是持有的信用卡除银联标识外，带有 VISA 或万事达标识。信用卡提现将收取日息万分之五的利息，无免息期，按月计收复利。

考虑到信用卡海外提现的手续费不是小数目，因此，在境外消费时，银行专家建议，持卡人多刷卡少提现，同时，尽量使用银联网络刷卡消费或提现。如果有需要，还可办理一张人民币欧元的双币种信用卡，以有效规避汇率波动风险。需要提醒客户的是，部分银行的信用卡在境外消费时，允许超信用额度使用，但银行要收取超限费。所以，客户在出国前，不妨向发卡行申请调高临时信用卡额度，避免信用额度不足导致无法消费的尴尬，或是为数不少的超限费。

小贴士

银行与银行之间、信用卡与信用卡之间都存在一定差异的收费标准，所以，建议客户按照手中持有的信用卡，事先拨打该银行信用卡服务热线，便可得到一个更为准确的收费标准。

