

您的信用卡还在用老玩法吗?
那您就OUT了!
快来试试新玩法吧!



信用卡新玩法

海天电商金融研究中心 编著

实战宝典

(网上银行、手机银行、微信银行、
征信查询、APP管卡软件)

- 7 种个人征信查询方法，想查就查!
- 16 条信用卡新规解析，了然于胸!
- 18 个微信银行操作技巧，简单超前!
- 30 个APP管家操作技巧，用得超爽!
- 31 个手机银行操作技巧，须知须会!
- 44 个网上银行操作技巧，不会就OUT了!
- 50 个“卡神”必备技巧，高手是这么玩的!
- 80 个常用实战操作演练，一步一步轻松学会!



全彩
印刷



清华大学出版社

信用卡新玩法 实战宝典

(网上银行、手机银行、微信银行、
征信查询、APP管卡软件)

海天电商金融研究中心 编著



清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书全面讲解网上银行、手机银行、微信银行、51信用卡管家APP、卡牛信用卡管家APP、挖财信用卡管家APP的具体操作,用一部手机轻松玩转信用卡!详细解说选卡办卡、账户管理、账单查询、分期消费、还款方式、提额方法、积分兑换、用卡优惠、安全用卡等技巧,一本书精通信用卡使用!

通过网银、手银、微信、APP来选卡、办卡、查询信用,成为信用卡达人!分享50多个用卡技巧、80多个实战操作,助您从新人“卡奴”成为“卡神”!

本书适合想尝试使用网银、手银、APP、微信等来操作和管理信用卡的用户,以及想学习更多信用卡经验、技巧的用户,也可以用作各类银行、金融机构指导客户使用信用卡的教材。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

信用卡新玩法实战宝典:网上银行、手机银行、微信银行、征信查询、APP管卡软件/海天电商金融研究中心编著. —北京:清华大学出版社,2017

ISBN 978-7-302-46102-9

I. ①信… II. ①海… III. ①信用卡—基本知识 IV. ①F830.46

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第006085号

责任编辑:杨作梅

装帧设计:杨玉兰

责任校对:吴春华

责任印制:杨 艳

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址: 北京清华大学学研大厦A座 邮 编: 100084

社总机: 010-62770175 邮 购: 010-62786544

投稿与读者服务: 010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈: 010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印装者: 北京亿浓世纪彩色印刷有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 170mm × 240mm 印 张: 19.5 字 数: 390千字

版 次: 2017年2月第1版 印 次: 2017年2月第1次印刷

印 数: 1~3000

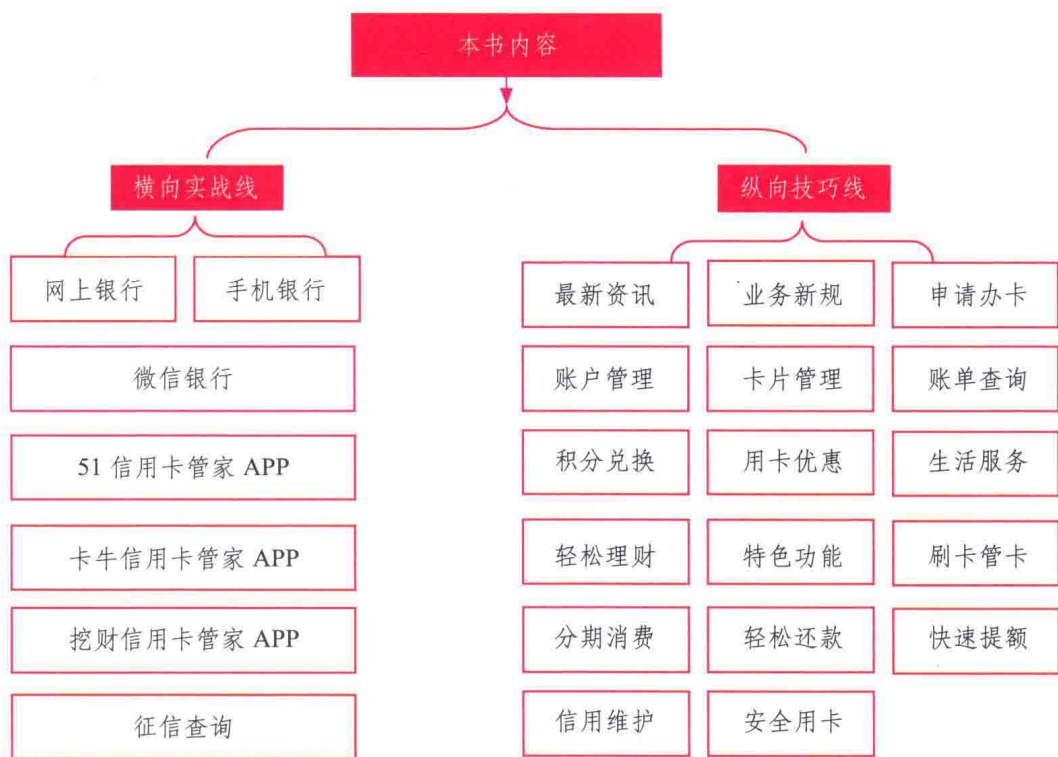
定 价: 59.80元

产品编号: 071874-01

前言

市场上讲解信用卡使用的书不少，但专门针对网上银行、手机银行、微信银行、信用卡 APP、征信查询的书却没有，而目前智能手机的盛行，大家都希望足不出户，一键可以搞定理财或用卡。本书便是与时俱进，紧扣信用卡用户的需求，从信用卡的申请、办理、激活、刷卡、赚取积分、维护信用、额度攻略、分期消费、还款方式、确保安全等角度对信用卡的使用方法进行了全面的解说，帮助用户一部手机玩转信用卡理财！

本书内容主要是信用卡实操与技巧相结合，从横向实战线和纵向技巧线两方面帮助新手全面了解信用卡，减轻使用信用卡的压力，大致内容如下图所示。





本书由海天电商金融研究中心编著，参与编写的人员还有苏高、刘胜璋、刘向东、刘松异、刘伟、卢博、周旭阳、袁淑敏、谭中阳、杨端阳、李四华、王力建、柏承能、刘桂花、柏松、谭贤、谭俊杰、徐茜、刘嫔、柏慧等人，在此表示感谢。由于作者知识水平有限，书中难免有错误和疏漏之处，恳请广大读者批评、指正，联系微信：157075539。

目录

第1章 最新动态——信用卡最新资讯和使用技巧 1

- 1.1 解析信用卡的使用和发布的新规定 2
 - 1.1.1 进一步加大对卡难度 2
 - 1.1.2 申请人需提供亲自签名 4
 - 1.1.3 不允许代办信用卡 5
 - 1.1.4 五类发卡行为被禁止 5
 - 1.1.5 加大学生卡申请门槛 6
 - 1.1.6 收取超限费必须授权 8
 - 1.1.7 未激活信用卡的收费规定 8
- 1.2 2017年信用卡业务新规定，你知道吗 9
 - 1.2.1 利率标准 9
 - 1.2.2 免息还款期和最低还款额 10
 - 1.2.3 违约金和服务费用 11
 - 1.2.4 信用卡预借现金业务 12
 - 1.2.5 交易信息 13
 - 1.2.6 信息披露义务 13
 - 1.2.7 非本人授权交易的处理 14
 - 1.2.8 利率信息报送 15
 - 1.2.9 信用卡业务自律管理 15
- 1.3 互联网时代，如何轻松玩转信用卡 16
 - 1.3.1 网上银行：提供丰富多彩的金融服务 16
 - 1.3.2 手机银行：贴心服务都装进手机里了 21

- 1.3.3 微信银行：专属移动金融服务平台 24
- 1.3.4 APP信用卡管家：信用卡用户必备的手机应用 28

第2章 网上银行——办卡、管卡、查询、分期 33

- 2.1 轻松快捷的互联网在线办卡 34
 - 2.1.1 在线申请，开启全新的信用卡生活 34
 - 2.1.2 已有卡客户申请信用卡更加简单 37
 - 2.1.3 优质客户可以申请更多高级别信用卡 38
 - 2.1.4 进度查询，看看信用卡申请成功了吗 39
 - 2.1.5 用网银激活信用卡，晋升为有卡一族 40
- 2.2 动态掌管信用卡账户 41
 - 2.2.1 个人资料变动要及时修改 41
 - 2.2.2 小额免验密和交易限额设置 42
 - 2.2.3 定制消息服务，了解资金动态 43
 - 2.2.4 信用卡遗失后如何挂失及换卡 44
 - 2.2.5 出国前先查询购汇汇率 45
 - 2.2.6 巧用利息费用计算器 46

2.3 查询余额、账单、交易明细和积分..... 46	3.1.2 为本人还款, 自由设置还款项目..... 63
2.3.1 余额查询, 看看还剩多少额度..... 46	3.1.3 为他人还款, 信用卡达人来支招..... 64
2.3.2 本期账单: 信用卡对账单你会看吗..... 47	3.1.4 购汇还款, 境外消费刷卡不用愁..... 65
2.3.3 历史账单: 查询历史消费详细记录..... 48	3.2 额度调整: 快速的信用卡提额方法..... 68
2.3.4 交易明细: 刷卡消费记录明明白白..... 50	3.2.1 查看信用卡调额, 额度尽量多用..... 68
2.3.5 积分查询: 用网银自助查询积分信息..... 51	3.2.2 申请额度调整, 快速提额有技巧..... 70
2.4 帮你分忧, 信用卡自由分期付款..... 51	3.3 积分兑换: 多重好礼打包送..... 73
2.4.1 账单分期: 玩转信用卡分期付款..... 52	3.3.1 特色精选, 积分礼品兑换的流程..... 73
2.4.2 现金分期: 额度变现金, 借钱不求人..... 53	3.3.2 卡种专享, 满足用户的个性需求..... 76
2.4.3 查询分期交易明细, 消费更省心..... 56	3.3.3 品牌旗舰, 用积分也能彰显身份..... 77
2.4.4 购车分期, 提前实现新车梦..... 56	3.3.4 店面兑换, 线下消费积分抵现金..... 79
2.4.5 装修分期, 家的梦想, 轻松实现..... 57	3.3.5 爱心捐赠, 小小积分也能做慈善..... 80
2.4.6 商户分期, 旅游、购物、车险分不停..... 58	3.3.6 缤纷活动, 获得实实在在的优惠..... 81
	3.4 用卡优惠: 百城千店天天惠..... 84
	3.4.1 特惠商户: 让省钱成为乐趣..... 84
	3.4.2 特惠活动: 吃喝玩乐即刷即惠..... 86
	3.5 生活服务: 便民类目全支持..... 87

第3章 网上银行——还款、调额、积分、优惠..... 61

3.1 及时还款: 谨防不良记录产生..... 62
3.1.1 一键还款, 快速归还所有信用卡欠款..... 62



3.5.1 缴费充值：让便民服务无处不在.....	87	4.2.1 查看信用卡账户的交易详情.....	106
3.5.2 汽车服务：安全有效，方便快捷.....	89	4.2.2 查询信用卡中的余额积分.....	109
3.5.3 商旅出行：信用卡为您保驾护航.....	90	4.2.3 将信用卡追加到手机银行里.....	111
3.5.4 餐饮娱乐：业余生活的好助手.....	93	4.2.4 删除已经注销的信用卡账户.....	112
3.5.5 教育服务：孩子上学，轻松缴费.....	95	4.2.5 其他更多信用卡相关服务.....	113
3.5.6 保险医疗：足不出户，在线投保.....	97	4.3 手机办卡：申办查询一手搞定.....	115
3.5.7 税费缴纳：节约时间，提升效率.....	99	4.3.1 通过手机银行申请信用卡.....	115
3.5.8 更多服务：全新体验，改变缴费生活.....	100	4.3.2 及时查询信用卡申请进度.....	118
第4章 手机银行——银行APP、账户与卡片管理..... 101		4.3.3 查询信用卡的邮寄进度.....	119
4.1 解析热门的手机银行APP.....	102	4.4 卡片管理：畅快自如的移动管卡体验.....	120
4.1.1 工商银行手机银行——功能“大而全”.....	102	4.4.1 手机银行一分钟快速激活信用卡.....	120
4.1.2 建设银行手机银行——设计新颖.....	103	4.4.2 教你用手机银行修改信用卡密码.....	122
4.1.3 招商银行手机银行——项目丰富.....	104	4.4.3 个人信息有变动时及时改正过来.....	126
4.1.4 中信银行手机银行——别具一格.....	105	4.4.4 开启小额消费免验密功能防盗刷.....	128
4.1.5 交通银行手机银行——功能清晰.....	105	4.4.5 信用卡丢失后怎么用手机挂失.....	129
4.2 账户管理：实时掌控账户动态.....	106		

4.4.6 信用卡丢失损坏，怎么保号 换卡	133
--------------------------------	-----

第 5 章 手机银行——账单、分期、 调额、还款、优惠 137

5.1 账单管理：随时随地掌握账单 情况	138
5.1.1 手机怎么查询账单明细	138
5.1.2 手机如何补发信用卡 账单	140
5.1.3 一目了然的账单图表 分析	143
5.2 手机银行分期：今天也可花明天 的钱	144
5.2.1 通过手机银行申请账单 分期	144
5.2.2 通过手机银行申请现金 分期	148
5.2.3 通过手机银行查询分期 交易	150
5.3 额度管理：手机银行调额 就是快	151
5.3.1 手机银行怎么调整额度	151
5.3.2 设置交易限额保证安全	154
5.4 手机银行还款：手机一刷轻松 搞定	154
5.4.1 快捷方便的手机还款	155
5.4.2 设置约定还款真省心	157
5.4.3 借助他行借记卡还款	159
5.5 吃喝玩乐：信用卡专享商户 优惠	160

5.5.1 寻找周边商户的优惠 信息	160
5.5.2 分类查询精准查找优惠 信息	163

第 6 章 微信银行——办卡查询、还款、 调额、分期 167

6.1 微信银行：申办查询，一手 搞定	168
6.1.1 熟悉各大银行信用卡微信公 众号	168
6.1.2 如何在微信银行上绑定 账户	170
6.1.3 用微信申请办卡与进度 查询	173
6.1.4 微信激活，信用卡快速 开卡	176
6.2 分期还款：双管齐下，省心、 省时	176
6.2.1 微信银行体验快捷信用卡 分期	177
6.2.2 用微信银行查询账单交易 详情	178
6.2.3 发微信即可轻松还款	182
6.3 额度管理：操作便捷，快速 提额	184
6.3.1 用微信申请临时调额	185
6.3.2 快速查询调额申请进度	187
6.3.3 查询本行其他信用卡 额度	188
6.4 积分管理：用小积分成就大 梦想	189



7.1 卡片管理：多张信用卡轻松绑定管理.....	208
7.1.1 注册与登录 51 信用卡管家.....	208
7.1.2 设置手势密码保证账户安全.....	210
7.1.3 在线办卡，选择范围更大.....	212
7.1.4 使用卡包管理多张信用卡.....	214

8.1	卡牛信用卡管家，助你轻松理财.....	228
8.1.1	添加信用卡，终身管卡无忧.....	228
8.1.2	账单解析，动态掌控银行资产.....	230
8.1.3	用卡助手，享受全方位的信用服务.....	231
8.1.4	线上办卡，数百张信用卡随心挑选.....	232
8.1.5	手机还款，省心、省事、省时间.....	232
8.2	特色功能，记账理财应用先行者.....	234

- 8.2.1 日历记账, 刷卡优惠不再错过 234
- 8.2.2 资产管理, 统筹管理清晰明了 235
- 8.2.3 额度测试, 30 秒测出你的额度 235
- 8.2.4 自动入账随手记, 记账更轻松 237
- 8.2.5 卡牛贷款超市, 极速在线贷款 238

第 9 章 挖财——账目清晰, 卡多管理不苦恼 241

- 9.1 办卡管卡, 手机一键解决 242
 - 9.1.1 怎么快速拿下信用卡 242
 - 9.1.2 绑定邮箱、网银等账户 244
 - 9.1.3 智能分析信用卡账单 245
 - 9.1.4 轻松还款, 告别滞纳金 246
 - 9.1.5 卡片激活, 手机轻松开卡 247
- 9.2 特色功能, 一站式信用卡服务 247
 - 9.2.1 银行服务, 更多联系渠道与查询方式 247
 - 9.2.2 信用卡体检, 看看你的信用卡健康吗 248
 - 9.2.3 提额攻略, 助你轻松提高信用卡额度 249
 - 9.2.4 信用卡福利, 刷卡优惠抽奖赢积分 249
 - 9.2.5 信用保镖, 挖财帮信用卡保驾护航 250

第 10 章 征信查询——及时发现与拯救信用污点 251

- 10.1 认识个人信用报告 252
 - 10.1.1 个人信用报告的 6 种类型 252
 - 10.1.2 个人信用报告的 3 个版本 252
 - 10.1.3 怎么避免和补救信用污点 253
- 10.2 查询征信的 4 种常用方法 254
 - 10.2.1 通过银行柜台查询 254
 - 10.2.2 通过自助查询机查询 255
 - 10.2.3 通过商业银行网银查询 255
 - 10.2.4 通过互联网查询 255
- 10.3 通过第三方 APP 查询征信 258
 - 10.3.1 通过 51 信用卡管家查询 259
 - 10.3.2 通过卡牛信用卡管家查询 262
 - 10.3.3 通过挖财信用卡管家查询 264

第 11 章 卡神技巧——高手用卡攻略 50 招 267

- 11.1 刷卡管卡攻略 268
 - 11.1.1 多种刷卡方式, 你都用过吗 268
 - 11.1.2 用卡需谨慎, 小心被银行封卡 269
 - 11.1.3 信用卡也可以帮你记账和查账 271



11.1.4 航班延误, 信用卡帮你 理赔	271	11.2.9 消费贷款利率越大分期越 有利	279
11.1.5 全币种信用卡, 轻松玩 转出境游	272	11.2.10 退货时, 哪些银行可以 退手续费	280
11.1.6 经常出国, 应该办张什么信 用卡	272	11.3 轻松还款攻略	280
11.1.7 特价电影, 学生刷卡消费 真实惠	273	11.3.1 微信支付, 帮你轻松 还款	280
11.1.8 资金不足, 信用卡缓解 经济压力	273	11.3.2 支付宝提供还款提醒 服务	281
11.1.9 银行办业务, 虚拟柜员机 更省时	274	11.3.3 自由度更大的电话还款 业务	281
11.1.10 信用卡理财, 可以带来 更多便利	274	11.3.4 省心、省事的约定自动 还款	282
11.2 分期消费攻略	275	11.3.5 营业厅柜台还款到账速 度快	283
11.2.1 如何获得超长的免息 还款期	275	11.3.6 新型的互联网刷卡工具 还款	283
11.2.2 免息分期付款服务, 你用到 了吗	275	11.3.7 使用 ATM 可跨行转账 还款	284
11.2.3 分期付款购车, 怎么算才 更划算	276	11.3.8 便利店的拉卡拉也可以 还款	284
11.2.4 买房分期付款, 贷款更 便捷	277	11.3.9 “10 秒钟到账”的盛付通 还款	285
11.2.5 还款日时进行分期付款 更实惠	277	11.3.10 容时容差, 各银行标准差 异大	286
11.2.6 不同分期模式, 该如何 使用	278	11.4 快速提额攻略	286
11.2.7 理性消费, 小心分期付款 陷阱	278	11.4.1 信用卡的额度其实是由你 自己决定的	286
11.2.8 提前还款, 小心多收 手续费	279	11.4.2 陷阱多多, 信用卡的提额 误区要警惕	288



11.4.3	提额总是被拒，你该知道的 常见原因	289	11.5.2	防止信用卡被盗刷需掌握 的 7 招	296
11.4.4	掌握提额技巧，让银行主动 给你提额	289	11.5.3	碰到这些情况，千万要 注意防范	296
11.4.5	向银行申请信用卡提额的 时间很重要	291	11.5.4	时刻注意安全，从根源上 杜绝盗刷	297
11.4.6	提交的资料越丰富，成功率 就越高	292	11.5.5	确认交易额度，防止 信用卡误刷	297
11.4.7	实事求是，告诉银行你 最近需要用钱	293	11.5.6	严控透支，打造良好的 信用记录	297
11.4.8	出国时，多刷外汇可以 增加提额概率	293	11.5.7	保留好证据，不要丢弃 消费凭证	298
11.4.9	提升临时额度后，小心产生 额外费用	293	11.5.8	成不了“卡神”，也别当 “卡奴”	299
11.4.10	非法手段提额不可取， 后果很严重	294	11.5.9	信用卡不用了，应及早去 注销	300
11.5	安全用卡攻略	295	11.5.10	中介套现陷阱多，小心 沦为黑名单	300
11.5.1	看好信用卡安全码， 被盗很危险	295			

第 1 章

最新动态——信用卡最新资讯和使用技巧

随着人类对便捷生活的追求，信用卡的使用也越来越便利化，网上银行、手机银行等电子银行的出现为人们办理信用卡业务提供了更加方便的服务平台。因此，用户熟练掌握一些信用卡的最新资讯和使用技巧，才能更好地使用手中的信用卡。



要点展示

- ◆ 解析信用卡的使用和发布的新规定
- ◆ 2017 年信用卡业务新规定，你知道吗
- ◆ 互联网时代，如何轻松玩转信用卡

1.1 解析信用卡的使用和发布的新规定

《银行卡业务风险控制与安全管理指引》是由中国支付清算协会银行卡基支付工作委员会联合网络支付应用工作委员会、移动支付工作委员会制定的，其主要目的是维护银行卡市场秩序、保护各方的合法权益。本节将重点介绍《银行卡业务风险控制与安全管理指引》中关于信用卡的新规定。

1.1.1 进一步加大批卡难度

《银行卡业务风险控制与安全管理指引》中第三十三条规定如下。

发卡银行在发行信用卡时要谨慎发展无稳定工作和收入的客户群体。对信用状况不易辨别而确有用卡需求的部分客户群体，要采取抵押、担保和质押等方式发卡。

申请人所填收入或资产无法核实部分可不作为测算授信额度的依据。

【规定解析】也就是说，对于那些没有稳定的工作和收入来源的信用卡申请人来说，将很难获得银行批卡。

大部分的用户都有过申请信用卡被拒的情况，根据笔者了解到的信息，即使有一份工作及公司证明，也是有可能被拒的。

要想提高信用卡的申请成功率，申请人最好准备以下材料。

(1) 恰当的资产证明。对于大部分用户而言，第一次申请信用卡时的额度都较低，而且成功率也相对较低，主要是因为银行没有用户的任何消费信用记录，为了降低产生坏账的概率，银行必须依靠查询用户的收入资产状况来决定取舍。

如图 1-1 所示，为资产证明的 6 个方面。



图 1-1 资产证明的 6 个方面



专家提醒

即使申请者完全没有这些证明，但是如果申请者拥有学历证书、技术等级证书以及其他资格证书，那么成功的可能性仍然很高。有些工作无法直接提供收入证明，但是如果申请者确实有工作，而且是在大公司，那么申请成功几乎没问题。

如果申请者无法直接提供收入证明，那么普通用户其实可以适当地提高个人年收入金额，并将数据上报，比如年收入5万元可以上报为年收入10万元。

申请者的年收入金额直接影响申请者信用卡的初始额度，如果申请者所在公司属于影响力较大的公司，那么信用卡的下发会很迅速。

(2) 填写的表格信息。表格信息中各个方面的内容都会影响银行对申请者的信用评估得分，而评估得分将直接影响信用卡的申请成功率。

如图1-2所示，为影响评估得分的6个方面。



图1-2 影响评估得分的6个方面



专家提醒

银行会根据申请人所提交的申请表进行综合评估，表格信息虽然是评估的重要依据，但并非唯一依据，如果用户偏离这个标准过多，银行就不会通过其申请。

(3) 良好的刷卡习惯。新手用户经常会听到“以卡办卡”的申请方式，这是因为银行在查询个人信息时，会查看用户已有信用卡的额度和等级问题。虽然信用卡等级很难修改，但是额度却可以靠刷卡的习惯来保持，尤其是银行上调用户某张信用卡的永久额度时，会对用户申请其他银行的信用卡带来长远影响。



专家提醒

用户申请到某个银行的信用卡之后，要持续地保持良好的使用习惯，并根据实际情况合理地进行理财规划，时常消费，按时还款，不要产生还款延期记录。

1.1.2 申请人需提供亲自签名

《银行卡业务风险控制与安全管理指引》中第三十四条规定如下。

信用卡申请材料必须由申请人本人亲自签名。发卡银行受理的信用卡附属卡申请材料必须由主卡持卡人以亲自签名、客户服务电话录音、电子签名或持卡人和发卡银行双方均认可的方式确认。

对在本发卡银行申请首张信用卡的客户，发卡银行要对客户亲访亲签，不得采取全程自助发卡方式。亲访是指发卡审核人员或营销人员采取面谈、上门和电话等多种方式，访问申请人本人，并在申请表受理栏注明亲访事项。亲签是指发卡银行柜面受理人员或营销人员要亲自见到申请人本人签名，并在申请表受理栏注明亲自见到申请人本人签名。

信用卡申请人有以下情况时，应从严审核，加强风险防控，审核可采用电话审核等方式：

(一) 在联网核查公民身份信息系统中留有相关可疑信息或违法犯罪记录；

(二) 在征信系统中无信贷记录；

(三) 在征信系统中有不良记录；

(四) 在征信系统中有多家银行贷款或信用卡授信记录；

(五) 单位代办商务差旅卡和商务采购卡；

(六) 其他渠道获得的风险信息，其他渠道包括但不限于行业协会、银行卡清算机构等主体建设运营的风险信息管理系统。

各发卡银行也可根据自身的风险管控水平和风险偏好，对风险程度较高的特殊行业人群加强资质审核。