

1

销户的原因之一：风险控制

很多人会大吃一惊：我好不容易办下来的信用卡，你却让我去销户？

且慢发飙，我举两个极端的例子出来，你一看便知：

样本A：10行信用卡，额度分布为1行32万，9行各2万。

合计50万。

样本B：10行信用卡，均为5万。

合计50万。

如果A和B都去申请第11行信用卡，在提交的资料完全一致的情况下，会是什么额度？

答案很明显，样本A大概率还是2万；样本B大概率是5万。

原因是在于，样本A只有一行32万，在信审员看到征信的时候，会认为其余银行可接受的风险水平就是2万。

只有一家银行愿意给32万，因此为风险考虑，发卡2万的损失概率最小；

样本B则是所有银行都接受5万元的损失概率。

风控永远是银行的第一主题。

2

销户的原因之一：刚性扣减与多头授信

比如农行、建行、招行、交行，超过一定授信额度或超过一定行数就不再给新用户批卡，这是信用卡监管部门的刚性扣减与多头授信规则要求的。

那如果已持有8行信用卡还想申请建行，那就只能销户到8行以内，才有可能获批。

这也是销户的另一个原因。

3

销户只是为了更好地办卡。

一般银行都将销户6个月以上的用户重新视为新用户，以全新的授信模型重新审核授信额度，因此有一些银行可以考虑销户重新办卡。

但销户并非必然可以重新办理该行的大额卡。

这是一个不确定性的问题，因此销户与否，要从自身承受风险的能力考核。

没有标准答案可以让你照做。

4

销户，首先要区分销卡与销户的区别。

在同一家银行有多张信用卡的，某一张卡的权益不好、卡号不好或其他的种种原因，我们可以单独注销这一张卡，叫销卡。

而把一家银行的全部信用卡注销的行为，叫销户。

销卡不销户，征信还是显示授信额度；

而彻底销户之后，在征信上就显示“截止某年月日，该账户的状态为销户”，这才从你的征信上消除授信额度。

一般来说，可以直接打信用卡背面的客服电话申请销卡或销户。

打完电话登记完之后，一般是45天后，无欠款无溢缴款无其他费用，自动销卡或销户。

其中前30天是账单周期，以核实是否有欠款、溢缴款和其他费用；

后面15天是征信登记日期。

5

以下状态尽量不要销户

a、如果该信用卡账户五年之内有逾期记录，不可销户。

大多数银行在销户之后不再更新账户信息，因此如果五年内有逾期、但没有新的账户信息覆盖，会将逾期记录永久保留在征信记录上。

b、“记仇”的银行，尽量不要销户。

比如民生，销户之后就必须去线下申请且资料应与销户前一致才能重新审核，否则系统自动拒绝。这是“记仇”最严重的银行。

其他一般认为“记仇”的银行有招商、建行、平安等。

c、短时间内自身无明显财力提升的，尽量不要销户。

如果你六个月内才申请了一张菜卡，现在就销户重新申请，那么结果是要么拒批，或同额度新发卡。

d、工作、住址等资料有大的变动的，尽量不销户。

更换新工作要有六个月的等待期，否则银行认为工作不稳定，会在授信时严重减分，不易办理大额卡，因此征信有大的变动的，暂时不要考虑销户。

e、不考虑继续办卡的，不要销户。

销户的唯一目的是为了更好地办卡，如果没机会或已经到达授信瓶颈期的，销户重新办理大额卡的可能性也很低。

f、自身资金链已经很紧张的，不要销户。

有可能任何一张菜卡的消失都会让你的资金链崩溃

g、菜卡较多的，尽量不销户

因为销户一两张对你的征信资料的改善并不大；但菜卡全部销户的代价又非常大，断腕求生，不一定每个人都适合。

h、当前金融环境差的，尽量不销户

现在普遍金融监管越来越严，越来越多的银行执行刚性扣减，比如：农业，招行，工行.....

在这个节骨眼上，销卡再申会受到严格审核，并不利于重新办理大额卡，因此尽量不要考虑销户。

i、其他情况，尽量不销户

目前还没想到，想到以后会在文章的留言里置顶，以供读者借鉴。

上述不销户的情况，分别用了“不可销户”、“尽量不销户”和“不要销户”的副词来区分，其中的得失需由自身来衡量----别人给不出你标准答案。

6

以下情况可以考虑销户：

a、基本都是大额卡，只有一两张菜卡的，尽快销户。

因为像交通银行这类抠门银行，本身就是参考最低额度批卡的。如果征信上有一两家菜卡，尽快销户是正经。

b、追求完美的，可以选择销户。

很多人因为办卡之前没接触“阿信”头条号，以致于盲目申卡下了一堆，但建行、农行、招商死活没法再办下来，这就是没考虑办卡顺序的原因

为了继续办下来这几行信用卡、且当前自身的持有卡并不太多，可以适当销掉3-4行以求下卡；

c、特别心心念某一张卡的，可以选择销户。

比如浦发超白金信用卡，基本上超过8行就不批卡，在申请之前有必要将持有卡销到8行以内，以增加下卡的几率

d、能够综合评估自己，可以接受销户以后再办不下来该卡的损失的，可以选择销户。

销户本身是一件牺牲眼前以求长远的行为。如果不能综合评估并接受风险，倒不如

安安稳稳的现在持有，这样的风险度最低。

e、申卡时材料填写不足，或干脆是盲目跟风网申没提交财力资料的，酌情考虑销户。

一般银行也都有资料提额通道，这种情况建议采用二卡线下提交资料“曲线提额”的方式，或直接按银行要求发送财力资料提额的方式办理大额卡。

如曲线失败或提额失败，再做销户处理不迟。

f、当前财力资料有明显提升的，可酌情考虑销户

当然还是建议先从二卡曲线提额或发送资料提额的方式进行，没有效果再考虑销户六个月以后，以新户身份申办。

g、广发银行信用卡持有人，可以直接考虑销户

因为广发无论是否刚性年费持卡人，降额、限制消费或封卡的毫无征兆。

这对资金党来说，是持续存在的潜在风险，尤其是广发提额大方，很多时候成了输出主力，一旦被风控就是灭顶之灾。

因此建议所有资金党党员，千万不要将广发作为主力输出。

h、其他情况，等读者补充并在文章留言中置顶，以供其他读者参考。

7

写在最后的话：

销卡销户是一项风险与收益并存的活动，是一项投资性的行为。投资就意味着有可能多倍收益，但也有可能血本无归。

销卡销户应该是你自身做出的选择，这个选择本身并没有对错之分，只有“保持现有收益”或是“牺牲现有收益以博取更大收益”的分别。

因此销卡销户没有严格意义上的“正确答案”，只有“参考答案”，所有的选择，只能你自己做。

这就像是人生，没有标准答案，只有别人的成功或失败做你的参考。最终还是要你自己走下去的。