

信用卡作为一个消费支付和资金周转工具已经越来越普遍化了，发卡区域已经延伸到农村乡镇了，各家银行都是竞争发卡，因为信用卡对于银行来说也是主要盈利手段之一。然而能拥有一张几十万的大额度信用卡也是高帅富身份的象征！

广发银行信用卡以大额著称，据说一张普卡额度都能达到三十万，不过我是没有见过，20万额度的白金卡我倒是知道，高尔夫白金卡，然而额度大了，如果没有给银行做出与身份相符的贡献，结果会让你大吃一惊，20万额度的高尔夫白金卡额度直降到3000，从白金卡级别直降到普卡级别！

这条短信给我一个惊吓！

我们会经常收到，银行刷刷发来的短信，“尊敬的客户，为了让你愉快地刷卡，没有后顾之忧，我行为你提额到XXX元”这类的短信。这也会让你吃一惊，不过这个是惊喜！

然而额度的小船说翻就翻，搞不好银行给你降额，甚至封卡！这简直就是给你一个惊吓！这究竟是因为什么呢？

原因主要有3：

1、卡片额度大、消耗小，银行觉得给你浪费了！

对很多人来说，信用卡额度超过5万但并不能每个月都“额尽其用”。

试想当年申卡时，银行给你这么大幅度，可不是只让你跟人吹牛逼说“我信用卡额度XX万”用的，而是希望持卡人有效利用额度，跟银行发生深度链接，顺便为银行贡献自己的一份力量！

假设审批了5万的额度，实际上每月消费占不到20%，长此以往银行方面心生怨念“这人不地道”，就有可能降额，一不小心用卡姿势不对还有可能封卡！

因此大家尽量集中刷一张卡！

2、经常逾期还款，甚至是欠了钱不还

对银行干出这种事的话，真的只能对你下手了，不拿你开刀拿谁开刀！

逾期在银行看来，是持卡人不具备按时还款的能力，说好三年又三年，卧底都受不了，何况是银行!!

长期欠款不还，用大腿想也知道，谁还愿意借钱给你?为了防止欠款人跑路，银行冻结信用卡也不奇怪。毕竟给你那么大额度的卡，银行担的风险也不小!

### 3、说白了就是你被银行风控了!

什么是银行的风控系统?

使用信用卡的时候莫名其妙被银行降额了，又或者是信用卡被限制交易，出现这样的结果就意味着你的信用卡被银行风控了。

信用卡风控从字面上理解就是信用卡风险控制，信用卡风险主要有：信用风险、欺诈风险、特约商户风险以及利率、汇率风险等。信用卡被风控前，有可能会收到一条这样的短信：

“尊敬的客户，您X行的信用卡近期存在风险交易，谨此提醒规范用卡。银行将按照监管要求对信用卡采取降低额度等措施，以保障信用卡安全。”

不过，大多数银行信用卡被风控表现各不相同：

有的银行，一旦怀疑你的信用卡有风险交易，没有任何征兆就直接降额、封卡。有的银行，要是你的信用卡没有临时额度了，很有可能就被银行风控了。

有的银行，要是你的临时额度到期，再申请被银行拒绝，十有八九是被风控了。有的银行，会给你发上述类似警告短信，表示你的信用卡正处于银行风控当中。

什么行为容易被风控

#### 1、经常逾期还款或长期欠款不还

经常逾期还款，银行会认为持卡人不具备按时还款的能力，则降低其授信额度。长期欠款不还，谁还愿意借钱给你?为了防止持卡人继续拖欠更多的钱，银行会降低其额度，甚至冻结信用卡。

#### 2、信用卡账户异常

当信用卡产生一笔境外可疑交易，高风险地区刷卡交易等有盗刷风险的刷卡记录时

，银行为规避风险，可能会主动降低信用卡额度，或者经由持卡人申请为持卡人降低信用卡额度，以防止盗刷行为。

### 3、信用卡疑似进行风险交易

信用卡交易触发了银行或支付机构风险交易评估标准。比如：

(1) 刷卡时间太早：早上9点之前刷卡。按照常理来说，大部分店铺这个时间点还没有开门；

(2) 刷卡时间太晚：晚上10点刷卡。按照常理来说，大部分店铺这个时间已经关门了；

(3) 刷整数且有规律；

(4) 刷封顶费率的POS机(现在很少了)

(5) 同一张卡在30分钟内在两个或两个以上终端上有交易：这样操作无论成功与否，包括查余额，容易引起银行怀疑；

(6) 一笔刷完所有的额度：额度如果是几万，1笔就刷完，银行当然怀疑你喽；

(7) 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。

(8) 经常在同一台pos机上刷卡。

温馨提醒：

信用卡是一个好东西，满足了很多卡友的提前消费的欲望，然而，任何东西都是物极必反，一定要根据自己条件合理消费，理性用卡，不可违规操作，更不要掉进“卡奴”的深渊之中，否则最终痛苦的还是自己！