

金投信用卡 (<https://credit.cngold.org/>) 6月16日讯，市民韦先生收到了银行发来的短信，提示他的信用卡存在风险交易，银行将对他的信用卡降低额度，以保证用卡安全。对此，一直正常消费、按时还款的韦先生，觉得有些摸不着头脑。

昨日，记者采访了一家在汉股份制商业银行，信用卡中心工作人员介绍，不少银行都制定了多种信用卡监控措施，对各类疑似套现的账户会采取降额甚至直接封卡的措施。如果普通消费者无意间进行了疑似套现的“非主流”刷卡消费方式，就极有可能误踩信用卡降额的“雷区”。

比如：如果在规定时间内(一般是半小时或一小时)内连续交易两到三笔，或者一天内一张卡在同一POS机上反复操作，都有可能被银行风控系统监测，如果在商场非营业时间，比如频繁在后半夜交易，系统也会认为该交易存在风险。

此外，有的持卡人为了套现又企图躲避银行“关注”，所以会经常更换不同的地下中介和POS机。不过，据银行人士介绍，这种方法其实并没有用，因为地下套现中介的机具，都被银联和发卡行重点监控，换来换去，也不过是从一台高风险机转移到另一台高风险机而已。