

信用卡风险的防范是一项系统工程，不仅要建立和完善内控机制，还要在加强风险教育、严格资信审查、加强特约商户的人员培训、健全管理制度等方面做出努力。根据行业人士透露，符合如下特征的刷卡行为很可能将会被风控系统预警：

- 1、单笔刷卡金额90%以上。
- 2、刷卡时间：非营业时间刷卡。
- 3、刷卡间隔：60分钟内交易3笔以上。
- 4、撤单交易：一天内一张卡在同一pos机上操作。
- 5、定时，定机，定卡，定额，交易 不管是有意还是无意的行为，导致产生不良信用记录，根据最新实施的《征信业管理条例》，个人不良信用记录只保存五年，五年后该记录将被删除。一个没有高学历、高收入、高职位的人为何能拿到一张10万大洋的信用卡？那么到底是银行“偏心”还是“慧眼识珠”？到底什么样的信用才是银行心中的最爱？银行是以什么标准来审核的呢？银行信用卡额度审核标准：个人信用记录、个人财产与收入水平、技术职称与工作单位、学历高低、婚姻状况等。这就意味着如果你想要高额信用卡，那么你必须是高学历、高收入、高职位，并且信用记录良好，婚姻状况友爱。（不管是真如此还是你给银行制造的假象）信用卡申请要出示各种证明，例如身份证、车证、房产证等可以证明申请人财力的证件。但记者了解到一个比较奇怪的现象：有些工薪族，只要申请也不需提供过多文件，就会得到一万甚至几万的信用额度。

而一些高薪人士，年薪6——7位数，却遭到银行拒绝。对于普通的申请人来说，信用卡的申请和审批成了一个谜。这背后到底有什么样的机制在操纵？信用卡额度到底由谁做主？评分系统决定额度银行信用卡部人员称，银行的信用卡中心会设有专门的审核机构，将对申请人提交的证件进行评估。此外，还会参考申请人的信用记录。审核人员会将申请人的资料输入一套评分系统，最后对个人的信用作出评价的将是一台电脑。发卡银行会考虑申请人的年龄、职业、存款、资产和住房等各种因素，而电脑评分系统就会对每一项都按照一定的标准评分，最后汇总成信用累积分。而积分的多少将直接影响到信用额度的大小。若积分达不到银行既定的合格标准，申请就有可能被拒绝。小编为大家分享10条用卡技巧，帮你解决98%的问题：

- 1、刷卡三不：不取现、不分期、不循环授信。
- 2、账单日后一天刷卡可获最长免息期。
- 3、最好持有2-3张卡片，多多无益。
- 4、紧急情况取现后，立马还上。
- 5、超限刷卡，立马还上。
- 6、两张以上的信用卡，账单日隔开，消费时选择免息期最长的那张。
- 7、生日当天刷卡多倍积分。
- 8、无法全额还款，但必须还最低还款额，以免影响信用。
- 9、关联账户不完全靠谱，提前一天查看账户余额是否足够还款。
- 10、通过微信或者银行APP,关注资金动态。

