

信用卡是很多人解决资金问题的一个重要的途径，所以很多人对于信用卡的玩法并不陌生。但是，姜还是老的辣，银行的潜规则玩法，你不一定玩得过。比如信用卡莫名其妙被银行降额，又或者信用卡被限制交易，你频频致电客服，它们只会给你语焉不详的回答，最终只能瑟瑟发抖认亏。

有经验的人可能一眼就看出，原因很简单，你的信用卡可能被银行风控了。

这里就要了解风控的概念，信用卡风控从字面上理解就是信用卡风险控制。根据现实情况，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。

## 一、风控原因

至于你的信用卡为什么被风控呢？于是又要回到用卡的问题上。

### 1、经常逾期或长期欠款不还

这两种行为的发生率非常高，如果经常逾期还款，银行会认为持卡人不具备按时还款能力，进而会降低授信额度，遏制该持卡人消费。

欠款不还的程度更严重些，因为逾期后续有还款的可能性，而欠款不还则是态度层面上的耍赖，还款可能性微乎其微。银行为防止持卡人拖欠更多欠款，也就是及时止损，会选择降低额度，甚至封卡。

银行的行为毫无指摘之处，就像你借出一大把钱，结果人家死拖着不还，谁不会生气？

### 2、信用卡交易异常

其实在交易异常的时候风控，也是避免信用卡盗刷的一种手段。信用卡异常使用行为一旦出现，比如产生境外可疑交易、或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，或经由持卡人申请降低信用卡额度，以防止盗刷行为。

### 3、信用卡疑似进行风险交易

银行羊毛多，总有数不胜数的羊毛党想薅一薅，稍一过头撻狠了，银行掐指一算，呀，亏大了！于是就会开启狂风暴雨般的大反击，这不，前段时间不就有人进去了吗。

当然，银行也不是无的放矢，只有持卡人的确可能存在风险交易的情况，才会被风控。

关于信用卡交易触发银行或者支付机构风险交易评估标准，可以参考以下几点：

1)  
刷卡时间异常：正常作息时间在9-22点。如果是在9点之前刷卡或者在晚上10点刷卡，按常理来说，大部分支付机构这个点并未开门，所以这个时间点就会被纳入可疑交易范围。

2)  
刷卡规律刷整数：现实中很少有人经常刷100、2000、40000类似的整数吧？如果某段时间真的特别巧合，经常刷整数金额，那一定要引起注意，下次避免整数，否则被误会是风险交易，那真是有冤无处说。而且某些银行风控特别严格，一不小心就进小黑屋了。

3)  
单笔刷空额度：小额还好，额度如果是几万，你1笔就刷完，很难不让人怀疑你的行为。

4)  
同一张卡短期内在多个终端交易：这样频繁的操作很像不法交易，银行自然会合理产生怀疑。

5)  
一次性还款后一次性刷出：钱刚进账就刷出，这是什么操作？一般都会想到是在进行某项交易。特别是到还款日还进去，又一次性刷出来。

6)  
经常在同一台POS机上刷卡：不少人会自备POS机，但是没有掌握合理使用的方法，高频率的在一两台POS机上交易，这是怕银行不知道你的操作吗？严格保持N小

时才刷一笔的行为，才是正确提高信用卡额度的方法。

## 二、风控表现

既然上面已经说了风控原因，按照逻辑，需要了解风控后信用卡的使用情况，而且不同银行信用卡被风控表现也不同。

招行：临时额度有风向标的作用，当临时额度长时间不出现，那很可能是被风控了；

交行：交行的风控严格，这是卡圈共识。所以如果你的信用卡有风险交易，降额、封卡几近100%；

光大：光大这种情况下就很直接了。它会给持卡人发警告短信，表示你的卡已被风控；

建行：建行和招行有些类似，如果你临时额度到期再申请却被拒绝，基本被风控了。

## 三、被风控怎么办

银行通常不会直接和你说明，某某某你被风控了，人家只会来真的。可等到真的被风控时，却已经为时已晚。这时的的问题是，封卡了怎么办？

## 1、申一张新卡

重点是在该行重新申一张，而且卡种不能和被封的卡一样。既然已经被风控，而且确认是用卡不当，那解封的可能性微乎其微。事情再坏也就是这个程度了，不如重新和银行建立联系，慢慢恢复信用。

## 2、拿出证据，比如提供交易票据给银行卡部

如果被银行怀疑用途不合规，而你却只是被误判，就可以直接致电客服，客服会让你提供消费发票和POS纸质签购单，证明你的确是合法合规交易。另外，电子小票银行是不认可的。

银行怀疑不合规的那笔消费POS纸质签购单可以用传真或扫描发到银行邮箱。

## 3、证明是本人，跨区限制自动解封

这点其实很好解决，如果突然出现了跨地区或者境外的消费交易，银行出于防止卡被盗刷的可能，会给大家封卡，然后电话联系，确认到底是不是你本人交易，确认后会自动解封。

## 4、据理力争，客服电话确认解封

如果是逾期被封卡，可以致电客服，说明自己的情况，保证以后不会再犯，还需要一系列保证说明。如果逾期三两天，一般大部分银行都可以解封，但要是严重逾期，就很难说情。

如果银行怀疑你拿信用卡完全不是消费，那一定要和客服彻底周旋，据理力争，知道证明你的确是合理合法消费。

银行从怀疑你的用卡行为，到直接风控信用卡，都有一定的参考依据。这些依据我分成原因和表现两个部分，可以作为预防风控的方法。被风控了不可怕，冷静想清楚，自己属于哪种情况。如果真的有不当行为，唯一的办法就是恢复信用，用新记录覆盖旧的坏记录。