

各大银行为了降低信用卡发行成本，减少损失，都会有一套风险控制系统。那么，你知道这个信用卡风控是什么意思吗，信用卡风控怎么办呢？出现什么情况会被风控盯上呢？

信用卡风控是什么意思？

所谓信用卡风控，是指银行针对发行的信用卡及用户，进行实时跟进，并分析其风险程度的一个系统。

信用卡风控系统包括哪些方面？

- 1、信用风险：持卡人消费后因各种原因不能按时还款的风险，或恶意透支而不还的风险；
- 2、欺诈风险：是指伪造他人资料申请信用卡来欺诈银行的钱，包括信用卡故意欺诈冒用他人信用卡或伪造信息等风险；
- 3、特约商户风险：是指信用卡的使用过程中，特约商户可能因工作人员操作不当，或遭遇欺诈而遭受损失的风险；
- 4、预期年化利率、汇率的风险：是指由于预期年化利率水平，以及到期时的市场预期年化利率水平，产生差异而形成的损失风险。

使用信用卡为什么会被风控系统盯上？

- 1、刷卡额度：多次单笔刷卡金额90%以上；
- 2、刷卡时间：多次在非营业时间刷卡；
- 3、刷卡间隔：在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、刷卡习惯：经常定时、定机、定卡、定额交易。