

每年年底，银行都会加大风控力度，一大波信用卡封卡、降额浪潮来袭。不少卡友担心自己被银行风控，下面告诉你哪些持卡人容易遭遇封卡、降额。

网友A参加银行推出的活动，按照活动要求：每周刷卡5次，共刷8周，可获得价值2590元的大奖。没想到，没等来奖品，却被银行告知，刷卡太频繁，涉嫌套现，信用卡被冻结，卡内7万多积分也被清零。

有不少卡友和网友A遭遇类似，银行一方面鼓励我们多刷卡，一方面却怀疑我们套现，为什么？

一、到底哪些交易容易被银行定义为有套现嫌疑？

1、刷卡商户

公益类、个人移动POS、房产、钢贸类，这些频繁发生大额交易的类别，属于银行重点风控的行业。

2、集中大额交易

低频交易卡，突然发生一笔或多笔集中大额交易，你被银行客服核实的几率就会成几何倍增长。

3、刷卡金额大且为整数

刷卡交易超过5000，且都是整数型消费，如10000、20000、50000等，那你被银行降额的概率就很大。

4、刷卡间隔时间短

2小时之内，同时跨省市多笔交易，如果你的卡不是被盗刷了，就确实有套现的嫌疑。

5、一笔刷完所有额度

额度如果是几万，1笔刷完成空卡，容易引起银行怀疑。

6、非营业时间刷卡

频繁在后半夜刷卡消费，系统也会认为该交易存在风险。

7、一次性还款又一次性刷出来

特别是在到期还款日还进去，之后又一次性刷出来，这是大忌。

温馨提示：平安大开杀戒了，经常套的卡，赶紧分期，现在大面积的，降额风暴开始了，劣质客户，抽资金到平安贷贷卡，和新一代里面，告诫各位卡主，珍惜用卡。平安银行较多信用卡卡主反馈收到被降额和封卡短信。另，中信、中国、交通，也进入严查状态，有卡的小伙伴们注意啦注意了！

消费异常怎么办？如何避免？

宗旨：按时还款、多元化消费、勤刷卡、多刷卡、适当分期、合理境外消费

1、尽量多地在各种实体商户刷卡消费，尽量避免集中在少数几家或几个类型的商户刷卡消费，例如餐厅啊、超市啊、买建材啊，能刷卡的地方就尽量刷，连续3月至少用足当前额度的40%左右。

2、避免在同一商户经常性的反复做大额交易（包括淘宝这样的网上支付途径），这样有可能被怀疑为TX行为——话说回来，除公务卡外，信用卡上印了你个人的名字，主要是以个人消费为主，如果是因公采购在用卡也就无法体现出个人实际的经济状况了。

3、尝试多种交易与还款方式，有机会或有需要，就做做分期付款，招行网上商城内的团购、实体店的分期或帐单分期DIY，这也都对提额有利。

每3个月允许申请提高固定额度一次，可以尝试下，是否能批以及能批多少，会根据过往用卡及还款记录综合评估的。

4、致力于提升自己额度的少年们肯定没少听过这句话，具体怎么消费多样化，银行是对外保密的。银行不是慈善机构银行是需要盈利的，银行盈利的一部分来自分期手续费，所以你懂的。另外，多在实体店餐馆等地消费。

5、还有一个禁忌，银行希望信用卡成为你的消费习惯而不是获利工具，不要希望把信用卡的额度套现出来赚钱。

想套现，不降低额度就要烧高香了。坊间说的需要用掉额度的80%或者爆掉这些都不靠谱，合理用卡即可，很多人就正常用百分之二三十额度，每三个月照样能提升额度。

年底了，很多朋友的信用卡被封了，造成资金流更加紧张，雪上加霜，弄不好还会有逾期的风险，本来已经资金紧张了，才会动用信用卡，信用卡一旦被封，又要填补信用卡里面的钱，苦不苦，只有吃过这样苦头的人才懂。现金流的重要性不言而喻，很多情况下，做企业的老板体会更深，行业中有句名言是这样说的：“资金流不断，是资产资金链一断，就是负债”。想要再爬起来就更加难了，这里面的滋味，只有经历过的的人才懂。

信用卡会被银行降额封卡，主要是触动了银行的风控系统，让银行觉得你是在套现，不安全，而不是正常的消费，银行会事前监控，事后止损，这些都和我们日常的不良用卡习惯有直接关系，银行这样做的目的也是为了保证他的资金安全，另一个是保证持卡人的卡是否会被盗刷，这些都是银行监控很严格。