

哪些情况会导致信用卡被冻结？

1、信用涉嫌卡非法套现

有些持卡人在资金周转不过来的时候，都动歪脑筋，利用信用卡进行套现。其实这也是银行非常在意的一个雷区。所谓信用卡非法套现，是指持卡人不通过正常途径从信用卡中提取现金，而是通过虚假交易在违规POS机上套刷信用卡，把信用卡里的透支额度取出来当现金花。

由于信用卡非法套现风险很高，容易导致银行呆坏账，银监会早在年就出台规定，银行对已经确认存在套现行为的持卡人有权采取降低授信额度、止付、将相关信息录入征信系统和银行间已建立的共享欺诈信息库等措施。

如果持卡人频繁地使用POS机大额消费，或频繁的大额取现的话，很容易让银行怀疑。这个时候，银行为了规避风险，在怀疑你套现的情况下，就会对你的信用卡进行冻结处理。

这个时候想要解冻信用卡，你可向银行提供近期的刷卡消费凭证和消费发票，证明自己没有套现，要求银行解冻。

2、多次逾期还款

按时还款是银行对持卡人最基本的要求，对于逾期还款的持卡人，银行会收取利息和滞纳金。当持卡人发生多次逾期或是逾期金额达到一定金额时，银行会认为该持卡人存在恶意透支消费行为，继续为其提供循环授信，风险很高，就会单方面终止该信用卡的使用，也就是说持卡人会发现自己的信用卡被冻结无法消费了。

解决办卡就是你立即全额还款，打电话给银行客服，要求解冻，如果逾期时间不长、逾期次数不多，银行通常会帮你解冻的。

3、信用卡出现风险

银行会有专门的系统来管理发出去的信用卡，当银行认为某张信用卡在存在风险的POS机上刷过或是系统提示某张信用卡遭受了黑客攻击时，为了安全起见，银行就

会把信用卡做冻结处理，防止盗刷。

为了防止风险的发生，这个时候，持卡人最好要求银行更换新卡。

4、二清POS机套码

市场上存在大量的二清POS机，极容易出现刷卡消费套码现象。比如你在上海生活，在某店铺消费一笔100元的交易，对方使用二清POS机给你结算，那么很可能出来的刷卡小票显示刷卡商户是在另一个城市;或者你明明是在餐馆吃饭，但是刷出来的小票显示你的交易类型为房产类，等等。此类情况很容易被银行监控查封。

解决办法是带上签购单直接找银联投诉，并向银行说明情况，要求恢复信用卡的正常使用。