

一、什么是信用卡消费异常

1、涉嫌套现，比如你频繁使用POS机大额消费，发卡行就会怀疑你的账户有套现的可能，此时信用卡也可能被认为消费异常。

银行方面出于对持卡人安全的考虑也会冻结该张信用卡。比如刷卡地方过于单一，数月在同一POS机重复操作，或者是同一张卡在30分钟内在两个或两个以上终端上有交易，都有可能被认为是非正常用卡。

2、刷卡的额度、频次等有问题也有可能导致卡被冻结。

同一张卡，短时间内大额消费，或者分批次当天消费完毕。这些银行都看在眼里，信用卡也同时会被冻结。

对于降额之后，如何处理？

这位卡友销卡是明智的，额度降到8元，明显是银行对卡友的不信任也不想让卡友再继续用卡，不销卡存款再提额再无望，销卡之后这位卡友估计也很难申下广发卡了...

为何此卡友被如此大降额呢？分析了主要原因：

①大额消费大都0费率机

银行会认定在套现，银行会认定：你这是要撸死我的节奏！而且每个月都有0费率封顶，这个可是死穴。

②看似多元化消费，低费率消费占大笔消费金额

信用卡明文规定只能用于日常消费，大量低费率类的不能列为正常使用范围，小额偶尔一般银行不会去监管。对于批发类消费，刷多了都是降额的！！

③刷卡太太太过频繁

提倡多消费，这样的多消费方式看似有点变态 -

-；账单系统会自动识别，这样的消费频次，不查你查谁？银行看着账单都懵逼了。

③负债和风险已经超出了银行的风险承受能力！

二、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

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。

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。

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。多在实体店餐馆等地消费。

三、慎重选择POS

1、目前市场上手机刷卡器泛滥，导致有些信用卡的消费记录混乱，比如上午在北京店铺消费100元，结果一看账单是在上海；下午又消费一笔200元，再一看账单地址去广州去了。信用卡一天之内在几个不同城市的刷卡记录，此类情况非常容易被银行监控查封。

2、市面上绝大部分手机POS使用的扣率是96费改后的优惠类商户和减免类商户，即0.38和0扣率的费率，很多时候是你刚刚刷一笔，然后银行电话就来了，让你合理消费正确用卡。