

近年来信用卡套现、信用卡诈骗的案例频发，这让银行的风控越来越严格，很多信用卡用户由于消费不当，被银行风控，使得好不容易提高的信用卡额度被银行降额，更有甚者被封卡，那么信用卡的风险有哪些呢？

信用卡的风险来自很多方面，有信用卡持卡人本身造成的风险、商家的风险、第三方的风险，还有银行内部的风险。

持卡人本身造成的风险：

一是持卡人恶意透支。

二是持卡人谎称未收到货物。

三是先挂失，然后在极短时间大量使用挂失卡。

四是利用信用卡透支金额发放高利贷。

商家造成的风险：

一是不法雇员欺诈。在现实中，雇员能接触到顾客的卡信息，甚至持卡离开顾客的视线。不法雇员会使用客户信用卡消费，并将非法使用出现的发票自行扣压，致使客户受到损失。

二是不法商家欺诈。不法商家通过与知名商店相近的域名或者邮件引导消费者登录自己的网址。消费者难以识别互联网商家的真伪，很容易轻易提交支付信息。特约商店老板自己伪造客户购货发票，然后拿假发票向银行索取款项。

第三方造成的风险：

一是盗窃。盗窃者会大量而快速地交易，直到合法持卡人挂失并且该卡被银行冻结。

二是复制。在宾馆、饭店这类场所，授权环节通常会离开持卡人的视线，这就使不道德的职员有机会利用小型读卡设备获得磁条信息。

三是ATM欺诈。发生于ATM设备的欺诈通常是因为密码被窃取或者被伪造，甚至是暴力抢劫。

四是伪造。犯罪分子先获取客户的信用卡资料，如盗取，或在键盘输入设备里非法安装接收设备获取，或计算机黑客通过攻击网上系统获取，再伪造信用卡进行诈骗。

五是身份冒用。这既包括盗用消费者身份，也包括剽窃商户身份。

六是虚假申报。犯罪分子以虚假的身份证明及资信材料办理信用卡申请，或谎报卡片丢失，然后实施欺诈消费或取现，使银行蒙受损失。

银行内部的风险：

商业银行内部存在不法工作人员，他们往往会利用职权在内部作案。如擅自打制信用卡或盗窃已打制好的信用卡，冒充客户提取现金或持卡消费；或擅自超越权限，套取大额现金；或通过更改电脑客户资料和存款余额，盗取现金。