

近日，金华张女士向本报反映，她几年前办了一张某银行信用卡，信用额度2.5万元。一直正常使用，但去年一年放着没有用。最近她突然接到银行短信，信用卡额度被降为零。理由是长时间没有发生交易。

“刷卡太少就把额度降到零，这合理吗？”张女士觉得有些委屈。记者联系该银行。“一般情况下，刷卡次数少是不会被降额的。”银行工作人员解释，不过有的用户信用卡激活后长期不用，或者刷卡金额或次数严重低于信用卡额度，会被认为没有用卡需求，被降低额度。激活后长期不用、次数太少，可能被降额。记者从金华多家银行信用卡中心了解到，针对不同情况，信用卡被升额降额，其实都是正常现象。不过，许多用户大都习惯了“只升不降”。“每月刷多少笔，用掉多少额度，只要按时还款，正常用卡的情况下，一般来说，不会有降额的情况发生。”金华某国有银行一位工作人员表示，银行信用卡的透支额度大小，主要是由银行对持卡人经济信用状况进行评估确定。“如果持卡人消费和还款情况良好，会给他不断上调额度；如果持卡人经济状况恶化，还款记录不良，就会给他下调刷卡额度。”不过，他也表示，如果用户信用卡激活后长期不用，或者刷卡金额、次数太少，确实有可能被降低额度。“银行核发信用卡，就是希望你刷卡消费，如果长期不用或用得很少，会被认为没有用卡需求。”一位业内人士透露，用户申请信用卡，即便没有透支，授信额度也会占用资本金，使银行资本充足率有所下降。信用卡额度调低，银行是为了减少对资本的占用。违规套现、恶意逾期、刷卡次数少都可能被降额。这些因素对额度影响更大。多家银行都表示，相比刷卡次数，违规套现、恶意逾期、账户异常等原因，更可能影响额度。信用卡违规套现“如果利用信用卡违规套现，被系统检测出来，就可能导致信用卡额度降低。如套现金额较大，不仅会影响个人信用记录，还有可能被银行直接停卡，情节严重的会被追究刑事责任。”一位银行工作人员表示，信用卡违规套现是银行盯梢重点。有用户以为在POS机上刷卡套现或者利用淘宝店铺刷卡套现很隐蔽，其实银行有一套刷卡异常行为甄别机制。套现的特征一般都很明显，有些是反复在一台POS机上大笔整数地刷，或者是每个月都卡住50天最长免息日还款等。信用卡恶意逾期信用卡账单长期拖欠不还，或者欠款金额较大，银行会认为持卡人有坏账风险，可能作信用卡降额处理，严重的个人信用记录也会受影响。信用卡账户异常这种情况一般都是盗刷，比如某人一直在国内交易，忽然有一天银行发现该人连刷好几笔国外交易，银行就会主动打电话跟客户确认是否是本人操作。银行为规避风险，可能会主动降低信用卡额度，或者经由持卡人申请为持卡人降低信用卡额度，以防止盗刷行为。银行提醒，要避免信用卡被降额，尽量保持良好的刷卡用卡行为习惯，尽量在不同类型的商户处刷消费，不要违规套现，及时还款避免信用卡套现等等。

