

现在的年轻人，几乎人手一张信用卡，也养成了信用卡消费的习惯，不过，如果信用卡使用不当也会存在风险，存在风险交易的时候银行会给你发送存在风险交易的短信，或者综合评估给你的信用卡降额等。



银行是如何对用户的信用卡进行监控的呢？

银行主要是依靠两点一个是在线交易的监控，一个是风险数据对比排查。

在线交易监控

银行在线交易监控，指的是银行利用系统来监控和操作，收集信用卡持卡人相关的基本信息、负债情况，等等，查看持卡人用卡的时间，地点，金额，笔数等等情况，然后通过一定的风险公式去计算权重，如果计算出来的权重异常，那么这张信用卡就被银行提示风险，通过这样的方式避免信用卡伪刷，盗刷等情况，保障持卡人用卡的安全。

风险数据对比

风险数据对比排查也是一个办法，对风险数据进行对比排查，去发现信用卡那一笔交易存在风险。

比如说如果之前出现过信用卡交易的风险示例，就会用这个示例的数据情况进行对比，看商家是否正常，持卡人用卡是否异常。

当然，银行业只是一个金融机构，无权对商家和个人的消费行为过多干涉，用户无需太担心自己的隐私安全。

银行通过以上方式发现信用卡存在异常交易的时候，一般会通过工作人员给持卡人进行电话沟通确认，或者采取封卡，冻结等措施，以保障用卡安全。