

提到黑名单，很多朋友可能会心里一紧。毕竟在进行信用卡和贷款产品的申请和使用，其实还是有很多需要注意的地方。虽然理论上来说，不上征信黑名单就能安心办理信用卡和贷款了，但实际上在信贷领域，广义上的黑名单，远远不只有个人征信这一种。

那么在今天的文章里面，我们就来聊聊广义上的黑名单。

## 一、个人征信黑名单

先说大家最熟悉的个人征信黑名单，这个人征信的报告内容属于可以分享的，银行批卡、放贷都会看，算是最普遍的。

比如，持卡人一旦出现了“连三累六”的情况，上了“征信黑名单”，这意味着基本此生与批卡贷款无缘了。

## 二、行业黑名单

其实说老实话，行业黑名单这个名词，还是蛮冤的。虽然不能说其实，但是有的行业天生属于被银行重点关注的，像钢贸、化工、水泥(产能过剩)和房地产、投资、娱乐(限制性行业)、还有公检法，你能想象追着警察要账吗？

像这些天生高风险行业的卡友，申卡，贷款的可能性相对较低。此外包括不少做信贷行业的朋友，也属于是被重点关注的对象。

### 三、被执行人黑名单

被执行人黑名单这个名词，大家平常在新闻上见到的会比较多，俗称“老赖”，银行和贷款机构对这些滚刀肉也没有办法，只能通过法律手段来进行信用惩戒。如果进入到这个名单之中，在全国乃至世界都寸步难行，像买车票、网购都受限制。贷款啊，办卡之类的就甭想了。

“老赖”，主要是指：

1. 以伪造证据、暴力、威胁等方法，妨碍、抗拒执行的
2. 以虚假诉讼、虚假仲裁，或者以隐匿、转移财产等方法，规避执行的
3. 违反财产报告制度的
4. 违反限制高消费令的
5. 被执行人无正当理由，拒不履行执行和解协议的
6. 其他有履行能力，而拒不履行生效法律文书确定义务的

### 四、信贷机构黑名单

这个黑名单各家就有不同了，像招行的大小黑屋，有很多卡友万年不提额的，也可能是进了小黑名单。

大黑屋和小黑屋，是网友对信用卡不正常状态的描述，一般来说如果有违规用卡行为被银行发现，都会进入到黑屋的名单当中。小黑屋仅仅失去了临时额度，或没有部分增值服务，而大黑屋则是失去了所有增值服务（如银行提供的部分贷款产品）的机会。所以如果你有违规用卡行为，别以为银行不知道，其实人家都记下了，下次降额封卡，第一个就找你。像不合作，不配合，不及时还款都是黑名单的预备选手。

银行的风控系统是很谨慎的，你以为一两次的违规刷卡行为不会被发现？其实银行早怀疑你套现了！当你刷卡消费时，发现自己的信用卡被冻结了，致电银行却被告知有套现嫌疑，而你明明没有套现，这是一种什么感觉？此时此刻，你心里肯定会想，太冤枉了，明明没有套现，信用卡却被封卡了。

然而，不管你怎么抱怨，封卡都是事实，我们无法干扰银行的判断，但却可以降低

被银行怀疑套现的风险。那么哪些刷卡行为容易被银行怀疑套现呢？

### 一、常单次刷卡超过总额的90%

虽然银行鼓励持卡人多消费，但多消费是指持卡人的刷卡次数和场景多一点，并不是说单次大额刷卡消费。

举个例子，如果持卡人每月只刷一次卡，每次刷卡的额度都超过信用卡总额度的90%，那么银行就会觉得持卡人有套现嫌疑，如果次数过多的话，银行很有可能会降低信用卡额度，甚至是直接封卡。

### 二、常在同一商户大额刷卡

经常在同一商户大额刷卡很容易被银行盯上，我们知道现在的信用卡套现一般都是使用POS机，银行也不是傻子。

如果持卡人经常在同一商户同一pos机大额刷卡的话，银行会觉得持卡人有故意套现的行为。

### 三、经常在非正常营业时间刷卡

一般来说，正常营业时间为9:00-22:00，经常在非正常营业时间刷卡主要有两个坏处，一是容易被银行怀疑套现，二是银行会认为持卡人消费习惯不好，还不钱的可能性很大。

因为非正常营业时间多是在一些娱乐场所消费，这些地方消费高，一般人很难支撑这么高的消费，如果经常出入这些地方，银行会对你的还款能力打一个大大的问号，不利于提额。

### 四、经常一次性刷爆信用卡

有些人消费习惯不好，经常大额消费，他们习惯一次性把信用额度刷完，等到还款日时又一次性还清，周而复始，这种做法是非常不对的，而且风险很大，银行也不是傻子，经常一次性把信用卡刷爆十有八九是在套现，银行很容易就可以发现。

如果银行怀疑持卡人有套现嫌疑，为了维护自身利益，银行会根据套现额度来做出相对应的惩罚，情节较轻者信用卡会被降额，严重者直接被封卡。此外，恶意套现属于信用卡诈骗活动，是违法行为。根据我国刑法，信用卡诈骗活动，数额较大的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金。情节特别严

重者还会被判无期徒刑。

更重要的是，套现本身会影响个人信用，作为一种失信行为，一旦套现行为被银行发现，那么个人信用会产生不良记录，持卡人也会被银行拉进黑名单，今后再想与银行有信贷相关的业务往来几乎不可能。