

信用卡\_银行会因为哪些原因冻结持卡人的信用卡？最近有不少朋友表示，自己接到银行客服打来的电话让进行分期，如果拒绝分期的话就不容易提额，还有可能被降额封卡。那么我们到底是接受还是不接受呢？拒绝就要被冻结信用卡，接受就得多掏手续费。近日，某曝光台收到来自GD省GZ市Z女士去对PF银行的投诉。Z女士投诉PF银行信用卡中心强制要求其办理分期业务，在其拒绝后并且正常使用信用卡、无任何违约记录的状况下，依然强制冻结其信用卡。Z女士投诉称，2016年5月23日，她突然接到PF银行信用卡客服中心的电话，客服人员告知其信用卡存在刷卡POS机有风险现象，并要求其办理分期业务和办理一张浦发吉利白金卡，若不办理，银行将会对其信用卡调低额度或冻结处理。随后，Z女士立即查询了信用卡流水记录，基本都是其上个月在国外、香港、还有在建材市场等地的正常刷卡消费记录。她认为无违规使用记录，因此当时并未同意办理分期业务。随即，Z女士便收到了信用卡被冻结无法正常使用的提示短信。Z女士质疑PF银行既然已经识别出刷卡存在风险，为什么不在当时提醒而是在一个月后要求其强制办理分期业务。Z女士对金融曝光台表示，PF银行推荐用户办理信用卡分期业务，若不办理，就下调额度或冻结信用卡属于不合理行为，要求PF银行对其给予合理解释，并且恢复其信用卡的正常使用。

Z女士遇到的情况并非个案，金融曝光台此前收到过SH市W先生类似的投诉。W先生对金融曝光台表示，因为其在2016年5月份变更了手机换号，不能及时收到消费信息和账单，所以为了方便记忆还款金额，整额刷卡消费两笔，一笔是1万，另外一笔是1.2万，两笔刷卡时间间隔一周左右。一个月后，W先生便接到PF银行客服电话，PF银行质疑W先生在批发类商户上大额消费有套现嫌疑，若不想信用卡被银行冻结，需要对这两笔消费办理分期业务，否则将冻结账户，还可能影响其个人信用记录。随后，PF银行客服向W先生推荐了几种分期方式，W先生按照银行推荐的最优惠的分期方式计算，大概需多付1000多元的手续费，因为感觉不划算所以拒绝了银行的推荐，随后信用卡遭到冻结处理。这两个投诉中持卡人是否有套现行为无法判断，具体刷卡时发生了什么情况也无从得知，但是银行冻结其使用信用卡肯定有其理由。如果真的是消费者未办理分期的原因就冻结其信用卡是不合理的，是不是因为只是没分期才被冻结信用卡无法核实，或许还有别的原因。在此小编提醒持卡人：信用卡套现是违法行为，可能会被记入个人征信系统，直接影响持卡人的个人信用记录。银行会因为哪些原因冻结持卡人的信用卡呢？银行基本上有4种情况会导致你的信用卡被冻结，平时用卡一定要注意，一旦信用卡被银行冻结了，会非常影响到正常的消费使用。当然，了解了导致信用卡被冻结的五大原因，解冻信用卡就不是难事了。

- 1、信用涉嫌卡非法套现 有些持卡人在资金周转不过来的时候，都动歪脑筋，利用信用卡进行套现。其实这也是银行非常在意的一个雷区。所谓信用卡非法套现，是指持卡人不通过正常途径从信用卡中提取现金，而是通过虚假交易在违规POS机上套刷信用卡，把信用卡里的透支额度取出来当现金花。由于信用卡非法套现风险很高，容易导致银行呆坏账，银监会早在年就出台规定，银行对已经确认存在套现行为的持卡人有权采取降低授信额度、止付、将相关信息录入征信系统和银行间已建立的共享欺诈信息库等措施。如果持卡人频繁地使用POS机

大额消费，或频繁的大额取现的话，很容易让银行怀疑。这个时候，银行为了规避风险，在怀疑你套现的情况下，就会对你的信用卡进行冻结处理。这个时候想要解冻信用卡，怎么做？你可以向银行提供近期的刷卡消费凭证和消费发票，证明自己没有套现，要求银行解冻。

2、多次逾期还款 按时还款是银行对持卡人最基本的要求，对于逾期还款的持卡人，银行会收取利息和滞纳金。当持卡人发生多次逾期或是逾期金额达到一定金额时，银行会认为该持卡人存在恶意透支消费行为，继续为其提供循环授信，风险很高，就会单方面终止该信用卡的使用，也就是说持卡人会发现自己的信用卡被冻结无法消费了。解决办卡就是你立即全额还款，打电话给银行客服，要求解冻，如果逾期时间不长、逾期次数不多，银行通常会帮你解冻的。

3、信用卡出现风险 银行会有专门的系统来管理发出去的信用卡，当银行认为某张信用卡在存在风险的POS机上刷过或是系统提示某张信用卡遭受了黑客攻击时，为了安全起见，银行就会把信用卡做冻结处理，防止盗刷。为了防止风险的发生，这个时候，持卡人最好要求银行更换新卡。

4、POS机套码 支付公司为了赚钱，所以市场上存在大量的跳码套码POS机，极容易出现刷卡消费套码现象。比如你在上海生活，在某店铺消费一笔100元的交易，对方使用POS机给你结算，那么很可能出来的刷卡小票显示刷卡商户是在另一个城市；或者你明明是在餐馆吃饭，但是刷出来的小票显示你的交易类型为兽药，等等。此类情况很容易被银行监控查封。解决办法是带上签购单直接找银联投诉，并向银行说明情况，要求恢复信用卡的正常使用。因此，小编一直提醒持卡朋友们不要恶意套现和非法用卡，因为现在银行银行对过分的刷卡行为采取不分期就降额，甚至封卡冻结的案例也越来越多。建议朋友们，如果自己日常生活中正常用卡，如接到银行客服含沙射影的表示不分期即冻卡的话可以采取语音录音留证，然后进行投诉。案例中的Z女士和W先生具体用卡情况我们不得而知，但是PF银行以分期为由冻结持卡人信用卡的做法实属下乘。