

有很多信用卡持卡人表示在使用信用卡的过程中，会经常收到银行的信用卡存在有风险的短信，有的时候会被银行降额封卡，有的时候需要作废卡片另换新卡。

那么银行一般是怎样判断信用卡存在风险隐患的呢？银行工作人员告诉你，主要依靠这2点。

### 第一：在线交易监控

总体还说，目前中国的信用体系还不够完善，商家、个人在使用体系的时候的确会遇到相应的风险，所以银行为了保障资金的安全和持卡人的利益，会对信用卡进行风控。

银行用在线交易监控进行识别信用卡风险，一般是指银行用机器来监控和操作，收集信用卡持卡人相关的学历、年龄、负债、工作等相关信息，看持卡人使用信用卡的时间、金额、地点、笔数等具体行为，然后利用相关的风险公式去参考权重，如果持卡人的权重异常，那么这张信用卡就会被银行发现，从而避免信用卡出现伪刷的情况。

### 第二：风险数据对比排查

银行只是一个金融机构无权对商家和个人的消费行为进行过多的干涉，所以很多时候，银行发现信用卡哪一笔交易存在风险，是对风险数据进行对比排查的。例如参考之前的信用卡出现风险案例，或者是看这个商家本身是否正常，以及持卡人的信用卡是否存在异常等等通过一系列数据对比。

例如你的信用卡是经常在国内消费的，然后有一天你的信用卡早上和晚上都是在国内消费的，中午突然出现一笔大规模的交易是在国外进行的，而且还是在信用卡交易的高危地区，比如东南亚某些盗卡行为过高的国家，那么银行基本上会认为这张信用卡存在风险。

这种情况下，一般银行的工作人员会给你打电话确认，或者是帮你把卡封掉，以减少持卡的财产损失。如果你的信用卡存在风险，它很有可能会危险到你的财产安全，你可以按照银行工作人员的建议去废掉卡片和换卡。如果觉得这样做太麻烦，也可以给信用卡更改消费密码，然后限制消费金额，以保障自己的财产。