在银行信用卡部门的眼中，广大的卡友是有分类的，有些卡友被称为“好人”，有些卡友被称为“坏人”，还有些卡友则被称为“中间人”。

银行为什么要这么分类？基本哪于原因分类？从不同风控部门的朋友口中，多多少少拼凑了这些...

01.

信用卡风控部门眼中的“好人”

所谓“好人”，指的是那种正常刷卡、正常还款、从不逾期、也从没有想过赖账的人。这类人群视“征信”如珍宝，甚至还有一种强迫症，总担心自己漏还了哪张卡。

这种人在银行眼中，是典型的“好人”，不仅让银行有安全感，还因为有消费能力，经常为银行创造“利润”，从而成为“受欢迎的人”。

02.

信用卡风控部门眼中的“坏人”

所谓“坏人”，指的是那些成天一门心思研究银行的空子，天天想撸口子、占便宜、恶意套现、还一直不想还钱的人群。

因为网络信息的发达，以及部分人“诚信”的缺失，这类“占便宜”人群，近两年有增加的趋势，甚至已经发展成一个灰色产业。

他们熟悉银行卡贷业务规则、催收流程中的内幕，游刃有余的去占“各种便宜”。有人甚至以此为生，觉得弄到了钱就是发“工资”，至于其他后果，则是从不考虑。

还有专门的黑产团队，他们发展培训学员、开班授课，极尽所能的去研究银行信用卡的各种规则，积分规则、套利规则、返息规则等，同时极力忽悠别人也去“占这个便宜”。

但其实，所有的便宜，都不是那么“容易占的”。俗话说，出来混早晚要还的，你

看似一切正常，其实很多隐藏的事情，未来可能会影响到你。

03.

信用卡风控部门眼中的“中间人”

这个“中间人”，相对来说是比较有意思的。这类人群是动态的，对银行来说，这类人群暂时没办法判断好坏，因为他并没有显示“好”或者“坏”的明显特征。

此类人群，一般都是一些自律性比较差的人，如果没有外部环境刺激，他们就是好人，正常用卡正常还款。但是只要外部刺激，就会迅速变质。或者更准确来说他们绝大部分的时间是“好人”，只有在某些情况下才会展露出自己“坏的一面”。

比如，受今年疫情的影响，有的银行出了一些“照顾”政策，比如“患者以及医护人员”可以延缓还款，并且不上征信等。

有些“中间人”听到这个信息后，虽然他们不是患者也不是医护人员，不符合延期政策，而且还是可以周转还款的，但是为了“讨便宜”，就也吵着嚷着要银行延缓还款。

如果银行不同意，他们会在各种平台恶意投诉、恶意传播，从而给银行带来很多不良的影响。

银行对这类人群，是非常的头疼。其实并不是自己错了，与法与规都是符合要求的，只是因为舆情的影响，最后也只能委屈求全。

再比如，他们的收入有限，超过某种额度就会还款困难，但是因为受到外界的诱惑，很容易失去理智过度消费，最后导致无法还款。

04.

银行的应对措施，降额或封卡

银行的思路就是，一方面要防“坏人”，一方面要防“中间人”变坏。具体措施就是封卡降额，简单粗暴，但好像除此也别无他法。

其实银行对风险客户降低额度，并不违规。但是有一部分人，故意打着疫情的幌子，到处投诉说银行降额了，银行太没良心了。

银行对“某类风险客户”降低额度或者封卡，符合“信用卡领用合约”的规则，从合同法来说，银行并没有违规。

另一个，也符合国家的监管要求。比如之前，北京银保监局印发《关于加强银行卡风险防控的监管意见》，就指出当前银行卡业务面临的信用卡授信不审慎等突出风险问题，要求各银行严格信用卡授信管理、加强银行卡交易监控。

对于“好人”，银行邀请提额、定期调额固然频繁，为了揽住用户的心。即使部分卡友的资质没有那么优质，但是银行也会为了挽留忠心的用户而献上甜头。对于“坏人”，银行除了时时防范哪还有想给你们提额的念想？至于“中间人”，保持住自己好的那面，提额放水自然不会少了你，如果偏要走上另一条路，那降额封卡也不是不可以...

* 文章内容仅供参考，具体以实际情况为准