

据了解，自2018年06月以来，全社会流动性资金紧张，导致金融行业风波不断。除了P2P理财大规模爆雷外，银行也在逐步收缩信贷资金和提升风控系数。

最近获悉，不少持卡人收到了银行的短信通知，才知道自己的信用卡突然被银行大幅降低额度、甚至直接封卡了。那么这个到底是怎么回事的呢？

今天就来和朋友们说说信用卡套现人群增加导致银行大规模降额封卡潮来临！朋友们一起往下看吧。

据获悉，更可怕的是这些被降额封卡的持卡人大多都是手头极度缺少现金周转的，平日里都依赖刷信用卡来拆东墙补西墙，勉强维持着现金流。

如今手里头的信用卡形同作废，另外那几张卡的最后还款日到期了该怎么办，想想就让人压抑的不得了。

那么为什么银行会有降额封卡风暴呢？所有套现的持卡人看到这则消息时，脑子里第一个疑问就是为什么会这样？

据了解，许多人虽然靠着信用卡在拆东墙补西墙，但是并没有出现还不上款的逾期现象，以前多少年都是这样过来的，这次怎么就突然被风控了呢？

这个问题说来话长，简单讲讲大背景和直接诱因。

近几年来我国信用卡发行过于泛滥，信用卡逾期未偿还自己大量增加。根据2018年5月24日，央行发布的《2018年第一季度支付体系运行总体情况》显示，信用卡逾期半年未偿信贷总额达到711.48亿元，比8年前翻了8倍多。这样下去肯定是不行的，所以在国家去杠杆、防风险的指导思想下，监管层开始收紧和严查。

在2018年6月20日，中信集团被审计署查出涉违规担保、乱放贷款额度，交叉持股等问题，处理了相关责任人219人次。被查之后，中信方面被勒令进行整改，开始全面加强风控。为了回笼资金，中信银行信用卡中心对大量劣质客户进行批量降额封卡操作，所以那些负债额度过高、经常拿信用卡套现的人，就基本上收到短信通知了。

中信被杀鸡儆猴之后，其它银行自然也领会到了监管层的态度，于是纷纷开展自我整改，也自己动手清理劣质客户，所以工行、建行、农行、交行、广发、平安等银行的部分用户也陆续收到短信通知了。那么为什么银行为何突然翻脸不认人了？这

个卡神小组可以告诉朋友们，正常客户不受影响。只有银行的劣质客户才会受到波及。

很多被降额封卡的人看到劣质客户这四个字时都是一顿炸锅：什么？老子信用卡有十几万的额度，你说我是银行的劣质客户！

所以朋友们别激动，在银行的风控部门评估里，这样类型的客户确实是劣质客户，这跟持卡人的额度有多高关系并不大。持卡人的额度有多高，是综合考量了持卡人的个人资产、收入情况、征信记录、用卡情况之后给出的。不过大多数时候银行给持卡人额度，更多是看持卡人能花多少钱，能让银行赚多少钱，而不怎么管持卡人是不是真的有钱。

反正持卡人只要按时还钱，不要逾期，同时能够让银行赚到钱就行了。至于持卡人个人是不是缺钱、有没有存在套现等行为，银行虽然心里跟明镜似的，但是银行就是没看见，有时候还会主动打电话来问持卡人要不要办理分期。说白了就是，只要不违约，能够给银行赚钱，其它的都好商量！

但是在银行的风控部门那里，持卡人的个人底细和用卡情况他们都是一清二楚的，只不过以前看你风险不高、并且能够给银行带来收益，所以才睁一只眼闭一只眼。现在银行需要找些劣质客户来开刀，银行分分钟可以拿出一份劣质客户的名单来，而持卡如果在这份名单上面，那么被降额封卡也就难以避免了。

如今的金融体系已经到了一个非常时刻，银行如果不对劣质客户痛下杀手的话，那么恐怕银行自己就会成为监管部门处罚的对象了！那么哪些用卡行为容易被银行降额封卡呢？

1、长期逾期的劣质客户。首先最重要的一点就是不要逾期。首先逾期会上征信，征信有多重要相信朋友们都是知道的，持卡人能按时还款说明你起码是个诚实守信的人，一旦持卡人逾期了就是透支了持卡人的信用额度，这就是告诉银行持卡人无法还钱，卡不就被风控了吗？

2、不要进行集中大额消费。日常生活中，假如持卡人平时都用信用卡小额刷卡付费，但是在某个月突然来了几笔大额消费，与之前的消费程度差异巨大，在银行看来这种行为很可疑，就会之后观察持卡人的用卡行为，并且考虑对持卡人进行降额或者进行封卡处理。所以，朋友们一定要谨慎，尽量不要出现太多不稳定的刷卡行为。

3、刷卡商户为银行重点检测对象。在正常的消费场所，像超市、便利商店进行刷卡消费是没有任何问题的。但是在公益类、房产类等交易场所进行交易时，就需要

注意了，如果使用个人POS机进行多次刷卡，银行就会监测你或者对持卡人进行降额封卡，此类交易要提高警惕。

4、常用他人的账号进行还款。用别人的卡来帮你还款，会证明卡主最近的资金短缺到已经无力偿还账单，所以才会找其他人还款。银行出于风险考量可能会对持卡人的信用卡进行降额处理。

5、非营业时间刷卡或短时间多笔交易。大多数人的作息都是相似的，很少有人会经常在后半夜消费，尤其还是在个人POS机上进行多笔消费，除持卡人对银行有个合理的交代，比如持卡人半夜的时候出国了，不然被降额封卡就是板上钉钉的事情了。

6、一笔刷空自己的额度。在用信用卡的时候，刷爆卡不是什么不得了的事情，银行反而还很喜欢持卡人这么做，但是如果持卡人一笔交易就把额度刷光了，把自己的卡变成了空卡，这种行为就很可疑了，非常像套现。这个时候银行对持卡人降额封卡作为惩罚，可以说一点都不冤枉了。

7、一次性还款又一次性刷空。如果持卡人刚刚还完信用卡账单，接下来又马上把它刷空，这种行为不光是银行看起来不太正常，正常用户看起来也不大会觉得正常，银行觉得不正常就会监视就会降额封卡，所以尽可能的避免这样的操作。

总结：其实银行的每次信用卡封卡冻卡浪潮都让不少朋友受到波及牵连，一直在提醒朋友们，理性使用信用卡才是关键。知道很多朋友们的日常经营周转都靠着信用卡，但希望朋友们在使用的时候悠着点，尽量避开银行的风控要点。

毕竟，现在谁都不容易，靠着信用卡维持生意的朋友们更不容易，让大家一起且行且珍惜，让我们一起加油努力，共渡难关。希望这个资料对朋友们有所帮助。