

近日，多家银行信用卡中心及支付机构都有不小的动作，银行抢着发卡，年轻人忙着透支，全国已有756亿信用卡贷款逾期！为了做好全面风控，除了信用卡权益大面积缩水以外，还有数家银行宣布将对部分长期额度使用水平较低的信用卡进行维护及额度调整。

而其中尤以平安、交通、中信、工商这四家银行为主，风控的标准最严，降额封卡的概率也是最高的。

第四名：工商银行

工商和招行很像，提额完全看心情，但风控要比招行严格的多。工行的卡最好不要超限，工行信用卡超限刷卡很危险的。

工行一般针对存在潜在风险的客户进行主动降额。潜在风险客户包括裸贷客户、收入降低还款能力客户、多次逾期客户（内评）、信用卡账单不达标等四大类。

第三名：平安银行

平安银行最近风控系数也很高，22号晚上出门在外面消费了一笔，不到十秒钟就接到了银行客服总做人员打来的电话跟我确认是否是本人消费。而在这之后有一微信好友跟我反馈，自己刷了一笔之后信用卡直接降额了，所以近期平安也是很严格的了。

第二名：中信银行

中信是仅次于交行的风控大户，喜欢无征兆的降额。很多人说中信第一笔正常刷，第二笔就开始风控。中信的这个套路太深了，搞得很多人都不敢再随心所欲了。

第一名：交通银行

交通银行的风控一直是所有银行中最严格的，交行一直被称为银行中的铁公鸡，提额难也就算了，有时还会莫名其妙的提示异常消费。动不动就会给你发降额的短信，所以千万不要用刷卡软件（尤其最近pos机市场动荡不安），要不然你就会收到交行的降额短信。

还有交行每年都会不定期的回访客户，如果信息与申卡信息不一致，也会直接封卡，这个风控第一名当之无愧了。

那么，如何在严防死守的风控当中保证自己的卡能够畅通无阻呢？该规避的风险要规避，该履行的职责和义务也要去做的。

1、通过中介交资料的，只要有嫌疑会直接封卡。

（预防：如果找中介办卡先提前把表格内容统一口径，确认回访中的问题都能够顺利解决再申请）

2、数月在同一POS机重复操作的，或者新卡刚激活就在pos机上一次刷掉。

（预防：明显的tx，这种行为百分百不要做，可以多办两台POS机，做真实的消费）

3、同一张卡每月固定日期在同一台pos机上刷，涉嫌占用银行资金套现。

（预防：同上，最好找专业认识做一套养卡方案，这样才能规避风险还提额）

4、超过正常经营时间有交易，如批发市场内商户下班后还有交易。

（预防：国内各行业营业时间内刷卡，境外消费算好时间差和到达距离）

5、信用卡长期处于套空状态，数月后台系统是能检测到的。

（预防：空卡，一般都是在告诉银行我没钱，没钱银行才不会给你卡用，所以，尽量保证卡内余额在30%以上）