

玩卡、养卡的朋友们非常多，有不少朋友把玩转信用卡当做一大乐趣，玩卡、养卡一族与套现一族有着明显的区别，但在操作者过程中总有那么几分相识。虽然说玩卡、养卡的出发点是好的，但银行会根据风控系统对持卡人的用卡行为进行侦测，如果长期发现持卡人恶意套现等违规行为，银行就会对持卡人的信用卡进行封卡和冻结等操作。今天就来和朋友们说说玩卡养卡一族的朋友要注意10个信用卡被封的红线！朋友们一起来了解下吧。信用卡封卡指的是持卡人的信用卡由于风控等原因被银行冻结，无法进行消费、交易等活动。一般来说，信用卡被封是因为银行认定该信用卡属于高危信用卡，那么哪些用卡行为可能导致银行这样判定呢？

信用卡封卡冻卡有以下10条红线：

第一条红线：通过中介交资料所获批的信用卡只要有嫌疑会直接封卡。

第二条红线：数月在同一台POS机上重复操作的信用卡。第三条红线：比如一张信用卡的额度是一万元，刚激活就在POS机上一次刷掉8000元以上。第四条红线：同一张卡每月固定日期在同一台POS机上刷卡消费，占用银行资金又不申请分期的行为。

第五条红线：超过正常经营时间有交易，如市场商户在正常下班时间还有交易。

第六条红线：在短时间内过多的用支付宝做代付的，比如中信单笔最高1000，多次交易998,995,899,999等类似的数字。第七条红线：信用卡长期处于套空状态，比如还款日整数进去短时间内，整数出来，其他的时间没有刷卡记录和低于2笔以内的，数月如此操作后台系统是能检测到的。

第八条红线：自己的信用卡用自己的POS机经常性的刷也是能被银行检测到的。

第九条红线：整数单笔交易，如10000,50000,100050,

200040,9998,9995,19999.50,10200,20400,10500,50500均有套现嫌疑。第十条

红线：同一张卡在30分钟内在两个或两个以上终端上有交易，无论成功与否，包括

查余额均会被银行风控。朋友们在POS机使用时要注意以下5个问题：1、不要刷整数以及接近整数，比如10000、20000、9999、9999.99元，这样比较容易引起

银联调单，对客户信用卡也不好，正确的刷卡额度应该是19850、36840这种自然数额。另外，一张卡分好几比小额刷，1500、2500、3500连续刷，这样也是不行的。

2、POS机不可以月刷超300万，虽然目前很多POS单比可以刷10万，日刷无限，但并不允许每天都刷几十万，不要因为费率底，把卡全部用在同一台机子上刷，

这样银行电脑风控系统告警会出红单。切记，银联先查刷卡量大的，正常生意自然没问题，万一是套现那就撞枪口上了。正确是控制在100万以内，如果不够刷，

就再申请几台POS机。3、刷卡比例问题，最好刷8笔信用卡，配2笔借记卡，申请POS机的法人用自己借记卡刷是不行的，最好借朋友的卡来刷，大笔小笔都可以，

如果你今天刷18万，留下2万做借记卡，而不是从头到尾一直刷信用卡，银联有智能监测系统，它会分析信用卡和借记卡的刷卡比例，如果从头到尾都是信用卡，那

不好意思，风控部门就会查刷卡记录，发现可疑就会停止结算，直到问题处理好。4、小票最好本人签字，不要代签，万一调单小票是同一个人签的字，即使是正常

生意也会认为在帮别人套现，同时小票最好保留半年以上。5、最重要的一点，由于各种原因会导致刷卡失败，经常会发现机主这样刷，10000刷不出来，刷9950，

还不行，刷9800，再不行，又刷9500，一直这样操作，直到刷卡成功，这样的风险最大，马上会被系统识别为套现，切记最多交易失败两次，千万不要再刷了，正确做法是要持卡人致电到他的发卡行，为什么不能刷，可以刷多少钱，得之结果再刷。朋友们在POS机使用时的风险控制：朋友们可能听说过克隆卡，如果别人拿克隆卡在你的POS机上刷卡交易，被克隆卡卡主的损失你是要付一定责任的，所以务必遵守以下三条，可防止此现象发生：

1、要刷卡人提供身份证，身份证头像和他本人一定要是同一个人。

2、信用卡正面的拼音一定要和身份证姓名拼音一致。

3、POS机上刷了识别出的卡号（还没输密码之前）一定要和卡片号码一致。朋友们在前两步主要确认是不是他本人的卡片，当然还有两个小细节，也要多加注意，第一、克隆卡的做工很粗糙，很容易发现，第二、如果别人拿克隆卡来你POS机上刷卡，他情绪一般会比较紧张。那么朋友们的信用卡被封卡后该如何解除：如果有证据可以证明不是自己套现，而是商户的POS机有问题，信用卡中心也有可能解封。这个时候银行可能会要求持卡人提供小票或者回忆刷卡情况。所以持卡人最好能把每笔消费做好记录，有小票的留好小票（或发票），以备银行查询，银行核实之后确认不是套现会给持卡人解冻。被盗刷的话，一定要在失卡的第一时间内联系银行，申请冻结，之后发卡银行会帮助注销客户卡片并为客户换发新卡，同时查看资金是否已经从发卡行清算出去，如果没有，会拦截下来。所以这一条的话大家不用担心。如果被银行误伤，建议尽快主动联系银行客服，并提交相关正常消费证明及情况说明，尽快把自己的信用卡给解冻。总结：信用卡和POS机是伴生的产物，可以说信用卡的出现到POS机的覆盖让我们的生活出现了翻天覆地的变化。小编想对朋友们说，信用卡虽好，但也有不少朋友在使用信用卡后沦落为卡奴的。小编提醒朋友们，玩卡、养卡可以帮助我们增加不少的理财意识和资金规划概念，但把信用卡当做套现和过度透支的工具，我们就非常容易被信用卡所制约和限定。理性用卡、合理用卡才是最好的信用卡使用方法。