

降额！限制交易！封卡！

出现这样的结果就意味着你的信用卡被银行风控了。

信用卡风控从字面上理解就是信用卡风险控制，信用卡风险主要有：信用风险、欺诈风险、特约商户风险以及利率、汇率风险等。

关于什么行为容易被风控以前读报君讲过的，放到了后面，老同学记得翻下去复习，新同学赶紧掏小本本记下呀【敲黑板】

今天的重点在这里，跟大家说说持卡人容易忽略，但也蛮重要的6个信用卡费用！忽略了有可能被记为逾期或恶意欠款，继而可能会被风控。

### 1.退款不要视为还款

我们总会遇到消费被退款的情况，例如在住酒店的时候退还的押金、机票取消的退款、第三方账户的退款又或者是消费退款等。但是这种还款并不会被视作本期账单的还款，这是银行业内的普遍行规，所以要注意了，并不是您的退款回来了，那么这个钱就不用还了。

### 2.免年费要留心眼

大多数的免年费信用卡都是只免收取第一年的年费而已。但这个前提是持卡人需要在拿到卡之后立马刷卡消费。这表面是看来，免除年费很很容易的事情，但是需要注意的是，这类银行卡是否会在第二年收取费用，如果是，那么就要留心年费的扣取，避免拖欠年费造成逾期了。

远离降额封卡，这6项费用一定要注意

### 3.取自己的钱也要收手续费

信用卡与借记卡不同,它的特点是先消费后还款.信用卡里存的资金不计付利息,如果直接提取现金,有的银行会视同于预借现金,需支付预借现金3%以内的手续费。

### 4.刷爆卡会被扣超限费

其实，大多数银行的信用卡都有10%左右的超限额度,而且按照超限金额的3%到5%

来收取超限费。

远离降额封卡，这6项费用一定要注意

### 5.挂失补卡价很高

一旦发生信用卡丢失,则需缴纳20-80元不等的挂失费,有的甚至还需要再支付15-25元不等的补卡费.而银行对此的解释通常是,需要为客户承担挂失之后的风险,所以收费较高。

远离降额封卡，这6项费用一定要注意

### 6.最低还款全额利息照收

进行了大额的消费,一时无法全额还款,不少人选择了最低还款额还款(一般为总欠款的10%),这样可防止不良记录产生.但算利息时,很多人才发现,利息是从消费的那天就开始算了,没有了免息期,并且采用全额计息,已还款的部分在全部额度未还清之前,仍计算息基数。

复习

什么行为容易被风控

#### 1、经常逾期还款或长期欠款不还

经常逾期还款，银行会认为持卡人不具备按时还款的能力，则降低其授信额度。

长期欠款不还，谁还愿意借钱给你？为了防止持卡人继续拖欠更多的钱，银行会降低其额度，甚至冻结信用卡。

远离降额封卡，这6项费用一定要注意

#### 2、信用卡账户异常

当信用卡产生一笔境外可疑交易，高风险地区刷卡交易等有盗刷风险的刷卡记录时，银行为规避风险，可能会主动降低信用卡额度，或者经由持卡人申请为持卡人降低信用卡额度，以防止盗刷行为。

#### 3、信用卡疑似进行风险交易

信用卡交易触发了银行或支付机构风险交易评估标准。比如：

- (1) 刷卡时间太早：早上9点之前刷卡。按照常理来说，大部分店铺这个时间点还没有开门；
- (2) 刷卡时间太晚：晚上10点刷卡。按照常理来说，大部分店铺这个时间已经关门了；
- (3) 刷整数且有规律；
- (4) 刷封顶费率的POS机；
- (5) 同一张卡在30分钟内在两个或两个以上终端上有交易：这样操作无论成功与否，包括查余额，容易引起银行怀疑；
- (6) 一笔刷完所有的额度：额度如果是几万，1笔就刷完，银行当然怀疑你喽；
- (7) 一次性还款又一次性刷出来：特别是到还款日还进去，又一次性刷出来。
- (8) 经常在同一台pos机上刷卡。