

网友提问：银行认为同一张卡每月在同一台封顶pos机刷大额就算是套现了，说会降低额度或封卡。同时也说办分期就什么事都没有（赤裸裸的威胁啊），但是我都是提早还款的，会不会在个人征信报告里留下记录？

融360小编回复：

一、不会被记录到征信报告

- 1、同一张卡片在固定商户周期性大额消费，一般银行都会认为是有套现嫌疑的；
- 2、银行建议你分期大概率是出于经济效益考量：减少了你后续继续套现的可能性（分期占用循环额度），同时收入一定量的分期手续费；
- 3、征信不会被标记不良（特指逾期），但消费行为特征会被记录，半年内是有提示的。

二、如果继续会被降额或封卡

这种行为构成恶意透支，如果你继续下去的话，到时候电话通知你要求你在某天前把透支额度全还上，然后封卡，不会上征信，但是会在发卡行留下黑名单，以后跟它就绝缘了。

三、这样刷卡容易被银行风控 降额、封卡都是有可能的！

信用卡正常使用的话，一般不会出现被银行风控的情况。所谓的风控，就是银行认为你的一些用卡行为是违规的，存在较大的套现、恶意透支等风险，在这种情况下，银行会对你的卡片做特殊的处理，其中就包括降低信用额度、直接封卡，等等。一般养卡提额的人容易被银行风控。那么，在使用信用卡以及养卡的过程中应该避免哪些情况，才能不被银行风控呢？下面，融360小编就为大家进行盘点！

先说说哪几类人容易成为被风控的对象：

1、用信用卡做生意周转的人

小微商业主，在领到信用卡后，很容易拿信用卡做生意周转，比如刷卡进货等等，通常会在批发类、建材类等POS机上刷卡交易，且多为大宗交易，而这类POS机交易是不受银行欢迎的。长期如此用卡，很容易被银行风控。

2、喜欢用信用卡套现的人

有明显的信用卡消费异常，会被认为是信用卡套现行为，虽然银行对信用卡套现行为睁一只眼，闭一只眼，但是如果信用卡违规套现，还是会被银行进行风控，然后降额，停卡处理。

3、有逾期还款记录的人

有不良信用记录的人，一般都会有逾期还款的记录什么的，这种人很容易被银行风控，虽然你持有了信用卡，但是被银行风控的可能性也很大，只有坚持刷卡，消除不良信用记录，才能解除风险。

通常符合以下特征的刷卡行为容易被银行风控系统预警，包括：

- 1、单笔刷卡金额在信用卡额度90%以上或者直接套空信用卡；
- 2、刷卡时间为非营业时间，比如在深夜时候刷大笔金额；
- 3、突然产生境外刷卡交易，如同一天，早些时候还在国内商户刷卡，突然来了一笔境外大额消费，之后又在国内商户刷卡，容易被风控；
- 4、在同一POS机连续多笔交易，如60分钟内交易3笔以上，且交易金额多为整数；
- 5、经常定时、定机、定卡、定额交易；
- 6、在低费率以及封顶POS机上进行大额交易；
- 7、撤单交易，一天内一张卡在同一POS机上操作；
- 8、在被银联和发卡行列为风险商户的POS机终端刷卡交易的，等等。

