

只要银行监测到你信用卡异常用卡，主要是套现，你的信用卡就可能被风控。

具体的措施可能是降低额度、冻结信用卡、额度清零等。

卡姐举个例子说说什么是异常用卡。

林乐夫妇想做生意，眼下没有资金流水。于是找中介办了假的工资流水，得到高额信用卡。两人前后共用信用卡套出50余万元。后被法院判定涉嫌信用卡诈骗罪批准逮捕二人。

这种行为就属于异常用卡，也可叫做利用信用卡套现。这是银行明令禁止的行为，一禁发现，轻则冻结信用卡，重则被诉至法院，罚款坐牢。

银行判定几个异常用卡的行为，仅供参考！

- 1、月月都有大额消费，占固定额度的90%以上；
- 2、每月全额还款，还款后两、三天内就用完所有信用额度，比较的极端的在还款后几分钟内就刷成空卡了；
- 3、每月都在支付宝等网络支付平台大量充值，充值金额占所用信用卡额度90%以上。

综上所述，其实很好理解，排除个别经济实力特强的持卡人，普通用户不太可能经常有数万的大额消费，要不怎么还？

月月刷空、刷爆的信用卡账户很容易被银行关注，列为高风险账户！很容易被认定为套现行为。

本文源自惠仕金融

更多精彩资讯，请来金融界网站(www.jrj.com.cn)