

额度大 刷卡少,小心信用卡被降额

银行有多种信用卡监控措施 刷卡避开三大“雷区”

“我每个月都按时还款,银行怎么会突然降低我的信用卡额度?”近日,长沙市民刘先生收到了银行发来的短信,提示他的一张信用卡存在风险交易,银行将对该信用卡降低额度,这让刘先生感到有点莫名其妙。

记者了解到,不少银行都制定了多种信用卡监控措施,对各类疑似套现的账户会采取降额甚至直接封卡的措施。如果持卡者出现了每次刷卡都是大额整数金额、每月固定在某一台POS机进行几笔大额刷卡等情况,就极有可能误踩信用卡降额的“雷区”。

正常消费且按时还款 却被降额

最近一期的信用卡对账单显示,刘先生近半个月来有3次刷卡消费记录,其中两笔交易都发生在同一天,交易的金额均为5000元整,且是在同一台POS机上完成的消费。

刘先生回忆,前段时间小区附近一家美容机构开业,推出了充值5000元消费卡赠送多重礼物的活动,他陪妻子去店里参观了一番,为妻子办了一

张卡,“恰好办卡时我妹妹打电话来,提及美容店开业,她托我给她办一张卡,这才有了两次刷卡消费。”

刘先生表示,他每个月都按时还信用卡,从未出现逾期,刷卡也都是正常消费,没有进行过套现,但却受到了银行发来的要降低信用卡额度的提醒信息。

大额刷卡 被银行误认为套现

为何会出现这样的情况呢?6月24日,记者咨询了多名业内人士。

“问题应该出在那两笔金额为5000元的消费上。”星城一家股份制银行信用卡中心的工作人员介绍,两笔金额都是较大的整数金额,并且是同一天在同一台POS机上进行的,很可能被银行认为是套现。

记者了解到,各家银行都制定了信用卡监控措施,对疑似套现的账户采取降额甚至直接封卡的措施。如果持卡人多次无意间进行了疑似套现的刷卡消费,就很可能误踩信用卡降额的“雷区”。

■记者 潘璇璇 实习生 沈潘



信用卡使用过程中,如果误入“雷区”,可能会被降额。

小贴士

可提供交易单据“洗白”

业内人士介绍,正常情况下,多数持卡人是不会把每个月的信用额度都用完的,如果持卡人连续几个月都有大额消费,消耗固定额度的80%以上且每次刷卡金额都是像5000元、1万元这样的整数金额,就可能引起银行的“重点关注”。

银行人士介绍,如果正常的刷卡行为被误认为是套现,

持卡人可马上拨打发卡银行的客服电话,把消费情况说明清楚并提供相应的交易单据,正常情况下都可以恢复到原来的额度。

此外,如果长期刷卡消费金额偏低,如连续数月刷卡消费额均不到审批额度的30%,或者经常逾期还款、长期欠款不还,也可能使持卡人的信用卡额度被降低。

提示

刷信用卡要避免这几个雷区

1. 额度很大,刷卡很少

业内人士表示,很多人渴求大额信用卡,并不是因为额度真的不够刷,而是与别人相比后总觉得额度低。其实银行之所以审批大额卡,初衷还是希望持卡人能够有效利用额度。假设审批了2万元的额度,而实际上每月消费占不到30%,长此以往就很有可能被银行降额。

2. 逾期还款或欠款不还

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。

3. 信用卡进行风险交易

套现这种事,银行虽然看不到,但是能感受到。比如,每个月固定在某一台POS机上进行几笔大额刷卡,且信用卡平时在其他商户消费不多。这样的交易行为带有明显的套现嫌疑。即使你没有实施套现,这样的刷卡习惯也会让你背上套现的黑锅。

此外,这几种“非主流”的消费情况也易被银行“盯上”:如在后半夜频繁交易;一天内同一张卡在同一台POS机上反复操作等。

上海浦东发展银行股份有限公司长沙分行与中国华融资产管理股份有限公司 债权转让通知暨债务催收联合公告

根据上海浦东发展银行股份有限公司长沙分行与中国华融资产管理股份有限公司签署的《不良资产批量转让协议》,上海浦东发展银行股份有限公司长沙分行(含各分支行)已将其对下列债务人及其担保人享有的主债权及担保合同项下的全部债权(包括但不限于担保债权、违约金债权、损害赔偿权、利息债权及转让方已经缴纳的诉讼费、保全费等)依法转让给中国华融资产管理股份有限公司。上海浦东发展银行股份有限公司长沙分行与中国华融资产管理股份有限公司联合公告通知各债务人及担保人以及其他相关各方。

中国华融资产管理股份有限公司作为上述债权的受让方,现公告要求下列债务人及担保人,从公告之日起立即向中国华融资产管理股份有限公司履行主债权合同及担保合同约定的偿付义务或相应的担保责任。

特此公告
上海浦东发展银行股份有限公司长沙分行
中国华融资产管理股份有限公司
2016年6月25日

中国华融资产管理股份有限公司联系人:朱维 联系电话:010-57809364 地址:北京市西城区金融大街8号

上海浦东发展银行股份有限公司长沙分行联系人:李新文 联系电话:0731-82934273 地址:湖南省长沙市开福区芙蓉中路一段478号

注:1、本公告清单列示暂计至2016年1月31日的贷款本金余额,借款人和担保人应支付给中国华融资产管理股份有限公司的利息按借款合同、担保合同及中国人

民银行的有关规定计算。

2、若债务人、担保人因各种原因更名、改制、歇业、吊销营业执照或丧失民事主体资格的,请相关承债主体及/或清算主体代为履行义务或履行清算责任。

3、清单中担保人包括保证人、抵押人、出质人,担保人的担保范围以签署的合同等法律文件约定为准。如公告中债务人、合同编号、债权金额、担保人等信息与事实不符的,以签署的合同等法律文件约定为准。

序号	借款人	借款合同编号	担保人	担保合同编号	截至年月日债权本金余额(单位:元,币种:人民币)
1	神塑科技有限公司	66012012281507 CD66012012881953 CD66012012881959 66012012281611 CD66012012882090 66012012281666 CD66012012882200 CD66012013880840 CD66012013880866 66012013280464	神塑科技有限公司,肖亦乐,肖海龙,肖凯初	ZD6610201200000061 ZB6610201200000275 ZB6610201200000276 ZB6610201200000277	截至2016年1月31日债权本金余额人民币79298987.84元。
2	长沙鑫岛置业有限公司	66012014280010	长沙鑫岛置业有限公司,周汝红	YD6601201428001001 ZB6612201400000001	截至2016年1月31日债权本金余额人民币42030000元。
3	湖南吉木川钢材贸易有限公司	66012013280530 CD66012013882291 CD66012013882544 CD66012013882617 CD66012013882843 CD66012013882852	湖南群志投资有限公司,彭学军、尹君	ZD6609201000000001 ZB6609201000000006	截至2016年1月31日债权本金余额人民币32963963.68元。
4	湖南福禄通农业科技发展有限公司	66012014280533	湖南福禄通农业科技发展有限公司,付为国,付为国,李健	ZD6601201400000004 ZB6601201400000136 ZZ6601201400000001 ZZ6601201400000002 ZB6615201400000063 ZB6615201400000064 ZB6615201400000065 ZD6615201400000016 ZD6615201400000017 ZB6615201400000060	截至2016年1月31日债权本金余额人民币30000000元。
5	湖南雄鹰建筑节能新材料有限公司	66152014280108	湖南新猎鹰科教有限公司,张剑波,张江波、王敏,湖南猎鹰教育投资管理有限公司,湖南猎鹰房地产开发有限公司	ZB6615201400000061 ZB6615201400000062 ZD6615201400000014 ZD6615201400000015	截至2016年1月31日债权本金余额人民币25000000元。
6	长沙猎鹰驾驶培训有限公司	66152014280105	湖南新猎鹰科教有限公司,张剑波,张江波、王敏,湖南猎鹰房地产开发有限公司,湖南猎鹰教育投资管理有限公司		截至2016年1月31日债权本金余额人民币15000000元。
合计					224292951.52