

银行风控是什么 哪些行为容易被风控

我们在办理银行相关业务，使用银行卡时，经常会听到关于银行风控的一些信息，这里的银行风控究竟是什么，又有哪些行为容易导致我们被风控，接下来就让我们简单了解一下吧。

银行风控是什么？

银行风控也就是银行的风险控制，这主要是从多个角度来说的，比如用户资金安全、银行损失控制等。比如我们在使用银行卡时，银行需要根据测算等方式来对我们的资金安全进行实时保护，当出现漏洞或是有一定风险时，就会采取冻结卡片等方式来保证资金安全。在贷款和信用卡方面，主要是对申请人有一个资信情况的判断，再决定是否贷款或是授予多少的额度，以保障银行减少经济损失。

哪些行为容易被风控？

【1】违规用卡：在使用信用卡时，如果没有按照银行的相关规定刷卡，比如说被系统检测到存在套现行为，比如在一些固定的POS机上刷卡、在一些不合理的时间段内刷卡，就很可能被停卡或封卡。此外信用卡逾期等情况，也是可能会导致信用卡被冻结等情况的出现。

我们要尽快致电银行信用卡中心、或带身份证和信用卡亲自去银行说明情况，寻求解决办法。不同的套现情况和不同的银行解决方式会有所差异，比如说如果我们能够提供没有套现行为的证明很快就能恢复使用。

【2】异常交易：如果银行卡出现被盗、单笔消费金额过大、银行卡在持卡人从未刷过卡的地区大额度刷卡等，就会被银行系统监控到，银行就会判定卡片存在被盗刷的风险，然后显示交易异常。在银行卡被暂停服务之后，需本人持卡与身份证到柜台办理相关业务进行解决。

不同的银行有不同的风控模型，所以具体的监测方法和判断标准会有所区别。