

很多人认为自己信用卡消费之后，银行立即打电话确认是否为本人消费，有可能是自己被银行系统监视了，而且很有可能被实时风控了。那么银行有这个能力吗？银行真的去做了吗？

其实这个想法是错误的，银行现在还没有能力去做到实时风控，而且在一定程度上，消费就会被记录，银行为什么这么着急呢？它完全可以未来事后算账啊。既然银行愿意让客户透支消费，那么就不会去做所谓的实时封控。



那么这是一个怎么回事呢？这其实是银行的信用卡监控系统发出了警报。银行为了客户和自身的利益，而采取的一些保护性措施。信用卡被盗刷之后，到底是谁要承担损失呢？可能大部分的客户认为是信用卡，持卡人要承担损失，但其实是错误的。只要不存在着信用卡持卡人同犯罪团伙的合谋，那么信用卡被盗刷之后，最终的买单者是银行。

所以这就是银行要去做信用卡交易监控的原因。虽然很多用户被盗刷之后，用户向

银行进行报案登记。此时银行会要求用户先归还透支额，之后再慢慢处理。但此时客户要记住一个原则，坚决不用去归还透支额，一定要求银行自己处理。只要客户是正常用卡，那么信用卡被盗刷这种犯罪行为产生的损失，客户是不予承担的。所以客户也不需要先归还透支额，再等待银行补偿的说法。

信用卡交易监控系统，其实已经给每一个信用卡客户做了一个简单的使用习惯的画像。一般来说在消费之后银行及时打电话进行询问，这主要是因为两大原因：



1.假如客户平时都是很小的投资额，但是突然发生一笔很大的交易金额，此时系统就会对这个客户产生预警，因为这不符合客户日常的消费习惯。这种异常用卡行为有可能就是被盗刷了，或者客户出事情了。信用卡客服专员就进行确认，如果被证实，那这笔支付有可能会被止付。

2.假如客户刚刚在某一地方做过一次消费刷卡，但很快又在相隔很远的另一个地方

做了一笔消费。此时也会触动监控系统，引发信用卡客户专员打电话进行确认。因为有可能在物理空间上，这两次刷卡行为不可能由一人完成的。这种事情经常会发生在国外盗刷上，持卡人还在国内，在国内刚刚消费，但突然在国外就产生了一笔账单。这肯定会引发电话询问。

信用卡持卡人，如果看到来电是显示信用卡的客户服务热线，那么建议还是要很快接的。如果真的产生盗刷行为，那么记得一方面向银行说明情况记得录音；另外及时向当地派出所报案，同时持自己的信用卡到任何一刷卡地方进行一笔交易，持交易失败的账单作为证据。那么未来刷卡产生的损失就不由自己来负担了，银行也无法同意自己进行扯皮了。

2021年5月25日 最高人民法院发布《最高人民法院关于审理银行卡民事纠纷案件若干问题的规定》

借记卡

持卡人基于借记卡合同法律关系请求发卡行支付被盗刷存款本息并赔偿损失的，人民法院依法予以支持

信用卡

持卡人基于信用卡合同法律关系请求发卡行返还扣划的透支款本息、违约金并赔偿损失的，人民法院依法予以支持

其中

第七条规定

发生伪卡盗刷交易
或者网络盗刷交易



photo ID: 1214470331699167235

