?大连新闻传媒集团记者邵海峰?

近日，市民刘先生收到银行的短信，告知他的信用卡要被降额为零。刘先生不解，信用卡用得好好的，怎么突然就被降额了？其实，这样的事情，不时有持卡人会遇到。专业人士指出，信用卡的额度并非是固定不变的，会随着持卡人的用卡情况提高或降低，如果用卡行为不良，或会出现降额的情况。

信用卡被降额的原因

信用卡未足额还款。生活中确有一些持卡人使用信用卡的习惯不太好，有的人用完就不记得了，可能两三个月才记起来还，也有的人用完过两天就还款，但没有全额还清。过两三个月才还的，肯定是逾期了，不仅得多还违约金，征信记录还会留下“污点”。而没有全
额还清的，偶尔也会影响征信。银行为了防控风险
，或对出现上述情况的信用卡进行降额处理，甚至会直接降额为零。

临时额度只还最低还款。为方便客户的大额资金需求，信用卡有临时增额的功能。信用卡还有一个功能，就是如果资金不足，只要还了最低还款额就不算逾期。可是这样的功能对临时增额不适用，因为临时额度只是“临时”，一般只能使用1至2个月，到了还款日必须全额还款。有持卡人误认为使用临时额度后，万一资金不足可还最低还款额，结果到了最后还款日，就发生逾期了。银行对这类持卡人或许也会降额。

信用卡使用率过高。银行鼓励持卡人多用卡、多消费，但并不鼓励每个月都顶额消费，也不支持有的人经常性的套现。大额消费资金是受到银行监管的，如果长期在同样的商家刷卡，或者信用卡消费后本人账户有资金回流，或会被认定为不良刷卡，银行会将持卡人评级为高风险。

信用卡长期不用。有的持卡人可能是因为帮助别人完成任务，或一时兴起办理了信用卡，之后卡就放在家里睡大觉了。银行对于这样的客户，或会对其信用卡进行降额。

浦发银行大连分行信用卡业内人士提醒，信用卡持卡人一定要规范自己的信用卡使用情况，现在各银行已经建设了相对完备的大数据系统，不规范的用卡行为会被大数据系统监测到，假如有严重的信用卡违规使用现象，那么封卡之后再申请信用卡会很难。

“额度刚性扣减”是咋回事

2022年7月7日，银保监会和央行
联合发文《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》，要求各个商业银行对信用卡业务授信管理、风险控制、资金流向、分期业务等全方位进行规范。对于新申请的信用卡审批，要求严控信用卡授信额度，而且提出了“刚性扣减”的审批要求。

所谓“刚性扣减”，是指先给申请人一个总的授信额度，然后查看申请人在其他银行的信用卡额度，如果已经有授信额度，那么银行就必须在总授信额度的基础上，减去其他银行的授信之后才能给予用户授信。

假如申请人在某银行新得到的信用卡总授信额度为6万元，但是客户在其他两家银行还有两张信用卡，总授信额度为5万元，那么某银行新发放的信用卡，最多只能透支1万元，超过就违反了这个管理原则。

《通知》中有颇为严格的一条规定，要求各银行实施严格审慎的信用卡授信额度动态管理，至少每年对信用卡客户的授信额度实施一次重新评估、测算和确定。也就是说，对已持有的信用卡进行后续管理，对于风险状况出现恶化的客户会加强监测分析，后续可能降额或封卡。

降额度的信用卡能恢复吗

信用卡被降额后，后续还是有可能通过正常刷卡消费来恢复的，前提是持卡人需要保持良性刷卡消费，按时足额还款。信用卡多次逾期或者逾期时间太长被降额的情况，若想恢复就一定要还清欠款，然后联系发卡行，看能否恢复额度。若是不能，则需要保持良好的用卡习惯，一段时间后再试着申请提额。

也有持卡人担心信用卡额度太高，会导致自己出现盲目消费或被盗刷的风险，因此会自动申请降额。面对这种情况，之后若想恢复额度，可以联系银行信用卡客服进行沟通。