

相信很多朋友都有被银行客服核实消费的经历，核实是否是本人刚刚真实刷卡消费，或者询问具体地点等等信息，都会担心，银行会不会给卡片降额。其实这是因为你的某些消费动作，已经进入到银行的反欺诈系统，被列为疑似欺诈交易中。所以银行为了持卡人卡片安全，会进行交易验证，同时，也是在进行信用卡套现识别，那么银行是如何判定你信用卡套现的呢？

## 交易场所

申请POS注册过的地址，曾经发生过套现行为，再次交易，就有可能被银行盯上。批发类、个人移动POS、房产、钢贸类，这些频繁发生大额交易的类别，属于银行重点风控的行业。

## 个人交易行为

低频交易卡，突然发生一笔或多笔集中大额交易，你被银行客服核实的几率就会很大了。刷卡交易超过5000，且都是整数型消费，如10000、20000、50000等，那你被银行降额的概率就很高了。2小时之内，同时跨省市多笔交易，那不是你的卡被盗刷了，就确实有套现的嫌疑。但是也有例外，比如你确实是在两省/市，交界地区，很容易发生跨界交易，银行一般核实后，也不会有其他动作。

## 信用卡理财

现在很多理财公司打着信用卡理财的名义，实际上就是信用卡套现行为，打银行的擦边球，这种行为，也容易被银行发现，一旦打上套现标签，那个人将承担严重的信用风险，被封卡、降额，进入银行黑名单。

所以各位朋友要注意啦，正确合理的使用信用卡，避免一些可能会造成降额或者被银行盯上的行为，小编以后也会为大家整理更多的信用卡小知识，祝大家信用卡的额度都蹭蹭蹭的上涨哦~

