



网友丁先生前不久借了一笔钱买房，为了尽快将借来的款项还清，丁先生想到了将信用卡里的透支额度套刷出来，用以偿还借款。信用卡到期还款日之前，再用另一张卡套刷，用来偿还信用卡账单。丁先生向小编咨询，将信用卡里的透支额度全部套刷出来，会不会有什么危害？

对此，小编解答如下：

这种使用信用卡的行为属于“套现”，是一种违法行为了。有关信用卡套现，有专门的法律条文规定其属于违法行为，要承担法律后果。

根据《关于妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》，“违反国家规定，使用销售点终端机具（POS机）等方法，以虚构交易、虚开价格、现金退货等方式向信用卡持卡人直接支付现金，情节严重的，应当依据刑法第二百二十五条的规定，以非法经营罪定罪处罚。”“持卡人以非法占有为目的，采用上述方式恶意透支，应当追究刑事责任的，依照刑法第一百九十六条的规定，以信用卡诈骗罪定罪处罚。”

尽管如此，在现实中，还是有不少人铤而走险。其实，银行也不傻，银行有自己的风险识别系统，可以很轻易地识别出套现行为。以下几种刷卡方式很容易被认定为信用卡套现，包括但不限于：

1、反复在同一家商户刷卡

在短时间内，反复在同一家商户刷卡消费数笔，甚至数十笔，有违一般的交易习惯，会被认为是在进行信用卡套现。

2、大额还款大额刷出

每次临近到期还款日才还款，且偿还金额较大；还款后又立刻将透支额度刷出来，很明显，就是在套现了。

3、刷卡金额异常

总是刷出较大金额，且金额通常为整数或者接近整数，如5000、10000、9999等等，很容易被认为是套现。

4、在不正常的时间点刷卡交易

一般商户都有自己的营业时间，如果持卡人在不正常的时间点刷卡交易，比如在凌晨或者半夜刷卡了，且对应的商户非娱乐、餐饮等类型的商户，就很容易被认为是套现。

5、常用他人的账号“代还款”

经常让他人代为还款，无论是使用支付宝、微信还是在线转账，很容易让银行认为你是找的“代还款”中介，属于不正常交易。

因此，日常刷卡交易要尽量避免以上几种刷卡方式。

一旦被银行识别出来信用卡套现了，那么，持卡人很可能要面临以下几种后果：

1、降额封卡

银行发现你在使用信用卡套现，为了规避自己的风险，可能对持卡人进行降额或者封卡处理。无论降额还是封卡，都会导致持卡人的资金链断裂，一时间无法再周转，导致信用卡还不上，于是就逾期了。

信用卡逾期的后果大家都知道，不但要承担高额的逾期利息和违约金，还会影响个人征信，留下不良信用记录，后果严重。

2、追究法律责任

根据法律规定，严重的信用卡套现行为会被定性为“信用卡诈骗罪”。

而信用卡诈骗罪的量刑标准如下：“数额较大的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产。”

可见后果是非常严重的。