大家都知道，近期银行掀起了降额、封卡浪潮，一旦出现了信用卡违规异常行为，额度大幅度降低甚至封卡的现象层出不穷，当然了如果你的用卡一切正常，再严格的风控也同样影响不到你。

所谓的用卡异常行为有很多，其中最严重的就是套现行为，而因为用了跳码机和套码机导致的套现行为最为常见，而且防不胜防。

信用卡套现常见方式有3种：

1、虚假交易，跟一些商家合作通过虚假交易进行套现的方式。

2、通过一些网上支付通道进行套现。

3、POS机套现。

放任信用卡套现会有哪些风险？

信用卡是用来满足居民消费信贷需求的重要方式之一。值得注意的是，信用卡套现资金主要流入房地产、股市等投资领域，这违背了银行发放信用卡的初衷，更会导致监管统计信息失效，产生过度授信，造成贷款市场不合理膨胀，如果不加以控制会引发金融风险。

针对信用卡套现乱象，银监系统正不断加强监管，严查资金违规流入楼市股市。银监系统已经下发系列文件，严控综合消费贷款、个人经营性贷款、信用卡透支等资金用于购房、炒股等。

哪些特征会被认定为信用卡套现？

信用卡套现主要有4个特征：

一是经常在半夜三更刷卡。一些人认为银行晚上的监管较松懈，容易套现。却忽略了一个常识，许多商店深夜不营业，在晚上使用信用卡频率一般不会太高。

二是在少数POS机上频繁刷卡。信用卡持卡人短时间、高频率地在少数几台POS机上刷卡交易，银行通过调取你的信用卡流水记录很容易发现。

三是信用卡消费的对象商户记录不明。说白了就是不是落地商户，而是一些包装出来的虚假商户，这种行为一般多见于跳码和套码机。

四是经常恶意延长还款期限。这类人总在还款日把原先套现的钱先还清，在短时间内再将还的钱刷出来，让还款日顺延到下个月。甚至还出现了在最后还款日还了再套现，从而把还款期限延长的情况。

如何才能避免因为套现行为导致的封卡和降额呢？

1、禁止使用跳码机

那么什么是跳码呢？

跳码指支付公司通过后台技术变造，将A类商户（0.6%）变成B类（0.38%)甚至C类商户（0费率）后再上送到银联系统，收取商户的费用是按照A类（标准类商户）收取，而发卡行和银联收取的费用却是按变造后的商户向支付公司收取费用，这其中的利差就是支付公司跳码带来的“收益”。所谓的跳码一般跳到民生类、优惠类、公益类的居多，所以不想被风控一定要禁用跳码机。

2、禁用套码机

什么是套码？

套码是套用真实营业执照商户MCC码，一般针对传统大POS机，你刷的行业跟小票上面的行业代码一样。

所谓套码，其实是商家为了自身的利益，从而办理费率较低的POS机，这样就能省下很大一部分手续费支出。假如你是一家KTV的老板，用户正常刷100元应该扣除0.6%的手续费，但是如果你办理了套码机，就可以把手续费给规避掉，只需扣除0.38%的手续费，甚至是更低的手续费，如果生意好的话，省下的这笔钱也是很可观的。这也就是为什么你明明看到小票上显示的是XX娱乐城，但是当时打银行客服查询却是说你在超市买东西了。

套码机会把你的消费类型自动切换到低费率，甚至是零费率的机器上，比如公益类和医院类，甚至有套码机可以把你的消费转到线上支付中去，所以要禁用。

3、选择标准费率（0.6%）的刷卡机

至于为什么要选择0.6%费率的？看数据。

支付公司成本价：

发卡行:0.45%，通道费：0.0325%

银联品牌使用费：0.02%

合计成本价:0.5025%+秒到成本0.02%+给代理商万8分润=0.6025%

这组数据说明了一切，要想快速提额就要让银行多赚点利息，选择0.6%标准费率刷卡机是最基本的条件。

4、要选择一清机

正规一清机，就必须是要有支付收单牌照，资金都是由收单公司直接结算给商户，而不是再经过二清公司结算。只有正规一清机才可是政府承认的、安全的pos机！

pos机目前都是由正规的，央行颁发的第三方支付收单牌照的公司出品的，拥有正规支付牌照的公司就是政府承认的公司，不仅安全性更有保障，而且其资金实力更有安全性。没有牌照的二清公司都将被淘汰！

5、要选择落地商户的刷卡机

落地商户的POS机刷卡属于真实商户，那种包装出来的虚假商户的刷卡机一旦被银行发现，降额封卡在所难免。

6、要选用带积分的机器

带积分的刷卡机是银行认可的优质商户，没有积分的商户一般都是低费率的或者公益类的商户。

面临这一波降额、封卡潮，最好的方式就是禁止所有的不规范用卡行为，同时要养成良好的用卡习惯，这样不仅不会降额、封卡，还能快速提升额度。