

信用卡用来做什么？当然是消费、分期！——这是一般人的用法。

那么，如果是大额信用卡呢？当然是——用来套现。

对大部分人来说，大额信用卡似乎也就这一个用法了。不用来TX，办信用卡干嘛？但是很多人在套现的过程中会被银行“碰巧”发现。那么，银行怎么会每一次都这么巧，正好抓到你套现？下面小编告诉你。

??????????????



????????????????????



????????????????????

第一种途径，银行可以监测数据，发现套现者。

正常来说信用卡消费是小额多次的，一个月内来看，非常分散，但是从一天来看，总是差不多的几个固定时间才会刷卡。但是信用卡套现呢，基本上都是大额、次数很少的刷卡，而且大额刷卡总是会出现在账单日的后几天。这样的特征，就已经非常明显了。

如果发现这种异常刷卡，银行第一反应是给你打电话，询问这笔消费是否是你自己

进行的。因为尽管数据识别能够自动进行，但是如果你恰好就是刷了一笔大额呢？比如小编自己，某天晚上买了个手机，然后就收到了银行的电话。所以再次确认还是很有必要的。也是同样的原因，如果就是小额套现——银行压根就当正常消费处理了。要不然，银行的员工要累死的。

如果刷卡行为有问题，那么银行也会怀疑。

例如你从来不在中午12点到2点刷卡，但是忽然在这个时间段刷卡了；你从来不开家乡，结果忽然出现在千里之外刷卡。这都是刷卡异常。如果出现这样的事情，银行可能不会管，但是会让你比较难提升额度。

需要注意的是，如果银行发现你用信用卡套现，很有可能封卡。后续个人信用也会受到影响。尤其是通过代理中介套现，被抓到的机会更大（就那么几台POS天天刷大额，不被抓才怪）。个人信息更是有可能被盗用。所以，最好还是离套现远一点。或者尝试其他的途径。