

现在市面上的二清机越来越多，我们在正常使用刷卡消费时，一不小心刷卡不当，也有可能被银行认定涉嫌套现或异常交易而被冻结账户，给自己带来不必要的麻烦，为了规避这个风险，刷卡时应注意以下问题：

一旦发现信用卡出现套现情况，银行大多会冻结持卡人的卡片，如果情况恶劣，甚至会将持卡人列入银行的黑名单，或是直接显示在信用平台，造成日后办理信用卡、贷款困难的问题。如今，持卡人都曾经有过或是正在进行着套现，您的行为是不是真正的“套现”行为，银行对于套现又是怎样界定的呢？一般通过以下几点来判断：

### 1、信用额度与本人条件不符

现在，网络上有不少人叫卖或是包办大额信用卡，动辄就是5万元以上的额度，甚至还有人出售30万元额度的黑金信用卡供持卡人套现。所以，银行判定套现的一个重要标志就是，信用卡信用额度较高，通常有几万元，用业内人士的话说：“套起来也比较有激情”。

### 2、对大额信用卡进行大额刷现要当心

用来套现的信用卡几乎月月都有大额消费，而且普遍占总额度的90%以上。其中最最重要的一个特点就是，经常出现较大的整数金额如20000、40000等。因为日常消费刷卡很少能碰到大额整数，所以这也是银行判定的条件之一。

### 3、每个月的刷卡额在百分之80以下

不少持卡人为了避免自己的帐户被银行关注，在套现的时候经常选择不同的中介，以此变换刷卡的POS机。但是您是否知道，这种做法是徒劳的。套现中介手里的PO

S机由于长期进行高危操作，多数都被银联和发卡行重点监控，换POS机的做法只是从一个高风险POS换到另外一个高风险POS。如果每月都在高风险POS机上出现大额消费，同样也会被银行视为高危对象。

#### 4、到实体店刷，不要到中介刷卡机刷

如果持卡人每月可以全额还款，但在还款后的2、3天内就立即用完所有信用额度，或者是在还款后几分钟内就在同一POS机上刷光所有额度，这样也是一种容易被银行定义为套现的行为。从持卡人角度来讲，除非经济实力非常强大，否则普通用户经常有数万的大额消费大的可能性是非常小的。其次，长期每月刷到信用额度分文不剩的信用卡帐户，也很容易被银行关注，加之该卡高风险POS消费记录，这样的帐户几乎都会被银行列为高风险帐户。正在套现的朋友们，为了您良好的信用记录和以后能够顺利借贷，希望您可以安全用卡，谨慎套现。

尽量刷一半左右的额度，分多次刷、多天刷，一天只刷一次。

小额的套现行为，因为情节较轻，可能不会让你承担什么法律责任，但是也会影响你的信用记录的。如果金额巨大，那可是“非法经营罪”，要承担法律责任的噢！同时，支付界还要提醒您：帮人套现也是违法行为！

避免同时连续在几台机上小额刷卡，特别是跨城市的机子，这样容易出现刷卡不正常现象,在同一天短时间内出现在不同省份刷卡，会被银行认为是异常交易，或者银行认为该卡被盗刷而冻结。