



建设银行信用卡套现行为分类：

建设银行信用卡套现行为一是持卡人的个人行为，持卡人玩弄他人消费刷自己的卡的把戏，把别人购物的账刷进自己卡内以增加积分的方式，同时购物者再返还持卡人现金，这样对持卡人来说真可谓一举两得。因为许多建设银行在发行信用卡的同时都推出了增值服务，开展消费积分换礼品等活动，以刺激民众办卡和消费的热情。

建设银行信用卡套现行为二是持卡人与商家或某些贷款公司、中介公司合作，持卡人通过付给商家手续费来获取套现。一般是利用商家的POS机进行虚假交易，将信用卡上的金额划走，商家或贷款公司、中介公司则当场付现(付给持卡人现金)，持卡人付给商家的手续费又低于建设银行。

建设银行信用卡套现行为三是持卡人利用一些网站或公司的服务而取得套现，如，借助支付宝或建设移动的网上购买充值卡的服务进行套现。

卡宝宝提醒您：

我国法律规定，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225条的规定，以非法经营罪定罪处罚。