



银行如何发现信用卡套现行为：

一：大额消费

目前大部分人套钱一般都是选择封顶机进行大额交易，因为这样节省成本，而且很多还是10000、20000这样整刷，而且连续2-3个月都是这样搞，银行一看就可能关注你，感觉你有虚拟交易套现的嫌疑！

二：在高风险POS机上消费

因为很多中介套钱机构，在给别人代还过程中，经常大笔进去，几分钟大笔出来。这样的机子银行一看就是在套钱，那么如果你的卡来这机子上刷，也会给银行感觉你有套钱代还的嫌疑。而且这机子一旦被关注，可能3个月之内，在这机子上刷的卡，3-6个月之内都很难提额！

三：还款后半个小时马上刷出来

很多代还卡，一还进去，几分钟又刷出了，不用说，是谁都知道你们在干嘛！

四：经常网上大额购物，如淘宝，微店

如果你总是网上购物，或者网购占pos机消费比例过多。也会给银行感觉你在通过网购套钱！

五：长期是空卡，可每到最后还款日大笔进去，几分钟钱又出来了！

这个不用说，一看就是在中介代还！

经常这么套钱会带来什么影响？

1) 银行直接给你降额，或者封卡，会让你资金更加雪上加霜！就如同银行对中小企业抽贷一样，可能导致你现金流直接断裂！抽得你没有翻身机会！

- 2) 一旦被银行列为高风险客户，近3-6个月你的卡就很难提额！
- 3) 如果非常严重，可能面临刑事风险！毕竟法律上来说，套钱是违法的噢!