



当今社会信用卡套现，是一个无法回避的问题，每时每刻都发生在我们身边的事情。信用卡自从面世到流通，就伴随着诸多的褒贬。现在很多朋友在刷卡时可能都遇到过刷卡后，被银行客服核实是否是本人刚刚真实刷卡消费，或者询问具体地点，等等信息。其实，朋友们的这些消费动作，已经进入到银行的反欺诈系统，被列为疑似欺诈交易中。所以银行为了持卡人卡片安全，会进行交易验证，同时，也是在进行信用卡套现识别。

一、哪些交易场所容易被银行定义为套现嫌疑：

申请POS注册过的地址，曾经发生过套现行为，再次交易，随时会被银行盯上。批发类、个人移动POS、房产、钢贸类，这些频繁发生大额交易的类别，属于银行重点风控的行业。建议朋友在此类商户刷卡时需要额外留意。有的朋友可能会问了“不是在2016年9月6费日改了吗？”但是朋友们要明白了，96费改是费率统一，商户不变，之前所有规则基本一致。

二、哪些个人交易行为易被银行定义套现嫌疑：

低频交易卡，突然发生一笔或多笔集中大额交易，你被银行客服核实的几率就会几何倍增长。刷卡交易超过5000，且都是整数型消费，如10000、20000、50000等，那你被银行降额的概率就很高了。2小时之内，同时跨省市多笔交易，那不是持卡人的卡被盗刷了，就确实有套现的嫌疑。但是也有例外，比如持卡人确实是在两省/市，交界地区，很容易发生跨界交易，银行一般核实后，也不会有其他动作。

再有，现在很多理财公司也打着信用卡理财的名义，实际上就是信用卡套现行为，打银行的擦边球，这种行为，极其容易被银行发现，一旦打上套现标签，那个人将承担严重的信用风险，被封卡、降额，进入银行黑名单。奉劝各位信用卡持卡人，最好不要打信用卡套现的想法，偶然的一次投机成功，不代表次次都能逃过银行法眼，一次失败，将成为持卡人终身的信用污点。

玩卡也好，用卡也罢，都是基于持卡人的信用卡在正常使用状态下。如果持卡人恶意刷卡，被银行风控盯住，那么持卡人的卡会被冻结，也就什么都玩不了。所以，建议朋友们在用卡过程中要多多注意。不要因为一次的疏忽，让自己的卡陷于困境

。任何事情都有游戏规则，凡事过了，就不好了。任何事情都需要在一个可控的规则内进行。比如说你一个信用卡，平时都是半睡眠状态，突然刷了一笔大额的，就算外行都知道你这笔交易是不正常的。最起码银行会列入侦测和审核名单。所以说，且用且珍惜，会用卡的人会越来富有，因为他借这个条件来进行资金周转。不会用卡的人，还是及时收手。

三、银行是如何发现持卡人用信用卡套现的：

1、银行发现套现是可以通过数据发掘来识别。正常的信用卡消费是小额多次多样，且刷卡时间在一天内相对集中于几个时点，但在一个月内却分散在每天。而信用卡套现则主要是大额少次单一，且刷卡时间一般是在账单日之后的几天内。这些基于刷卡行为的不同都会引起银行的注意。一般出现这样的情况，银行的第一反应是你的卡是不是丢掉或被人盗刷了，所以可能会打电话问刚刚这笔消费是不是你自己进行的，而且数据识别虽然可以很容易地发现反常的刷卡行为，但后续的鉴定则需要人工进行，这是需要成本的，所以对于小额的套现行为，银行很多时候是放任的。

2、银行还可以通过刷卡行为来识别反常的刷卡行为，但是也只能怀疑而不能完全定为套现。而且像上面讲的还有成本问题，所以小额的套现行为是不会引起注意的。但由于有反常的刷卡行为，即使银行不能断定为套现，用户想要提额就难上加难了。如果想要套现，又不想被发现有反常的刷卡行为，那么需要多样化一点，也是可以操作的，但是就需要很费时间，让自己的刷卡行为看起来相对更正常一些。可是朋友们，一旦被银行发现使用信用卡套现，除了封卡，也很可能会影响个人信用记录，更重要的是，如果利用套现中介公司等代理机构进行套现，也存在个人信息泄露或被他人盗用的潜在风险，所以建议卡友们在还是要谨慎，最好远离套现业务。

四、银行为何要控制信用卡套现：

这里说的是控制而不是完全杜绝，如果银行要完全杜绝信用卡套现，肯定会从第三方支付公司的手刷、MPOS开始整顿，毕竟这些设备才是信用卡套现的源头。

1、涉嫌非法发放贷款和超范围经营，扰乱了正常的金融秩序。非法信用卡中介以广告方式向不特定社会公众发出交易邀约，通过代信用卡持卡人偿还到期款或协助持卡人刷卡虚假消费套现，向持卡人垫付或提供周转资金，从中收取高额手续费，其行为违反了我国的相关法规，应当予以取缔和严厉打击。

2、变相增加了信贷投放，削弱了宏观调控的效果。信用卡持卡人在不法中介的协助下，利用虚拟的刷卡消费套现，往往是将取得的款项用于经营活动或其他用途。

这变相地增加了全社会信贷投放，造成消费信贷转变为生产流通经营信贷、短期信贷资金长期化使用、资金流动性进一步增加的局面。同时，这部分资金游离了银行正常的信贷管理渠道，脱离了监管层的管理视线和控制，宏观调控的效果被削弱。

3、不以真实的交易为基础，给金融安全带来威胁。非法信用卡中介活动一方面冲击了国家对现金和反洗钱的日常管理体系，相关部门难以对套现资金进行有效的鉴别与跟踪，另一方面加大了银行经营成本和经营风险，信用卡持卡人套现后一旦无法还款，有时甚至是恶意欠款，发卡银行则必须承担相应的催收费用、恶意透支的诉讼费用，以及坏账损失的核销费用等。特别是当信用卡套现泛滥、大量的套现资金累积到一定规模后，发卡银行将会背上巨大的风险包袱。

4、容易诱发信用卡诈骗行为，使无辜者蒙受损失。一些个人甚至在不知情的状况下，身份被别人冒用申领了信用卡。

其实信用卡套现造成的银行利息损失应该是最重要的因素。如果一些小企业主靠这些套现得来的资金运转公司，一旦挺不过去，今后一个时期就会有更多的套现案件浮出水面，资金链也会断裂，从而钱也没办法还给银行。所以说，套现是很不利于社会稳定，这也是央行会严格要求各银行及非金机构打击套现的原因之一。信用卡是把双刃剑，如何用和怎么用都是一个大学问，这个就是一直提倡正视信用卡、理性用卡、合理消费、科学规划的道理，毕竟成为信用卡卡奴的人也不少，通过薅羊毛获得权益的朋友也更多。信用卡怎么用，完全取决与持卡人，而不是信用卡。我们要学会使用信用卡，而不是被信用卡所使用。