

信用卡虽然能够取现，但是取现成本很大，于是有不少人就通过POS机使用信用卡进行虚假交易来获得资金，这样可以在享受免息期的同时满足资金需求。不过，信用卡虚假交易有一定的风险，下面一起来看看信用卡虚假交易会怎样吧。



## 1、什么是信用卡虚假交易

我们都知道信用卡的本质是用来透支消费的，并不能让持卡人获得现金，但是有不少持卡人利用商家虚假交易也是可以套取信用卡内的现金。比如说在POS机上刷卡然后让商家把钱转到自己卡里，或者是在网上购物使用信用卡支付，再让店家把钱转给自己等等。

由此可见，信用卡虚假交易的本质其实就是套现。

## 2、信用卡虚假交易会怎样

信用卡虚假交易是违法行为，很容易被银行是识别的，要是被发现通过套现来进行虚假交易，那么会被银行风控，轻则降额，重则封卡，甚至还可能会被追究刑事责

任。毕竟套现是一种扰乱金融市场的做法，对银行和金融市场的正常运作有很大的风险。

这可不是希财君在吓唬大家，就有不少浦发银行持卡人因为虚假交易收到银行的短信警告：“尊敬的浦发信用卡持卡人，您的信用卡交易被我行监测到存在疑似虚假交易特征，如持续发生异常交易，后续我行可能会对您的卡片额度进行重新评估。”

以上即是“信用卡虚假交易会怎样”的相关介绍，希望对大家有所帮助。总而言之，信用卡虚假交易本质就是套现，这是一种违法行为，严重者会被抓去处罚，所以大家最好还是不要这么做。