

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，你的这些消费动作，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，那么银行是如何判定你信用卡套现的呢？今天卡神来为朋友们讲解下。

首先讲，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。卡神建议朋友在此类商户刷卡时需要额外留意。

其次讲，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，那不是你的卡被盗刷了，就确实有套现的嫌疑。但是也有例外，比如你确实是在两省/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。

卡神总结：卡神在这里要提醒朋友们，玩卡也好，用卡也罢，都是基于你的信用卡在正常使用状态下。如果你恶意刷卡，被银行风控盯住，那么你的卡被冻结，也就什么都玩不了。所以，卡神建议朋友们在日常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。希望这个资料对朋友们有所帮助。

热门文章：

关注微信公众号深卡网卡达人（[@深卡网卡达人](#)），每日提供信用卡知识、提额技巧、用卡攻略，让你火速晋升信用卡达人！