

现在的年轻人，谁手上没几张信用卡，这些信用卡都是用来买买买的吗？并不是，很多卡友办理多张信用卡的目的并不纯洁，不是为了刷卡消费，而是为了套现。可是，银行也不是那么好骗的，它们是如何判定你信用卡套现的呢？今天小小金融来为朋友们讲解下。

一、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。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，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。

二、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性为套现。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。

最后提醒各位卡友，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。