

伴随着时代的进步与发展，支付行业也是在不断的更新迭代。从最早的大POS机，到后来出现了手刷、mPOS，也是在一直改变，满足消费者的各种需求。

现在出门只需要一张信用卡、一部手机，就可以走遍天下，无需再像以前一样携带大量现金，减轻了人们的出行负担，新的支付方式正被越来越多的人所接受，POS机在生活中的应用愈加广泛。然而事物的发展都是两面性的，POS刷卡在为人们带来便利的同时，也被很多人用来非法套现。

此前，央行发布2018年首季度支付数据。截至第一季度末，全国人均持有银行卡5.04张，其中，人均持有信用卡0.44张，银行卡受理环境不断改善。银行卡跨行支付系统联网特约商户2671.26万户，联网POS机具3219.28万台。全国每万人对应的POS机具数量231.59台，环比增长2.67%，每万人对应的ATM数量8.02台。

信用卡套现指的是持卡人不是通过正常合法手续(ATM或柜台取现)提取现金，而通过其他手段将卡中信用额度内的资金以现金的方式套取，同时又不支付银行提现费用的行为。

一般情况下，银行发现用户信用卡交易异常（非法套现）后，一般采取封卡或者降低额度来遏制此类非法套现行为，据悉央行正在研究将持卡人套现行为记入个人征信系统，直接影响其个人信用记录。由于信用卡套现行为本身只是违反了持卡人和银行之间的合同约定，规避了支付银行透支利息的义务，如果持卡人没有拒不还款、恶意透支的行为，对该种信用卡套现行为也难以有效约束。

套现者要小心

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。建议朋友在此类商户刷卡时需要额外留意。有的朋友或许会问，不是96费改了吗？但是大家要明白，96费改是费率统一，商户不变，之前所有规则基本一致。

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。但是如果被银行发现，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。

不还信用卡会被判刑

《最高人民法院最高人民检察院关于办理妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》第六条持卡人以非法占有为目的，超过规定限额或者规定期限透支，并且经发卡银行两次催收后超过3个月仍不归还的，应当认定为刑法第一百九十六条规定的恶意透支。对此应当以信用卡诈骗罪追究刑事责任。

有以下情形之一的，应当认定为刑法第一百九十六条第二款规定的以非法占有为目的：

- (一)明知没有还款能力而大量透支，无法归还的;
- (二)肆意挥霍透支的资金，无法归还的;
- (三)透支后逃匿、改变联系方式，逃避银行催收的;
- (四)抽逃、转移资金，隐匿财产，逃避还款的;
- (五)使用透支的资金进行违法犯罪活动的;
- (六)其他非法占有资金，拒不归还的行为。

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，将成为你终身的信用污点。

根据《关于妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》第七条，使用销售点终端机具(POS机)等方法，以虚构交易、虚开价格、现金退货等方式向信用卡持卡人直接支付现金，情节严重的，应当依据刑法第二百二十五条的规定，以非法经营罪定罪处罚。

1、数额在100万元以上的，或者造成金融机构资金20万元以上逾期未还的，或者造成金融机构经济损失10万元以上的，即为情节严重；

2、数额在500万元以上的，或者造成金融机构资金100万元以上逾期未还的，或者造成金融机构经济损失50万元以上的，即为情节特别严重；

3、持卡人以非法占有为目的，采用上述方式恶意透支，应当追究刑事责任的，以信用卡诈骗罪定罪处罚。

《中华人民共和国刑法》第二百二十五条：【非法经营罪】违反国家规定，有下列非法经营行为之一，扰乱市场秩序，情节严重的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得一倍以上五倍以下罚金；情节特别严重的，处五年以上有期徒刑，并处违法所得一倍以上五倍以下罚金或者没收财产：

(一)未经许可经营法律、行政法规规定的专营、专卖物品或者其他限制买卖的物品的；

(二)买卖进出口许可证、进出口原产地证明以及其他法律、行政法规规定的经营许可证或者批准文件的；

(三)未经国家有关主管部门批准非法经营证券、期货、保险业务的，或者非法从事资金支付结算业务的；

(四)其他严重扰乱市场秩序的非法经营行为。

最后支付百科提醒各位卡友，银行在发现持卡人有套现行为时，会对持卡实行降额、封卡处理，甚至影响到个人征信记录。

如果存在金额较大的恶意透支行为，将被追究刑事责任，依照刑法以信用卡诈骗罪定罪处罚。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，各大银行近期也在严查信用卡套现的行为，所以建议有套现需求的卡友们还是要多加谨慎。