

套现问题汇总：持卡人的哪些行为会被银行怀疑套现 说到套现，相信很多信用卡持卡人都做过。套现的原因有很多，有的持卡人是因为自己的信用卡透支取现额度低，钱不够用而选择套现；有的则是为了逃避透支取现的手续费和利息；甚至还有有的持卡人纯粹就是恶意套现。套现会损害银行的利益，银行鼓励持卡人透支取现，但决不允许持卡人套现。不管持卡人出于什么原因而选择套现，一旦被银行发现，后果很严重，轻则信用卡被降额，重则被封卡。而且套现会对个人信用产生不良影响，恶意套现的持卡人甚至会面临被银行起诉的风险。持卡人一定要合法使用信用卡，千万不能套现。那么，在现实生活中，持卡人的哪些行为会被银行怀疑套现呢？

一、经常单次刷卡额度超过总额的90% 虽然银行鼓励持卡人多消费，但多消费是指持卡人的刷卡次数和场景多一点，并不是说单次大额刷卡消费。举个例子，如果持卡人每月只刷一次卡，每次刷卡的额度都超过信用卡总额度的90%，那么银行就会觉得持卡人有套现嫌疑，如果次数过多的话，银行很有可能会降低信用卡额度，甚至是直接封卡。小编建议，持卡人单次刷卡应该控制额度，单次刷卡额度最好不要超过信用卡总额的50%。

二、经常在同一商户大额刷卡 经常在同一商户大额刷卡的持卡人很容易被银行盯上，我们知道现在的信用卡套现一般都是使用POS机，银行也不是傻子，如果持卡人经常在同一商户同一POS机大额刷卡的话，银行会觉得持卡人有故意套现的行为。此外，现在很多的商铺都会提供套现服务，比如很多便利店就会帮人套现，据小编了解，他们一般套现100元收一块钱的手续费。我们知道银行可以查到信用卡的消费记录，这些提供套现服务的便利店也会被银行盯上，如果持卡人在不知情的情况下经常在这类商铺大额刷卡消费，银行会觉得持卡人是风险极高的客户，有套现嫌疑。其实，银行怀疑持卡人有套现嫌疑无非就是从刷卡金额、地点和时间来判断的。持卡人若是不想被银行怀疑套现就要正确使用信用卡，刷卡的次数多一点，场景丰富一点，不要经常单次大额刷卡。小编提醒，套现后果很严重，持卡人不要为了贪小便宜而套现，千万不要有侥幸的心理，一旦被发现影响了个人征信的话，对以后买房，买车都会有影响。