

2018年已经开始，银行在年末的发卡力度是相当大的，但相应的风控持卡人也是非常严厉的。所以，很多银行会在元旦到春节这段时间里大幅度查抓有信用卡套现行为的持卡人。如果朋友们也有过以下这些行为那就该谨慎用卡了。今天卡神小组就来和朋友们说说银行风控有这五种信用卡用卡行为的持卡人！朋友们一起来看看吧，看看自己是否也有这类的行为呢。

很多朋友在刷卡时可能都遇到过刷卡交易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，持卡人的这些消费动作，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持卡人的信用卡在套现的呢？

首先讲我们要知道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。卡神小组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？但是朋友们要明白，96费改是费率统一，商户不变，之前所有规则基本一致。

然后卡神小组继续和朋友们说说哪些个人交易行为容易被银行定义套现嫌疑？

一、长期一次性还清账单后又一次性刷空信用卡

有些持卡人刷信用卡的时候总是很喜欢一次性把信用卡所有额度套空，还款日的时候又一次性还款，也从不分期。并且在还款之后又再一次迫不及待地一次性套空，总是如此循环反复。虽然，这些持卡人可能并没有什么套现的意思，也确实是需要这么消费。但是，银行的风控系统可没有这么人性化。如果发现持卡人总是这么做是极有可能会判定持卡人有套现行为的。然后，为了预防持卡人而将持卡人的信用卡额度清零或封存。

二、总在便利店这一类型的商户里一次性刷爆信用卡

现在很多小型的便利店都可以帮信用卡持卡人套现，如果持卡人平时确实也有套现的爱好，并且做过那么几次。那么，在银行敏感时期里还是先收敛一下吧。因为，便利店里的东西不会贵到哪里去，一次性也刷不了几千甚至上万块钱。所以，如果持卡人总是在便利店里玩套现，那银行不清零持卡人的额度、不封卡也就真的奇怪

了。

三、突然之间频繁大额度刷卡

有些持卡人平时用信用卡都是小额度地刷，或者是很长一段时候才会刷一两次，规律都比较平稳。但是，如果有一段时间持卡人突然总是频繁大额度的刷信用卡，银行的风控系统也会认为持卡人有套现行为或者认为持卡人的信用卡有被盗刷的嫌疑的，这时候银行可能就会采取降额或封卡的行为来保护持卡人的账户。

四、总是在同一台POS机上大额度刷卡

有些人持卡人生活模式很简单，可能就是上班回家两点一线，有需要就顺手在楼下超市买一大堆东西回家屯着。虽然，这种生活没有什么不好的；但是，如果持卡人总是在固定地点的同一台POS机上大额度刷信用卡，银行也是会认为持卡人有套现嫌疑的。

五、总是整额刷卡交易

遇到有整数强迫症的持卡人是极为尴尬的，这类持卡人在买东西的时候总要凑个整数之后再刷卡。但是，银行风控系统才不会管持卡人有什么强迫症，在银行风控系统的判断里正常的消费都应该是大小不一的，不可能总是整数整数的刷卡的。如果朋友们有这样的习惯，那可能也会被银行当成有套现行为的。所以说，强迫症害死人。

卡神小组总结：不管在银行什么时候，卡神小组都提醒那些经常套现的朋友。不管朋友们是不是真的有套现行为，如果不想被封卡或降额的话这些行为我们还是远离的好。毕竟，真被银行给莫名其妙的给降额后，再去找银行信用卡中心的客服沟通就太麻烦了。在最后，卡神小组想对朋友们说，信用卡如刀，用好薅羊毛攒积分换机票换礼品，用歪了只能让自己逐步深陷卡奴的怪圈。希望这个资料对朋友们有所帮助。