

您是否也有套现经历？那么，您明白套现的定义是什么吗？您是否知道银行对套现的判定标准是什么？融360提醒：套现属于违法行为，常在河边走，总会有湿鞋的时候。

套现案例：

小华、小敏是亲生姐妹，二人准备做生意却没有资金来源，便商量用信用卡套现的方法来解决资金问题。找中介办的假的工资流水，得到高额信用卡。两人前后共用信用卡套现20余万元。2013年5月20日，花垣县检察院以涉嫌信用卡诈骗罪批准逮捕二人。

套现后果严重：

一旦发现信用卡出现套现情况，银行大多会冻结持卡人的卡片，如果情况恶劣，甚至会将持卡人列入银行的黑名单，或是直接显示在信用平台，造成日后办理信用卡、贷款困难的问题。

银行判定套现的标准：

- 1、信用额度较高，通常上万，用业内的话说：“起来也比较有激情”；
- 2、月月都有大额消费，占固定额度的90%以上；
- 3、每月都在高风险POS机上大额消费：有的持卡人为了避免自己的账户被银行关注，经常在套现的时候选择不同的中介，不同的POS机。
这种做法是徒劳的，信用卡套现中介手里的POS机多数都被银联和发卡行重点监控，换POS机的做法只是从一个高风险POS换到另外一个高风险POS；
- 4、经常在批发类POS上大额消费：作为个人信用卡用户应该很少和批发类POS有交易，比如医院、学校、房地产商、车行等，在这些类别的POS机上消费银行是拿不到手续费的；
- 5、每月全额还款，还款后两、三天内就用完所有信用额度，比较的极端的在还款后几分钟内就刷成空卡了；
- 6、每月都在支付宝等网络支付平台大量充值，充值金额占所用信用卡额度90%以上。

综上所述，其实很好理解，排除个别经济实力特强的持卡人，普通用户不太可能经常有数万的大额消费，要不怎么还？

月月刷空的信用卡的账户很容易被银行关注，再加上有高风险POS消费或大量网付记录，这样的账户十之八九都会被银行列为高风险账户！很容易被认定为套现行为。

融360提醒：套现违法，以身试法，实在得不偿失，一朝失足，就后悔莫及了。

