

这些年我们总是把代办信用卡被骗，套现违法搭配在一起，却疏忽了套现其实也能被骗。最近小融从一妹子口中得知了这样一个悲催的小故事。

事件回放：

主角暂且称为瓦罐先生，是一家淘宝店主，出于生意往来加入了一个交流群。群里除了商户外，还有一名艺高人胆大的“信用卡套现店主”。他的套现方法是：买家在他的店里用信用卡购买商品，他会假装发货，实际并没有发货；然后把钱转账到买家指定的银行卡上；买家为此需要支付一笔手续费。

瓦罐先生需要现金，于是就与这位帮忙套现的店家达成协议，用信用卡在他的店里购买了一个价值1500元的原装进口zippo镀金打火机，店家说好把钱再转账到瓦罐先生的另一张银行卡上。

然而，店家并没有履行约定，瓦罐先生没有收到1500元的转账汇款，店家也不见了踪影。瓦罐先生一怒之下跑到群里吐槽，恰巧被我们的妹子看到。如图：

融360提醒：

利用虚假交易进行信用卡套现，容易产生以下几种后果：

- 1、个人信息泄露，在套现过程中，中介的POS安全性无法保证，个人卡片信息会完全暴露中介监控之下，被盗刷风险极高；
- 2、一旦被银行认定交易存在套现行为，卡片将被冻结，个人征信出现污点，对以后的贷款、申请信用卡等产生极坏影响；
- 3、套现本就违法，数额较大时，就会面临公安机关的调查与法律的制裁，很多人因违法套现而面临牢狱之灾。
- 4、蚂蚁官方刚刚发布消息称将采取严厉措施整治商户参与“花呗套现”等灰色套现行为，已经查处并处理数千个涉事商家。随着淘宝监管力度的加大，个别商户的套现行为也将受到监察处置。
- 5、网上帮忙套现的中介，根本无信誉保证，一旦受骗，套现者不仅损失了本金和

手续费，还无处投诉，只能干吃哑巴亏，正应了那句“偷鸡不成蚀把米”。