

用卡的地方有很多，但如何正确的用卡你却未必会知道。这几种刷卡方式最危险，给你提个醒，因为你离被封卡的界限又近了一步。

- 1、通过中介交资料的，只要有嫌疑会直接封卡。
- 2、数月在同一POS机重复操作的。
- 3、一张卡额度是一万，刚激活就在pos机上一次刷掉。
- 4、同一张卡每月固定日期在同一台封顶机上刷，占用银行资金。
- 5、超过正常经营时间有交易，如批发市场内商户下班后还有交易。
- 6、在短时间内过多的用支付宝做代付的。比如中信单笔最高1000，多次交易998,995,899,999等类似的数字。
- 7、信用卡长期处于套空状态。比如还款日整数进去短时间内，整数出来，其他的时间没有刷卡记录和低于2笔以内的，数月如此操作后台系统是能检测到的。
- 8、自己的信用卡用自己的POS机经常性的刷也是能检测到的。
- 9、整数单笔交易，如10000,50000,100050,200040,9998,9995,19999.50,10200,20400,10500,50500,均有套`现嫌疑。
- 10、同一张卡在30分钟内在两个或两个以上终端上有交易，无论成功与否，包括查余额。

POS机使用要注意的问题

1.不要刷整数以及接近整数，比如50000元、20000元、49999元、19999.99元，这样比较容易引起银联调单，对客户信用卡也不好，正确的刷卡额度应该是19850元、36840元这样刷，当然，有些人还喜欢一张卡分好几比小额刷，比如1500元，2500元，2000元连续刷，这样也是不行的。

2.POS机不可以月刷超300万，虽然目前很多POS单比可以刷10万，日刷无限，但不是叫你每天都刷几十万，不要因为费率底，把卡全部用在一台机子上刷，这样银行电脑风控系统告警会出红单，记住，银联查就是先查那些刷卡量大的，正常生

意没问题，万一是TX，那你不是摊上事了吗。正确是控制在100万左右，如果不够刷，就多申请几台POS机吧。

3.刷卡比例问题，最好刷8笔信用卡，配2笔借记卡，申请POS机的法人用自己借记卡刷是不行的，最好借朋友的卡来刷，大笔小笔都可以，如果你今天刷18万，留下2万做借记卡，而不是从头到尾一直刷信用卡，银联有智能监测系统，它会分析你信用卡和借记卡的刷卡比例，如果从头到尾都是信用卡，那不好意思，风控部门就会查你的刷卡记录，发现可疑就会停止结算，直到问题处理好。

4.小票最好本人签字，不要代签，万一调单，人家发现你小票是同一个人签的字，即使你是正常生意，他也会认为你在帮别人TX，同时，小票最好保留半年以上。

5.最重要的一点，由于各种原因，会导致刷卡失败，经常会发现机主这样刷，10000刷不出来，刷9950，还不行，刷9800，再不行，又刷9500，一直这样操作，直到刷卡成功，这样的风险最大，马上会被系统识别为TX，切记，最多交易失败两次，千万不要再刷了，正确做法是要持卡人致电到他的发卡行，为什么不能刷，可以刷多少钱，得之结果，再刷。

最重要的是风险控制

相信大家都听说过克隆卡，如果别人拿克隆卡在你的POS机上刷，被克隆卡卡主的损失你是要付一定责任的，所以务必遵守以下三条，可防止此现象发生，（只针对信用卡，借记卡无法做判断）

1.要刷卡人提供身份证（看身份证真假，不用教了吧），身份证头像和他本人一定要是同一个人。

2.信用卡正面的拼音一定要和身份证姓名拼音一致。

3.POS机上刷了识别出的卡号（还没输密码之前）一定要和卡片号码一致。

备注：前两步主要确认是不是他本人的卡片，当然还有两个小细节，也要多加注意，第一、克隆卡的做工很粗糙，很容易发现，第二、如果别人拿克隆卡来你POS机上刷卡，他情绪一般会比较紧张。

信用卡在线免费办理：

快速办卡通道：光大京东白条联名卡

快速办卡通道：招商VISA Signature全币种白金卡

还想知道更多关于信用卡相关信息以及提额申卡的技巧么？赶紧关注微信公众号融360卡达人（微信号：rong360card）！小编在这里斟茶等君来！