

根据《关于妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》，违反国家规定，使用销售点终端机具（POS机）等方法，以虚构交易、虚开价格、现金退货等方式向信用卡持卡人直接支付现金，情节严重的，应当依据刑法第二百二十五条的规定，以非法经营罪定罪处罚。持卡人以非法占有为目的，采用上述方式恶意透支，应当追究刑事责任的，依照刑法第一百九十六条的规定，以信用卡诈骗罪定罪处罚。

在现实中，还是有不少人铤而走险。其实，银行也不傻，银行有自己的风险识别系统，可以很轻易地识别出套现行为。以下几种刷卡方式很容易被认定为信用卡套现，包括但不限于：

1、反复在同一家商户刷卡

在短时间内，反复在同一家商户刷卡消费数笔，甚至数十笔，有违一般的交易习惯，会被认为是在进行信用卡套现。

2、大额还款大额刷出

每次临近到期还款日才还款，且偿还金额较大；还款后又立刻将透支额度刷出来，很明显，就是在套现了。

3、刷卡金额异常

总是刷出较大金额，且金额通常为整数或者接近整数，如5000、10000、9999等等，很容易被认为是在套现。

4、在不正常的时间点刷卡交易

一般商户都有自己的营业时间，如果持卡人在不正常的时间点刷卡交易，比如在凌晨或者半夜刷卡，且对应的商户非娱乐、餐饮等类型的商户，就很容易被认为是在套现。

5、常用他人的账号代还款

经常让他人代为还款，无论是使用支付宝、微信还是在线转账，很容易让银行认为你是找的代还款中介，属于不正常交易。

因此，日常刷卡交易要尽量避免以上几种刷卡方式。一旦被银行识别出来信用卡套现了，那么，持卡人很可能要面临以下几种后果：

1、降额封卡

银行发现你在使用信用卡套现，为了规避自己的风险，可能对持卡人进行降额或者封卡处理。无论降额还是封卡，都会导致持卡人的资金链断裂，一时间无法再周转，从而导致逾期。

信用卡逾期的后果大家都知道，不但要承担高额的逾期利息和违约金，还会影响个人征信，留下不良信用记录。

2、追究法律责任

根据法律规定，严重的信用卡套现行为会被定性为信用卡诈骗罪。

所有大家在刷卡的时候注意，刷卡有方法，提额有技巧！