银行的风控系统是很谨慎的，你以为一两次的违规刷卡行为不会被发现？其实银行早怀疑你套现了！当你刷卡消费时，发现自己的信用卡被冻结了，致电银行却被告知有套现嫌疑，而你明明没有套现，这是一种什么感觉?此时此刻，你心里肯定会想，太冤枉了，明明没有套现，信用卡却被封卡了。

然而，不管你怎么抱怨，封卡都是事实，我们无法干扰银行的判断，但却可以降低被银行怀疑套现的风险。那么哪些刷卡行为容易被银行怀疑套现呢?

一、常单次刷卡超过总额的90%

虽然银行鼓励持卡人多消费，但多消费是指持卡人的刷卡次数和场景多一点，并不是说单次大额刷卡消费。

举个例子，如果持卡人每月只刷一次卡，每次刷卡的额度都超过信用卡总额度的90%，那么银行就会觉得持卡人有套现嫌疑，如果次数过多的话，银行很有可能会降低信用卡额度，甚至是直接封卡。

中信银行i白金信用卡

不要年费还能赚钱的白金卡

立即申请

二、常在同一商户大额刷卡

经常在同一商户大额刷卡很容易被银行盯上，我们知道现在的信用卡套现一般都是使用POS机，银行也不是傻子。

如果持卡人经常在同一商户同一pos机大额刷卡的话，银行会觉得持卡人有故意套现的行为。

三、经常在非正常营业时间刷卡

一般来说，正常营业时间为9:00-22:00，经常在非正常营业时间刷卡主要有两个坏处，一是容易被银行怀疑套现，二是银行会认为持卡人消费习惯不好，还不钱的可能性很大。

因为非正常营业时间多是在一些娱乐场所消费，这些地方消费高，一般人很难支撑这么高的消费，如果经常出入这些地方，银行会对你的还款能力打一个大大的问号，不利于提额。

交通银行优逸银联白金信用卡

刷卡免年费 兑换5大航空里程

立即申请

四、经常一次性刷爆信用卡

有些人消费习惯不好，经常大额消费，他们习惯一次性把信用额度刷完，等到还款日时又一次性还清，周而复始，这种做法是非常不对的，而且风险很大，银行也不是傻子，经常一次性把信用卡刷爆十有八九是在套现，银行很容易就可以发现。

套现有什么后果?

一、降额、封卡

如果银行怀疑持卡人有套现嫌疑，为了维护自身利益，银行会根据套现额度来做出相对应的惩罚，情节较轻者信用卡会被降额，严重者直接被封卡。

华夏银行标准信用卡

易下卡，华夏新手入门卡

立即申请

二、惹上刑事责任

恶意套现属于信用卡诈骗活动，是违法行为。根据我国刑法，信用卡诈骗活动，数额较大的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金。情节特别严重者还会被判无期徒刑。

三、影响个人信用

套现本就是一种失信行为，一旦套现行为被银行发现，那么个人信用会产生不良记录，持卡人也会被银行拉进黑名单，今后再想与银行有信贷相关的业务往来几乎不可能。

小编提醒大家，适当的用好信用卡确实有利于提额，但是频繁使用就会产生适得其反的后果。