

哈喽大家好，今天我们来聊聊“信用卡套现”。

想到这个话题是因为上周和朋友聊天聊到，他说自己经常都会利用信用卡套现，我又问了问身边其他朋友，他们也纷纷都表示自己也套过现.....似乎信用卡套现已经成为了一件很平常的事，所谓“信用卡套现”就是指持卡人不是通过正常合法手续(ATM或柜台)提取现金，而通过其他手段将卡中信用额度内的资金以现金的方式套取，同时又不支付银行提现费用的行为。

其实信用卡提供了取现的功能，但为什么大家都纷纷去套现呢？那是因为信用卡用户有最高可享56天的“免息消费”期，持卡人一旦套现，在这段“免息期”内既能使用银行贷款又不用支付利息，所以说信用卡套现使得持卡人在获得现金的同时规避了银行高额的取现费用，相当于获得一笔无息贷款，谁不觉得美滋滋呢？

但在此我想提醒广大网友，央行上海总部2010年7月26日早就表示过，信用卡套现是违法行为，是被相关规定明文禁止的。央行在研究将持卡人套现行为记入个人征信系统，直接影响其个人信用记录。

那哪些行为会被认定为信用卡套现呢？

《银联卡收单机构商户风险管理规则》中明确的定义了套现——商户与不良持卡人或其他第三方勾结，或商户自身以虚拟交易套现现金。

1.同张或多张信用卡在同一个pos机上长期反复刷卡。

正常的消费一般不会长期在同一个pos机上刷，长期反复在同一个pos机上刷的话很有可能被银行认为是套现哦。

2.每次都放在账单日后三天刷卡。

虽然增加信用卡免息期，但长此以往也会引起银行风控的注意。

3.刷卡时刷整数。

如整千整万的，这种一看就很假，谁消费会没有零头。

4.消费金额与商户不匹配。

比如在便利店刷卡5000，你是买了一卡车零食吗？总之与商户消费不合理的刷卡行为，银行都是会重点监控的。

5.使用不正规跳码的刷卡机。

比如这一秒在本地刷卡消费一笔金额，下一秒就在远隔万里的外省刷卡消费另一笔金额，请问您是光速吗？这不是等着银行冻结你卡吗？

6.明显不符合营业时间点的消费。

比如半夜刷卡购买服装首饰等，谁家商场半夜不关门？

7.连续数月信用卡额度一次性刷完。

偶尔的的大额消费没问题，谁还不买个名牌包了，但连续几个月都是如此的话，就等于明着告诉银行我在套现，快来抓我吧。

总结下来其实就是两点，第一个POS机刷卡是模拟真实消费，那肯定就需要跟现实生活中刷卡消费方式是相符的，第二个就是如果POS机存在跳码或者商户不优质也会触发风控。

套现是违法的，但一直屡禁不止，很难彻底打击。广大网友们最好不要套现，一旦被抓住，套现的钱要还，而且还要罚款，这真的是得不偿失呀！乖乖做个遵纪守法的好公民吧！