

之前出现过邮政银行某地区分行银行职员大规模套现的新闻，而其中涉及的职员连带支行本身也受到了证监会60万的罚金处罚，从各项处罚的加重就可以看出，国家对信用卡的重视程度越来越高。

在人们的日常生活中，信用卡的使用还是非常频繁的，Pos机套现、帮助他人消费套现等等的套现行为带来的危害是多种多样的，那为什么银行知道持卡人套现却不加以管理？究竟是什么样的行为才会被银行封卡降额处理？

为什么银行坐之不理？

关注信用卡套现问题的卡友们常常会有疑惑，为什么有些人存在套现行为，银行却没有被封卡？

其实在一般情况下，银行并不会封卡的，银行最根本的实质也是盈利机构，根本目的还是要赚钱的。如果持卡人可以让银行达到盈利的目的，只要有“还钱”的心并且付出行动，哪怕是最低数额的还款也可以“打动”银行的“心”。

但需要人们明确的是，虽然人们套现不一定会被封卡，但这里提到的只是比较轻微的状况，严重的状况还是会受到银行的制裁的。

严格意义上说，信用卡套现是违法行为。但银行本身作为一个盈利机构，从自身角度出发，其实是更乐意“睁只眼闭只眼”，对能给他们带来持久性利润的行为适当放松门槛的。

那么银行到底是“抓不抓”信用卡套现行为？

首先，银行严查信用卡套现，需要大量的人工成本，其实是很不划算的。通常银行是可以通过风险控制系

统来识别和获取信用卡反常的行为，但信用卡套现行为一般都是商户和持卡人的“合作”，银行单方面的举证通常只能被视为“孤证”。

但不可忽略的重要事实是，不管是哪家银行，信用卡的发行量都不小。而同时，大多数持卡人都或多或少会存在套现行为。因此有时候银行宁愿“忽视”这些小额的轻微套现行为，也不愿意去大费周章，花费更大的人工成本来进行严查。

其次，其实银行在乎的并不是套现行为本身，而是套现行为后严重的后果。从银行的角度出发，大多数持卡用户的套现行为其实都已经被银行所知晓

但是如果这些有部分套现行为的持卡人能够按期限还款，不发生拖欠，基本没有对银行的金融系统平衡造成比较大的伤害，那么在此基础上，银行也是不会很追究这些套现的。

就算是银行的风险控制系统，真的把一个人的套现行为判定出风险较大级别，银行也可以对相关信用卡直接进行降额或者封卡处理，也没有必要再进一步加大人力成本去追究。

一般什么情况会造成封卡？

如果说轻微的套现行为，银行会“坐视不理”的话，那么造成银行封卡的原因，主要有哪些？

刷卡商户是银行的“重点检测对象”。日常人们进行消费和交易的场所大多都是超市、便利店、各大商业中心这样的店铺，这些店铺用信用卡进行消费交易当然是没有问题的。

但是如果一些人们在房产类或者是公益类的交易场所进行消费时，就需要注意一些事项。

如果使用的是个人pos机刷卡进行消费，并且有多次刷卡行为，银行就会通过风控系统来检测用户的用

卡情况，或直接进行降额、封卡等处理，因此，这种操作和交易要提高警惕。

第一，不要进行集中大额消费的操作。

在人们使用信用卡日常生活中，平时都是清一色的小额消费记录，但是在某个短时间内却进行了几笔非常大的额度消费，这种可疑行为就会引起银行的重视。

与之前消费程度差异很大的消费行为，会引得银行来观察你的用卡情况，并根据情况来评估对你的卡是否进行降额或者封卡，所以持卡人还是尽量维持刷卡行为的稳定性。

第二，一次性还款和一次性刷空余额。

如果持卡人刚还完信用卡账单，却马上又把卡里的余额清空，这种奇怪的行为不仅是银行会起疑，但凡一个正常的用户都会觉得不正常。同样，这样的行为会引起银行的监视，随后持卡人就会面临银行的降额或封卡处罚。

第三，用他人的账号进行还款行为。

如果持卡人用别人的卡来帮助自己的卡还款。一定程度上会证明持卡人其实资金是在短缺的状态，而且已经无力偿还自身账单。银行出于风险的考虑，可能会对信用卡进行降额等一系列处理。

第四，非营业时间刷卡或者短时间内进行多笔消费交易。

一般人的作息规律都是固定的，很少有人会在后半夜进行大量的消费，尤其还是在个人的pos机上进行多笔刷卡交易。如果你没有一个合理的理由是银行信服你的“可疑行为”，例如半夜突然有急事出国等等，那么被降额封卡肯定就是必然的事了。

被降额、封卡的人都是怎么套现的？

当然银行也不是什么样的套现行为，都置之不理的，如果触及了银行的利益，或者和银行本身风控系统的原则相违背，自然会严打严防。如今社会上主要“流行”的

几种信用卡套现行为大致可以分为以下几种。

第一种是利用pos机套现。

持卡人将信用卡作为套现的主要工具，在可以提供pos套现服务或者是“合谋”的固定商户的机器上进行刷卡消费，从而达到套现的目的。这种方式表面上看是一般的购物刷卡消费，但事实上是没有真实的交易发生的。

套现过后，持卡人会给予商户一定数额的“手续费”，这样一来，即使没有真实的交易发生，持卡人也已经“暗度陈仓”，把现金拿到手了。这是一种“传统”的套现行为，算是老套的手法了，但由于最近各大银行对迫使机银行套现的打击力度加大，市面上的这种行为也有所收敛。

第二种是利用多张信用卡循环套现。

这种方式就不需要有相关商户的“合谋”了。

由同一个持卡人在各大不同的银行申请很多张信用卡，这些信用卡每一张都有一个免息期。

持卡人巧妙地设置各张信用卡的还款日期，例如在第一个银行信用卡到期日，用第二个银行卡套现资金还款，而在第二张卡到期时，再用第三张卡的套现还第二张到期的款项。

以此类推，从而达到循环套现，每张卡都不逾期的目的。

第二种方式，也就是所谓的“以卡养卡”。

通常使用这种循环套现的持卡人实际上是并没有还款能力的，因此发卡行就承担着同样的信贷风险。

第三种方式是帮助别人消费，进行所谓的套现。

当身边的亲戚或朋友有意向使用现金或者借记卡进行购物消费时候，信用卡的持卡人就可以帮助他们代替买单，以个人信用卡的形式付费，从而将真实消费者的现金拿到自己口袋。

结语

信用卡套现这个行为本身是阻碍了整个行业的发展的，如果大量信用卡的额度通过持卡人的各种手段，以现金的方式流入到我们的市场后，造成典型的危害就是出现虚假的“经济繁荣”。

但抛开云雾见实质，所谓“经济繁荣”在背后其实充满了不良持卡人消费习惯所带来的经济泡沫，当这个泡沫破灭之后，只会给整个国家金融市场发展都带来不利的影响。

如今，随着各大银行的管控力度加大，信用卡套现的行为也将缓慢减少。虽然社会上人人都有应急之时，但还是有必要在合法合理的情况下培养自身良好的信用卡消费习惯的。

谢谢观赏，关注我，了解更多精彩。