

央行关注信贷风险 今年治理信用卡套现

针对信用卡套现，央行支付结算司副司长樊爽文介绍了即将采取的行动。

樊爽文：首先还是制度建设，现在正在拟定《银行卡收单业务管理办法》，同时我们也会会同相关部门，尽管推动《银行卡条例》出台，从制度上给打击银行卡犯罪，包括套现在内，提供一个法律的依据和支撑。

樊爽文还介绍，央行将会同有关部门强化银行卡发卡和收单业务管理。央行要求收单机构要建立健全对特约商户的实名审核、现场检查和交易监控，落实对所有商户每半年至少巡检一次、高风险商户每季度巡检一次的要求。

2009年年底最高法院和最高检察院关于信用卡套现的司法解释出台，公安部2010、2011年连续两年组织专项打击行动，已经有数千家不法中介和套现商户受到打击和查处。套现金额占信用卡消费交易额的比重已经从2009年第1季度的最高点2.7下降到2011年第4季度的1左右。

对于还没有构成犯罪的小额套现行为，光大银行信用卡中心总经理戴兵也介绍了相应的举措。

戴兵：我们基本上一个措施是关闭商户，另外是让持卡人制止这种行为，还要给他发出警告，如果说警告他还是不听的话，一般我们就清退。

有一些持卡人认为，信用卡套现对个人没有危害。樊爽文提醒，这种想法是错的，因为最后吃亏的是自己。

樊爽文：通过信用卡套现把现金套出来，如果做一些投资，其他的一些经济活动的话，风险会比较大。可能会产生不能按期还款，如果不能按期还款呢，会付出一些滞纳金，还有利息的支出，对个人来讲，可能是自己财务计划外的负担，同时可能会影响自己的个人征信记录。

据央行昨晚(1号)透露，不久将出台《银行卡收单业务管理办法》，并针对信用卡套现，展开专项治理。央行还提醒持卡人，不要贪图蝇头小利去找不法商家套现，因为最后吃亏的还是自己。

