

一款爱马仕的女款皮包标价为41万澳元。在澳门街头一家奢侈品店内，一位内地游客但甚至连包都没有碰，就通过刷银联标记的信用卡完成了这笔大额消费，但他旋即要求退货。

店主显然心领神会。在扣除了相关费用后，按照客户要求，店主将退款打入了另外一张香港渣打银行(微博)发行的银行卡。

类似场景频频在一些内地游客光顾的名表店内上演，劳力士、江诗丹顿、百达翡丽等价格不菲的世界名表被内地顾客用信用卡支付后要求退货。这是一种相对低成本的信用卡套现外加资金转至境外的方式。知情人士透露，套现者付出的成本只是境外收单行需要征收的2%左右手续费。受境内换汇额度的限制，一些内地游客开始通过这种方式套取并转移资金，澳门的很多商店额外加收一些服务费以谋取利润。

一位内地游客告诉中国证券报记者，根据相关规定，内地居民年度购汇总额累计不超过等值5万美元，如果资金实力雄厚的投资者要将内地资金转移到境外，这点换汇额度显然无法满足需要，有时只能通过地下钱庄来操作。

不过，一些内地游客在澳门发现，先刷卡，再退货的方式显然比地下钱庄更安全稳妥。此外，刷信用卡还能享受30天到50天的免息期。在免息期满后，内地游客只需要将与套现金额等值的人民币资金存入发卡行。由于商户和内地游客的利益都得到了照顾，这种假消费、真套现的方式在澳门悄然流行。

对于商户来说，这其实是一种非常严重的违规行为。一位深谙此道的人士解释说，按照信用卡正常的使用方式，如果刷卡消费后发生退货，商户应将退货资金转入此前进行支付的信用卡，转入其他银行卡属于不按正常程序操作的违规行为，这是不被信用卡组织所允许的。

某境内股份制银行信用卡中心的人士表示，一笔正常的退货交易应被商户分成两个独立的部分，一个是商品卖出，另一个相当于商户回购商品。如果商户在退货时不按正常程序操作，往往很难被发卡行、收单行和信用卡组织发现。

该人士表示，这种在境外进行信用卡套现的方式隐蔽性非常高，通常监管机构接到举报才会调查取证。不过，信用卡套现的每一笔交易都会在监管体系中留有痕迹，一经查证，往往面临法律上的追溯，由此引发的法律风险很高。

其实，通过境外假消费来套取资金往往得不偿失。上述人士表示，由于存在至少2%的手续费率，如果没有相应实业投资的回报支持，持卡人一般不会选择套现交易。这种方式之所以在澳门比较流行，主要原因在于当地发达的博彩业，与其说持卡人是将套现资金进行投资，不如说是进赌场去寻求幸运女神的眷顾。

此外，这种境外套现方式不适用于境外置业、重大投资等大额资金的划转。从目前情况判断，通过信用卡套现流出的资金滞留在境外的规模很小，不会对金融支付体系安全产生重大影响。

据中国人民银行统计，信用卡套现率总体呈回落态势。从2006年第一季度以来，信用卡呆坏账率(信用卡逾期半年未偿信贷总额占期末应偿信贷总额比重)呈稳中有降趋势，从最高点5.2%下降到目前的1.4%，为历史低点，显示信用卡信贷质量尚好。