

随着刷卡消费的普及，银联卡已成为时下国人境外旅游消费的常用支付工具。根据中国银联最新数据，银联网络已经延伸至境外125个国家和地区约700多万商户。在香港、澳门两地，银联的市场份额已经超过了Visa和万事达，而在东南亚多个国家和地区，乃至远在大洋彼岸的美国多个城市，其红、蓝、绿三色标识亦随处可见。

遍地开花的银联网点在给国人出游带来便利的同时，却在不知不觉间被投机者利用，成为了资金大挪移的工具。

中国银联的数据显示，中国居民2011年利用银行卡在境外消费达人民币3000亿元(约合474亿美元)，比上年增长66.7%。

资金大挪移

2012年3月，澳门警方破获一起非洲男子利用他人银联卡套现事件。据警方宣称，这名非洲男子于今年1月中旬由珠海抵达澳门，利用盗取的四川某女子的银联卡在澳门氹仔某珠宝店成功套现56万元人民币。时隔两日后，事主发现银行卡在境外被人盗用，迅速赶至澳门报警。澳门警方在其第二次过境时将其捕获。事后该名男子承认，其以收取1000元人民币的酬劳，协助作案伙伴刷卡套现。

上述事件仅仅是银联卡境外套现的冰山一角。

尽管国内对境外现金消费有严格规定，但近年来，中国公民境外大额套现屡见不鲜。

根据中国外管局规定，内地游客不能携带超过2万元人民币及等额于5000美金的现金过境。

但在澳门、台湾、日本、韩国以及泰国等地，利用银联卡套现已成为不少小商户为大陆游客提供的另类服务。

记者走访了澳门氹仔部分珠宝、钟表、奢侈品商户，客户可以在这些签约银联的商店内以虚假交易的方式刷卡套现，商家会将刷卡金额以现金的方式归还客户，并从中获取最高达到10%~30%的手续费。

尽管银联手续费颇高，投机者仍然趋之若鹜，澳门赌场是不能刷银联卡的，每日取现又有限额，而有些人赌钱又是为了洗钱。赌场旁边有不少高档珠宝、钟表店，所

以不少人在商店刷卡(套现)，拿了钱之后去赌博。一位在澳门赌场多年的人士这样对记者透露。

根据相关数据，近三年来境内银联卡在澳门消费高度集中在钟表、珠宝类商户。

记者对比香港和澳门的交易量和前十名的珠宝钟表类商户发现，香港该类商户交易量只占前十名商户交易量的43.66%，平均每笔消费金额为9000元港币;而在澳门此类消费则占前十名商户交易量的91.41%，平均每笔消费金额为3万元葡币，为香港的3倍余。

除澳门外，一些银联卡普及的区域也出现了利用银联卡套现的事件。在日本，一些旅行社的导游会将内地旅客带到日本质屋(类似国内当铺)内消费，这些质屋可以提供艺术品、二手奢侈珠宝、钟表、名牌箱包等高价消费品，并支持内地游客用银联卡消费。不少游客利用这种便利在质屋里刷卡购物，随即将购买的商品再直接抵押给典当行，获得巨额现金。

隐蔽的手段

在2009年人民币实现跨境结算以前，内地与境外的地下钱庄曾是资金转移的重要通道。地下钱庄通过内地与港澳之间的账户进行资金清算，并以此获取收益;而内地资金以港澳为跳板，再划转至其他国家或地区的情况屡见不鲜。

随着国家对打击地下钱庄力度的不断加大，不法分子资金挪移的渠道比以往更加曲折隐蔽，新兴金融支付手段如银联账户、电子银行、电子支付平台等工具则成为了投机者又一重要的资金转移通道。

尽管外管局规定，境外刷卡消费每日每卡累计取现不得超过人民币1万元等值外币，除珠宝类的商品单币刷卡金额不得超过等额5000美金;各大银行亦对每日刷卡金额亦有最高不超过100万元人民币的限制，但投机者层出不穷的手段仍让人防不胜防。

他们身上往往备有数张甚至数十张银联卡、单双币信用卡，每张卡资金就几十万元人民币。在与商户商定手续费用后，将资金以刷卡套现方式取出来，虽然单张卡数额不大，但积少成多，投机者甚至能套现出上百万元现金。复旦大学中国反洗钱研究中心秘书长严立新在接受记者采访时表示。

类似的手段正随着电子科技的发展而变得更加隐蔽。

一些国际性第三方支付机构如paypa有着全球通用的资金账户，可以与银联账户关

联，投机者能够利用虚假信息注册并关联多个国内银行账户，将国内银行资金转移至paypal，继而再将资金一点一点转移至境外账户里，这样监管机构更难追查资金来源。

据中国人民银行广州分行一位不愿透露姓名的人士介绍，利用虚假交易转移资金，境外特约商户如果提供的交易签购单要素完备，境内发卡机构根本无法直接对刷卡金额采取惩罚性措施，更难以认定其套现行为。

境外不法交易与正常交易混杂，如果不是当事人主动举报银行卡信息被盗刷这种情况，而是腐败分子利用银联卡手段套现洗钱，这种行为就更难认定。上述人士表示。

境外漏洞

在网上，出售真实身份证资料与银行卡的商家比比皆是，一些网站更明目张胆称：理想的中转卡，随意转帐绝无限制。

记者联系到一家打着出售各类银联卡口号的网站，其销售人员表示，200元办一张卡，各地各家银行都可以。有的银行卡卖得好，比如招商银行，都已经断货了，要6月份才有新的;还可以办网银，我们有银行的U盾，450元。

这位销售人士透露，该网站还能出售真实的身份证信息，其资料来源均属于银行内部人员提供，可在银行开户。

根据中国人民银行2011年6月发布的《我国腐败分子向境外资金转移的途径及监测方法研究》报告内容，上述环节正是借用银行卡进行洗钱的第一步。此后，洗钱者将非法获得的资金隐藏在貌似合法的银行卡账户中，并将这些银行卡携带至境外。

记者从台北市政府刑事警察局获悉，台湾2010年以来破获银联卡犯罪案件多达数十起，且涉案集团人员众多，涉案金额基本上在千万元人民币级别。该局在4月6日破获的一起内地银联卡套现案件中，查获涉案人士315张内地银联卡、170多张工行U盾以及大量内地人士身份证资料。台北刑事局发言人称，这些卡均属于真实有效的银行卡，每张都有30万元人民币以上的刷卡额度，总额达到上亿元人民币。

根据台湾关税局相关人士的说法，在台湾部分签约银联的商家掩护下，洗钱者得以进行资金跨境转移。

