

随着人们消费观念的转变，支付结算方式也在悄然发生着更新，信用卡正在改变着人们的消费习惯。然而，信用卡在给人们的生活提供便利的同时，有部分持卡人钻信用卡刷卡空子，比如利用信用卡的免息期通过POS机终端进行套现，只需支付相应的手续费，便可享受信用卡的“免息贷款”。

## 一、POS机套现的危害

### 1、会损害正常的金融秩序

。POS套现会扰乱银行等金融机构正常的经营秩序，给金融机构带来潜在的金融风险，一旦持卡人无法归还套取的现金，就会给银行造成无法挽回的声誉风险和资金风险，POS违规套现的信用风险很大，严重影响银行等金融机构正常业务的开展。

### 2、泄露个人账户信息

。由于从事POS套现的商户多为不法分子，持卡人“满心欢喜”在套取现金的时候“一不小心”就被犯罪分子侧录、窃取个人的银行卡信息，给持卡人造成资金损失

。

### 3、给银行卡洗钱、诈骗等犯罪活动提供了“沃土”

。由于POS套现隐秘性高，加之目前网络购物等新兴手段层出不穷，套现之后可以及时的转移赃款，给犯罪分子提供了生存空间，加大了银行反洗钱的难度。

## 二、POS机套现的防控措施

### 1、加强业务宣传

。金融机构可通过广播电视、宣传资料、网络短信、微博微信等媒介，加强金融知识的普及和宣传，提高信用卡持卡人安全、规范、合法的用卡意识，约束POS特约商户的日常交易行为，坚决抵制信用卡套现活动，建立一个良好的受理市场环境，切实维护好良好的用卡环境。

## 2、严格规范入网

。金融机构在受理信用卡申领人及POS特约商户入网的时候，要严格按照规章制度认真审查申请人的身份证件、资质证明等，并经过实地调查，尤其是在受理封顶类及抵扣率类商户的申请时，更要实地考察该商户的经营情况，切不可盲目追求发卡量和布放POS机具而降低业务门槛，切实从源头上堵住信用卡套现的行为。

## 3、加大回访力度

。由于套现风险由收单机构承担，收单机构对发展的POS特约商户要建立严格的回访制度。商户拓展员要定期不定期加强日常回访，了解商户的业务需求，为其配送耗材等，尤其是对于低扣率及封顶类的商户要加大回访力度，对于谨慎发展的商户要密切关注其日常交易，切实维护好银行自身的利益。

## 4、加强日常监测

。金融部门应建立一个完善的POS交易日常监测平台，根据POS套现的交易特点，加强对低扣率及封顶类商户的日常监测，尤其是交易金额经常为整数的、交易行为在营业外时间进行的、交易金额与经营业务明显不符等情况的极可能是在进行POS套现，金融部门可以及时发现并阻止套现行为的发生。

## 5、多部门协同配合

。鉴于当前POS机套现呈现点多面广、跨区作案等特点，公安机关、人民银行、银监部门以及各金融机构等各部门之间应加强日常信息沟通、资源共享，集多方优势，社会各界共同监督，协同配合，切实形成打击合力，有效遏制POS机套现违法犯罪活动的势头，对于查处的违法犯罪人员要严格惩处，以示警戒。