

## 信用卡套现牟利屡见不鲜 Pos机套现风险大

近年来，一些不法商户利用有些客户急于得到现金的需求和商户手续费之间的差异，进行信用卡套现牟利的行为屡见不鲜。对此，业内分析人士向记者表示，Pos机套现将给发卡行带来较大的风险，会使银行的正常业务变成高风险贷款，将危及银行的经营安全。因此，从银行端来说，银行应该严格控制客户准入和商户准入。

非法套现是指特约商户与不良持卡人或其他第三方勾结，或商户自身以信用卡为载体，以虚构交易，虚开价格、现金退货等方式向信用卡持卡人直接支付现金，套取银行信用卡资金的行为。上证报记者向专家了解到，利用pos机套现主要存在三方面风险。首先，其不利于正常的金融秩序，诚信交易是市场活动的生命线，而金融企业是信用机构。信用卡套现是个别人利用业务管理漏洞牟利，这种欺骗银行、以虚假交易牟利、不守诚信的现象会影响金融、经济的健康有序运行。

其次，该行为还会成为诈骗、洗钱案件滋生的土壤。在高利益的诱惑下，一些中介机构甚至利用窃取的个人信息举报不法人员伪造身份证明，不断申请提升信用额度，使其获得大量无息无担保的贷款。犯罪分子利用假卡、被盗卡到假商户套现、洗钱，使发卡行难以监控，成为不少信用卡案件产生的根源，并且也给广大信用良好的持卡人带来很大的风险。

此外，利用Pos机套现会给发卡银行带来较大的风险。信用卡是发卡行依据持卡人信用而发放的无担保消费贷款，本身存在一定风险。套现是虚假交易，发卡行难以了解资金的真实用途，也难以进一步跟踪。套现后的款项，部分流入股市，部分流入博彩业，部分进入投资领域，部分成为企业的流动资金——企业经营风险应该是有抵押、担保作为保障的，作为无担保消费贷款的信用卡业务的管理模式与其他银行贷款产品截然不同。持卡人将投资、投机风险和经营风险通过信用卡套现方式转嫁给发卡行，这与信用卡资金用途严重不符。如果其上游资金链断裂，导致无法偿还债务，将使银行面临巨大的资产风险。正常的业务变成了高风险贷款，银行不仅损失利息，甚至本金也难以收回。信用卡专家指出，信用卡套现已危及银行经营的安全。

对此，业内人士也呼吁信用卡持卡人，套现行为不仅对银行是风险点，对个人也可能带来不良影响。经过银行对刷卡数据的监控，一旦确认属于套现行为就会采取措施。因此，对于持卡人而言，套现后能及时全额还款，银行仍会采取降额或停卡处理，并将其纳入人民银行个人征信系统，信用卡套现容易让持卡人陷入“以卡养卡”、“以债养债”的恶性循环。

