

一、概述

信用卡，相信很多人都拥有不止一张。一般来说，信用卡都有比较固定的使用额度，众所周知，信用卡的信用额度是由银行审定的，怎么能说变就变呢？用完了额度的信用卡又怎么能取出高于额度倍数的现金呢？

常规的信用卡套现是指持卡人通过很多套现公司或其他机构将你信用卡本身的信用卡额度内得金额全额刷卡刷出来，然后刷卡方当即给你现金，这种方法套现需要收取1.5—3%不等的手续费。

而“空卡套现”则是在你的信用卡信用额度用完的情况下从信用卡中套取现金，套取得金额可以是您的信用额度得数倍。信用卡管理漏洞现在竟成为一部分人的敛财工具。

二、操控

实现空卡套现，其中有两个要点：一靠刷卡，二靠关系。

刷卡的关键在于钻空子。原来，中间人利用银行给予卡主（额度已刷完的情况下）的分期付款额度，通过POS机制造虚假消费，帮助部分急需现金的人将信用卡内分期付款额度（一般在1万到5万元）迅速转化为现金，并从中收取高达17%—25%的佣金。

这种虚假消费因为是以以往套现者多透支整数，如果一台POS机上显示的消费数据经常为整数，就会被列入怀疑名单。但现在的中间人越来越“聪明”，很少刷整数，银行也就很难发现。光刷卡没有关系也实现不了套现。这些中间人一般都和大型商场的财务和高管人员有着千丝万缕的联系，因为只有这样才能顺利的套取银行的贷款。

以前的信用卡套现，主要通过用虚假身份“团办”信用卡的方式达成，中介替一些皮包公司做出很多虚假岗位，为公司大批办理信用卡，刷信用卡来套现获取手中的流动资

举例

例如：假设A男子与B男子约定用一张额度8000元的信用卡套取八千元现金，地点就在市内的一家某大型连锁电器超市。

进入商场后，B男子轻车熟路的来到了数码产品的柜台前，直接挑选了三部总价值在8千元左右的数码相机，并嘱咐售货员将付帐单填写为十二月分期付款。因为按照有关银行的规定，分期付款购物可以临时提高2倍信用额度，他正是利用这一点进行超额刷卡套现。

通过B男子在超市里一番操作，最终用一张额度为6000元的信用卡，套取出了总数为9000多元的现金，但代价同时也是惊人的，在一个多小时的时间里，B男子便从A男子这里收取了两千多元的所谓手续费。

三、危害

1、中介涉嫌贷款诈骗

信用卡本质上是一种小额的信用贷款，而信用卡空卡套现的本质则是中介与持卡人合谋，恶意以消费名义从银行套取一定额度的贷款。这在某种程度上涉嫌虚构事实的贷款诈骗。如果套现者拒不还款，也触犯了中国《刑法》恶意透支的条款，最高可判处无期徒刑。

2、持卡人受损

据一位不愿透露姓名的银行业内人士介绍，目前（2009年），国内每家银行的个人消费贷款客户都有几千万，银行无法对这么多客户一一进行放贷追踪，很多分期付款的额度都是银行依照客户过往信用记录自动生成的。很多银行为提高信用卡的市场占有率，并没有严把发卡关，导致一部分不具备还款能力的人拥有信用卡，这部分人很可能成为空卡套现的“主角”。银行对信用卡和对POS机管理上存在的漏洞，是造成信用卡套现有机可乘的关键原因。

3、违法行为

中国银联95516客户服务中心的工作人员表示“信用卡空卡套现”是一种违法行为，希望持卡者拨打银联客户服务电话95516举报套现公司，银联将会根据调查情况取消特约商户资格。

据了解，早在2006年4月，中国人民银行和银监会就发出《关于防信用卡风险有关问题的通知》，明确规定持卡人套现和商户提供套现服务属违法行为，要求金融机构联合工商和公安等部门进行打击和处理。

4、个人信用留下“污点”

据了解，从2006年1月起，央行已经正式启动个人征信系统。如果办理信用卡逾期不还款，或拖欠年费，都会被记入不良信用记录，“污点”终身不能消除。