

信用卡套现怎么识别？如何判断信用卡套现？识别方法介绍如下：（一）通过非现场数据分析。初步锁定套现型商户。审计人员进场后，应首先获取被审计机构的特约商户清单（含商户经营地址、开机时间、收单交易笔数和金额等要素）...

信用卡套现怎么识别？识别方法介绍如下：

（一）通过非现场数据分析。初步锁定套现型商户

审计人员进场后，应首先获取被审计机构的特约商户清单（含商户经营地址、开机时间、收单交易笔数和金额等要素）。分析判断清单中的特约商户基本信息和收单业务情况。对可疑商户进一步核查其收单交易流水账。将呈现明显的“四低三高”特征的商户列为下一步重点审计对象。具体如下：

1、套现型商户基本情况的“四低”特征：一是刷卡扣率属于较低档次，多为0.3%—1%的批发类商户。个别甚至为零扣率；二是注册资本低，此类专门代办信用卡套现的商户均为小型私营贸易、咨询公司或门槛更低的个体工商户。注册资本不足10万元；三是经营成本低，经营场所多位于偏僻地区、非商业地段，经营面积小。正式员工少。且基本上是定额征税；四是商户知名度低。通过互联网搜索查不到任何商户的经营信息。

2、套现型商户收单情况的异常“三高”特征：一是具有较高的刷卡总金额。意味着该商户营业收入非常可观。明显与上述的“三低”状况不匹配；二是平均每笔刷卡金额较高。可能从上千元至一两万元不等；三是全部刷卡记录中。使用信用卡的比例极高（接近100%），很少或完全没有使用借记卡的记录。我国银行卡交易中一直是借记卡占主流。据中国银联统计。目前我国信用卡在POS交易金额中占比为30.62%，发卡量占比7.9%。正常商户的收单记录中一般借记卡占比大于信用卡。而套现型商户却只有信用卡交易。因而这一点是其最显著、最难以掩饰的异常特征。

在现场工作中。审计人员应先按刷卡总金额、平均每笔刷卡金额对商户进行排序。对“两高”商户再调取其收单交易流水账（含交易时间、交易卡号、金额等要素），然后根据每张交易的银行卡号开头字段查询最新的银联卡号全表（运用Excel的LOOKUP功能）。确定卡片类型为借记卡还是信用卡。最后计算每家商户信用卡交易笔数占比。即可准确锁定套现型商户。



（二）突击现场走访核查，认定套现型商户

针对初步锁定的涉嫌套现的商户。审计人员应从被审计机构取得商户开设POS机的相关审批资料。按其登记的机具布设地址。进行突击现场核查。审计实践中。现场可能会遇到两类情况：一是在该地址未发现POS机。即该商户登记了虚假地址。则应认定被审计机构在POS机审批及维护管理方面存在缺陷。并立即追查该机具的实际布设地址。检查是否存在商户租借POS机用于套现的情况。二是在该地址确有POS机。则应核对机具编号。同时观察商户是否有合法的经营主业及较高的销售量。对某些既有正常主业，又兼营套现的商户，需要再核对其销售记录与收单流水是否相符。如在对一家经营橱柜的小型商户进行走访时。审计人员发现该商户销售橱柜的生意非常清淡，与其频繁的收单记录明显不符，其经营者当场也无法提供任何对收单流水中客户销售、安装橱柜的相关单据、账务记录，审计人员据此认定其为套现型商户。



（三）排查套现信用卡，追查关联套现行为

根据数据分析和现场核查认定部分套现型商户后。审计人员对在这些商户有多次刷卡记录的信用卡。调取这些有套现嫌疑的持卡人资料及卡片交易记录进一步分析。往往会发现各种关联情况。

1、在同一商户刷卡的持卡人身份（工作单位和户籍等）关联。一是持卡人即为该商户经营者和员工，经常自卖自买，显然不合常理。可认定其非法套现。二是持卡人工作单位相同，且多为低收入、高流动的小型私营企业。审计时可进一步核实其工作证明的真实性。查明有无虚假申请的问题。判断被审计机构的发卡环节是否存在漏洞。三是持卡人同属异地群体。如在检查A市在一家个体工商户套现的一批某银行信用卡时，发现近半数持卡人均为同省内B市的居民，该商户账户内的资金也流向B市，很可能是为规避银行的监控而进行的有组织的异地套现。

2、刷卡行为关联。一是都“不约而同”在几家前述“四低”型小商户多次发生大额消费，有时甚至刷卡时点也非常接近，正常用卡人群发生这种情况的概率极低，有明显的虚假消费嫌疑。二是刷卡模式类似。如经常分单交易，即在一家商户短时期内多次刷卡，而总金额接近该卡授信额度。或经常在还款之后短时间内又刷卡用完授信额度。后者可能是利用几张信用卡“拆东墙补西墙”，也可能是由中介公司垫款“养卡”。在有套现行为的持卡人群体中，数有银行信用卡营销从业经历者，一人多卡、多点频繁套现的情况尤其突出。如李某曾任信用卡营销人员后离职，持有10家发卡行共27张信用卡，利用各种手段获得较高信用额度，累计套现数十万元，最终造成数万元不良透支。

审计实践中，这一步顺藤摸瓜，常能由一家商户牵出五、六家套现型商户。但套现规模大的商户每月可能发生数百笔收单业务，几乎会囊括本地所有银行发行的信用卡，排查出的关联商户往往也属于不同的银行管辖，因此需要被审计银行之外的其他有关银行配合提供相关数据。根据新的监管要求，业银行应将这些涉嫌套现的关联商户向人民银行、银联等主管部门报送，监管部门可视情况进行延伸检查。曝光可能存在的套现网络。