

信用卡先消费后还款以及分期付款是很多“手头紧”的人热衷于刷卡的主要原因。然而也正是这个消费后还款的时间差，给了很多人动歪脑筋的机会。有人通过虚假交易套取现金，甚至恶意透支；也有不良商家借持卡人想要套现收取高额手续费。近日，姑苏法院就连续审理了两起涉及信用卡套现的诈骗案件，3名被告人获刑。

## 套现不还构成刑事犯罪

“信用卡套现”是指持卡人不通过正常手段提取现金，而通过其他手段将卡中信用额度转换为现金进行套取，同时又不支付银行提现费用的行为。这一行为既违背了持卡人与发卡银行签订的协议，又侵害了银行的权益，本身就是违法行为。并且信用卡套现极易造成不良贷款，加大银行自身的风险，同时一旦持卡人无力偿还有可能构成信用卡诈骗，这就不是欠钱不还的民事纠纷，而是刑事犯罪。

此外，商户提供“套现服务”也是非法行为，根据最高检和最高法院联合发布的《关于办理妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》第七条规定：违反国家规定，使用销售点终端机具（pos机）等方法，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，情节严重的，应当依据刑法第二百二十五条的规定，以非法经营罪定罪处罚。

## 监管部门：套现双方均违法

信用卡套现究竟是馅饼还是陷阱呢？对此，记者采访了我市人民银行相关负责人。

据人行相关负责人介绍，不经atm机与银行柜台的恶意套取信用卡现金，同时又不支付银行提现费用的行为构成套现，双方均违法。按照相关法律法规，对于使用pos机等销售点终端机具向信用卡持卡人直接支付现金，情节严重的，以非法经营罪定罪处罚，持卡人恶意透支以信用卡诈骗罪定罪处罚。

信用卡套现破坏了信用卡业务的正常秩序，给银行带来巨大的信贷风险。套现实质上是骗取银行贷款，擅自将信用卡的消费信贷功能改变为现金贷款。这种行为一方面使银行承受了信贷利息损失，另一方面还使发卡机构无法判断持卡人的正常资信状况和信用卡资金用途，增加了银行的信贷风险。

对社会来说，信用卡套现不可避免地滋生地下金融活动，并容易和其他犯罪结合在一起，严重威胁社会正常经济秩序。

对个人来说，表面上，持卡人通过套现得到了现金，减少了利息支出，但实质上，持卡人终究是需要还款的，如不能按时还款，就必须负担比透支利息还要高的逾期还款利息，而且可能造成不良的信用记录，以后再向银行借贷资金就会非常困难。

甚至还要承担个人信用缺失的法律风险。

嘘!融资攻略问答频道与大家正式见面了，专业的信贷经理随时解答你的疑问，欢迎大家随时提问，提问请戳>>>>我要提问