

众所周知，信用卡不仅可以用来刷卡消费，还可以透支一定额度的现金。信用卡与借记卡不同，是根据持卡人一定信用额度进行消费，但这也往往被一些不法商家用来套现，或进行恶意透支。此种行为违法，一旦发现，将受到法律制裁。

### 违法套现不是秘密的“秘密”

对于大多数人来说，办张信用卡不是为了消费，更多的是受朋友之托帮助其完成“任务”，仅知道其功能是“刷卡消费”或透支一定的现金。然而，对于另一部分人来说，信用卡的功能却不仅如此。

“我办了几张信用卡，额度最小的都是5万元。”在某单位上班的饶女士饶有兴致地向记者介绍起使用方法，“我一个月前套现了5万多元，投入股市，现在有20%的收益了。当然，股市有赚有赔，但你可以投资其他的。”她说，“如做实体，资金周转不过来时，信用卡就会很管用。”

信用卡可以用来做什么？在国内一知名信用卡论坛上，有网友评价说：“如果信用卡还只是停留在刷卡消费，或是套现后拆东墙补西墙地卡付卡，那信用卡就没有价值。通过信用卡让财富增值，那使用它才有意义。”这一论调获得不少热衷于信用卡套现者的支持。同一论坛，有网友发起关于“信用卡套现目的”的调查投票，结果显示，“投资金融市场”和“应急”位居前两位。

这种“无本生意”吸引不少网友关注，纷纷回帖咨询“套现投资经验”。记者调查发现，不少精明的持卡人利用信用卡套现后投资金融市场，其实就是利用银行的56天免息期“空手套白狼”，采取各种手段套取现金后投资短线金融产品，有参与者称“既获得收益又能偿还卡债”。

### 套现成风 地下操作初成“产业”

一次交谈中，在某金融单位上班的刘女士向记者透露，她每个月都会套取一定的现金用来急用，其办法就是找某个持有pos机的商铺，然后给予一定的“刷卡”费用。“别人帮你刷，也会有一定的成本，所以给一定的费用也很正常。”她说，这必须是信得过的人，一般的都不给刷。她同时也证实，在达州利用信用卡套现已形成了一定的“产业链”。

11月23日，记者辗转联系上了一位做套现业务的小邓。他告诉记者，自己只是做pos机的，套现业务是他的同事在做，并表示如果有需要，可以到他办公室去谈。随后，记者按照他指定的地点，找到了一标注为某文化传播公司的住宅楼。

“我们的操作方法，简单地说就是模拟真实消费，既不会让持卡人有信用污点，还

可根据个人需要进行信用卡升级。”接待记者的王先生担心记者不明白，先是询问了信用卡额度，接着在办公室内的一块白板上进行了现场演示，整个过程“每笔只收2%的手续费”。

为了使记者深信不疑，他随即打开了一间关着门的小房间，“你看我们这儿10多台pos机都是用来刷卡，全是用来对接真实的商户。”正当记者为有如此多的pos机而惊讶不已时，他笑了笑，“这还只是一部分，我们共计有1000多台，从餐饮、酒店、娱乐到黄金珠宝、超市、电器等应有尽有。”除了套现业务，他们还提供包括“精养卡”在内的各种金融业务，就是根据银行的提额标准，模拟银行提额路径，为信用卡制订合理、多元化的消费记录，从而提升信用卡的信用额度，套出更多现金。

当记者担心为不能及时还钱影响征信记录时，他表示，他们还提供“代还业务”，不过卡需要交由他们操作几天。“我们会签订协议。”见记者不放心，他接着解释，“我们不可能因为你这点钱去打官司。”

### 情节严重 或触犯刑律将受罚

信用卡套现无非是利用了信用卡的透支功能，被持卡人不断钻研出“延伸功能”。对此，更多的持卡人和银行业界人士给出了“否定”的答案，甚至直言这是“危险的游戏”。采访中，也有持卡人提醒，这种做法的风险极高，套现本身就是一种违法行为，如果无法从金融市场获利，持卡人还将面临投资失败、资金被冻结等损失。

四川天仁和律师事务所主任袁雄先认为，表面上，持卡人通过套现获得了现金，减少了利息支出，但实质上，持卡人终究是需要还款的。如果持卡人不能按时还款，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。