

“空壳公司刷卡套现时代结束了。我们所有业务只在各大商场进行，使用信用卡刷卡消费后，不给你商品，而给你等值人民币现金，可看作是代购或替购，不影响信用度。”近日，一则信用卡套现广告在网上流传，本报记者对此展开调查，发现随着有关部门对信用卡监管力度不断加大，有三分之一受访者谈“卡”色变，有些头脑活络的人把目标转向正规商场——以“代购”、“网购”名义，为信用卡套现找到冠冕堂皇的理由。

不论是空壳公司批发POS机，网络电子商务假买假卖，还是商场POS机“代购”，层出不穷的手段目标只有一个，那就是把信用卡账面上的额度数字，变成看得见摸得着的现金。专家提醒，非法套现一经查获，将可能造成信用污点。

### 严打之下“养卡”成鸡肋

套现，是信用卡持卡人不通过正常渠道，如ATM机或是柜台提取现金，而是通过与商户协商，虚假消费并以信用卡支付，从而套取信用卡额度内的现金。

养卡，利用信用卡56天左右的免息期，在几张信用卡之间打时间差轮番套现、还款，拖延持卡人真正的还款日期，俗话说“拆东墙补西墙”。

据统计，今年以来，截止到4月，上海警方在全市范围内开展打击银行卡犯罪专项行动，共摧毁25个POS机非法套现窝点，45名犯罪嫌疑人因此被刑事拘留，查获的43台POS机非法套现竟高达10亿多元。其中，大部分套现窝点都是空壳公司，没有商品也没有交易，仅仅提供POS机和桌椅。

随着相关部门打击力度不断加大，操作复杂的“养卡”业务，成了许多不法分子的鸡肋。近日，在百度上填入“信用卡套现”字样，搜索出几百万条信息。记者佯装急需套现，拨打了在网络上发帖的30个套现电话。结果，30个号码中有9个手机已关机；4个电话没人接或是转到移动小秘书，7个谈“养卡”色变，表现得很谨慎，明确表示“近期风声很紧，早就不做了”，甚至有人透露“上海查得紧不做了，已转到外地市场去了”；只有10个电话愿意接单子套现(其中3家同意“养卡”，手续费高达总金额的3%)。

### “代购”被套现瞄上

“你是做什么的？”起初，发帖人警惕心很高，询问了许多详细信息，“你再耐心等待两天！手续费用2.5%。”

“2.5个百分点，太高了”，一听发帖人报价，记者表现出不满。不料，对方非但没有降价，反而露出爱理不理的样子，“本店采用正规商家的实体店POS机，手续费2.5%不贵呀，那些外地批发POS机，空壳公司收1.5%左右，但风险也随之扩张。”

当记者质疑其安全性时，发帖人热情起来。他游说道：“对顾客来说用批发POS机套现，面临的风险相当高，一旦POS机被查处，很有可能会留下信用污点。而我们的渠道方便得多，都在各大商场里刷信用卡，银行那边会显示为正常消费记录，不会有异常情况发生，就像是代购、替购一样，只不过我们给的是现金而已。刷卡时，我们会把移动POS机拿到商场外面供你刷卡，整个过程可以做到卡不离开视线。”

言谈间，记者被告知，这几天活儿都排满了，如果真要做，也要等两天了，“今天我在某超市做，你的套现金额我还得落实呢，一下子找不到愿意出现金的商铺，说不定，下次就得换商场了。”

## 调查

“套现” 花样层出不穷

“网购” 套现自娱自乐

网络购物，如今已成为许多市民生活方式之一。在网络各类套现宝典中，网购电子平台已成为一些人虎视眈眈的目标。

市民陈小姐就讲了她的亲身经历。她此前在淘宝网上，以母亲名义，开了一家销售电视机、电脑的网店。最近，她因流动资金问题，手头有些紧。一次偶然的的机会，在网上看到套现资料后，她决定自己一试。

陈小姐开通信用卡网络支付功能，也开启了她自“套”自乐的生活。陈小姐把自己的那家店申请设置为信用卡商铺，然后用信用卡支付功能，买下店里一件商品，之后双方互相确认，完成付款、送货、收货流程。不久，陈小姐母亲的账户上就收到货款了。而此类方法买家不用支付任何费用，卖家则需要收取1%手续费。

买机票“退票”套现

目前，国内有几家航空公司给出国内客票退票规定，头等舱只要在起飞前24小时退票，全额现金退票，但不包含误机状态下改签的头等舱机票。在此提醒广大市民，在选择这种方法前，必须问清楚航空公司退票流程。而有些消费者便选择在航空公司当地的自建营业厅，刷卡购票并出票，然后按照退票流程操作从而实现套现目的

。

说法

支付宝：“反套现”人人有责

目前，支付宝积极配合银行等机构，采取预防“反套现”措施。如信用卡支付宝账户实名认证，支付宝信用模型为每个会员建立详细的信用档案，实名认证。对于信用分低于一定数值的账户，关闭卖家收款功能，预防套现等违规行为发生。自去年1月1日支付宝账户站内收费，实施支付宝平台转账收费，一定程度上有效遏制套现行为。

日前，支付宝有关负责人表示，为了保障用户安全、打击套现，支付宝成立专门的风险管理部门。支付宝的风险管理部是公司最核心的部门之一，金融风险控制团队主要职能就是协助银行进行风险控制，包括案件协查、套现核查等。负责与合作银行风控管理部门建立直接联系，探讨网上支付风控措施，联合打击不法行为。

为了通过技术手段有效控制风险，打击套现，保障用户资金安全。支付宝研发了专门的智能风险监控系統，这是目前国内最先进的网上支付风险实时监控系統之一，能够通过数据分析、数据挖掘等技术与一般用户正常行为特征进行对比，建立一整套的规则体系来捕捉异常的或者有风险操作的账户。

对于套现者，支付宝不断强化打击力度，对于部分套现者采取永久拒绝提供支付宝服务，纳入黑名单等多项措施。基于互联网技术的电子支付，从技术角度是能够比传统商务活动更好地发现和打击信用卡套现行为。

银行：非法套现持卡人风险大

昨天，记者从多家银行了解到，目前银行以及各家发卡商业银行，对于信用卡套现的风险都相当关注，且银行对于套现的信用卡交易有相当的甄别能力，因此若客户的套现交易被发现，将会留下不良信用记录。

近两年，银监会下发若干个关于防范信用卡套现风险的通知，要求各发卡机构(银行)切实加强防范的力度，甚至赋予发卡机构对经查实的套现卡片有降额、注销的防风险手段。然而，信用卡套现的增长是由多种因素影响的，如国内收单环境、金融知识的普及程度、国家法律和道德建设水平，以及正规融资渠道资金的提供限制等。另一方面部分城市的报纸上大量出现信用卡套现公司广告、网站上不断有套现公司招揽生意，这些都对信用卡产业的健康发展埋下了隐患。

信用卡套现是一个综合性问题，解决信用卡套现的当务之急应侧重于法律体系、收单规范等环境建设。防范套现行为是一个全方位的综合治理工程，需要包括发卡行、商户、收单行、银行卡组织以及监管机构的通力合作，尤其是法制的健全更为关键。

客户找不法中介套现，交易不但没有保障，对客户本身也存在很大的风险。一旦交易过程中客户的套现资金被中介“黑”掉，就很难再追回了。

律师：可认定持卡人明知故犯

德恒上海律师事务所王军旗律师提醒，套现不等同于取现。信用卡持卡人刷卡后，没有得到商品，也没享受任何形式的服务，而是拿到了现金，基本上可以认定持卡人对套现行为是明知的、存有恶意的。

去年12月，最高人民法院、最高人民检察院出台的《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》(以下简称《解释》)第七条表示：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，应以非法经营罪定罪处罚。

《银行卡业务管理办法》已经规定了利用银行卡及其机具欺诈银行资金行为的违法性，但我国现行刑法对于个人未超规定限额或期限透支的套现行为如何惩罚还需要继续完善。其实，个人利用银行卡及其机具欺诈银行资金本身具有违法性，立法机关以及金融机构应完善各项法律法规或管理办法进一步对该行为进行制裁。同时，从民法的角度来说，个人通过没有实际交易进行套现的行为，也可能构成不当得利

。