

据调查，信用卡市场另外一个风险就是套现严重。据中国银联不完全统计，2007年信用卡套现金额超过2亿元，同比上升45%；已确认套现商户数量达5400多家，同比上升547%。此外，还有大量待核实的套现嫌疑商户。

“信用卡套现，当场付款，手续费仅1.5%，联系人张某某”，这种小广告不仅在街上常见，手机也常常接到。一家号称“投资咨询公司”的接待员告诉我们，他们的手续费应该是北京最低的，刷卡后当场付现。

据了解，这类信用卡套现，大多是非法中介以商户的名义申请POS机，然后通过虚假消费来实现。持卡人在中介指定的POS机上刷卡后，账户信息会发送到银联，银联处理后发送到发卡行，发卡行则从持卡人账户上扣除金额，并将款项打入套现服务公司的账户。中介再从支付给持卡人的现金中收取1.5%~3%不等的手续费。

非法套现潜伏着威胁持卡人和银行的各种风险。专业人士指出，非法套现的本质是持卡人恶意以消费名义从银行套取一定额度的贷款，这在某种程度上属于涉嫌虚构事实的贷款诈骗行为，一旦让银行发现，不但会对持卡人的信用产生影响，被列入“黑名单”，还有可能遭封卡。

在此，归纳了信用卡套现的危害，主要体现在以下方面：

我国对于金融机构有严格的准入制度，对金融机构资金的流入流出都有一系列严格的规定予以监控。那些不法分子联合商户通过虚拟POS机刷卡消费等不真实交易，变相从事信用卡取现业务等行为却游离在法律的框架之外，违反了国家关于金融业务特许经营的法律规定，背离了人民银行对现金管理的有关规定，还可能为“洗钱”等不法行为提供便利条件，这无疑给我国整体金融秩序埋下了不稳定因素。另外，银行风险的增大，大量不良贷款的形成也将破坏社会的诚信环境，阻碍信用卡行业的健康发展。



绝大多数的信用卡都是无担保的借贷工具，只要持卡人进行消费，银行就必须承担一份还款风险。所以在通常情况下，银行通过高额的透支利息或取现费用来防范透支风险。可是，信用卡套现的行为恰恰规避了银行所设定的高额取现费用，越过了银行的防范门槛。特别是一些贷款中介帮助持卡人伪造身份材料，不断提升信用卡额度，银行的正常业务受到巨大的干扰，也带来了巨大的风险隐患。由于大量的套现资金，持卡人无异于获得了一笔笔无息无担保的个人贷款。而发卡银行又无法获悉这些资金用途，难以进行有效地鉴别与跟踪，信用卡的信用风险形态实际上已经演变为投资或投机的信用风险。一旦持卡人无法偿还套现金额，银行损失的不仅仅是贷款利息，还可能是一大笔的资产。

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。