

据《劳动报》报道，新的司法解释出台已有一年多，然而被定性为“违法”的信用卡套现行为却依然屡禁不止。近日，来自上海高院的数据显示，进行非法套现的恶意透支现象越来越普遍，在某些区的法院审结案件中，恶意透支所占信用卡诈骗犯罪案件的比例超过90%。

信用卡持卡人支付给POS机商户一定的手续费，然后虚构交易，进行非法套现。为了揭秘这条利益链，探清套现背后的隐情，本报记者暗访了本市几家套现“中介”，了解其中的秘密。

记者近日在百度上键入“信用卡套现”，马上找到了60多家提供信用卡套现服务的公司。这些公司对于记者提出的刷卡套现要求，都是有求必应。对于持卡人来说，只需要向套现公司支付2%-3%的手续费，就可轻松套出现金。而套现公司在向银行等支付约1%不到的手续费后，还可牟利1%-2%。

所谓“信用卡套现”是指持卡人不是通过ATM或柜台提取现金，而支付给POS机商户一定的手续费，然后虚构交易，将卡中信用额度内的资金以现金的方式套取。

在短信和电话预约之后，记者以套现者身份，来到楼宇里的“汽配公司”、商场的客服中心和一家提供移动POS机的“电脑公司”，对套现过程进行了暗访。

暗访实录一

“汽配”当幌子套现业务很繁忙

地点：楼宇里的“汽配公司”

套现形式：自营公司当幌子，持卡人上门套现

“地铁4号线塘桥站等，带好身份证，方便确认是否本人。”这是3月31日下午一位自称小陈的先生发给记者的短信。

前一天，记者通过网络辗转联系上了这位小陈。

当天下午4点多，记者如约到达。20分钟后，小陈开车前来。此时，一旁等候的一位先生与记者一同上了小陈的车，这位先生来意和记者“一样”，也是来套现的。小陈表示，套现要开车去他们公司。

出发前，小陈要求记者和那位先生出示身份证和信用卡，并确认，信用卡是本人的。记者看到，一同上车的那位先生，出示了三张信用卡，且有两张是金卡。

“套现1万元以下，都是每笔200元手续费，超过1万元，按实际金额的2%收费。”小陈告知手续费。

“你们成本是多少？能赚多少钱？”记者问小陈。

“我们交给布pos机的银行的手续费大约是0.9%，剩下的超过1%的手续费就是我们的赚头了。”小陈说。

当记者表示，今天只带了一张信用卡，额度不高，就套个几千元，小陈显得有点失望。

没过几分钟，车子开到地铁站附近的浦东南路2157号，记者和那位先生一同随小陈进入一幢看似像商住两用的楼宇里。来到大楼的5C室，记者留意到，墙上有营业执照：上海道敏汽车销售有限公司。室内配有三台电脑、一台POS机，一台验钞机，另有“工作人员”三男一女。

记者看到同来的那位先生在POS机上，将3张信用卡分别刷了一次，就如平时在商场消费一样：刷卡，按密码，签字。这位先生的3张卡，分别刷了11031元，9857元和12448元。POS机打印出抬头为“道敏汽车”的签购单。

按照1万以下200元一笔、1万以上2%的收费标准，小陈总共要向这位先生收取670元。这670元直接从转到工行借记卡的现金中扣除，最终这位先生实际套现的金额为 $11031+9857+12448-670=32666$ 元。

“工作人员”在一台电脑上，通过网上银行，将32666元的套现金额转入这位先生的工行借记卡内。

这笔套现完成后，小陈又被“电话”催着去接人。自记者在地铁站与小陈会面后，他的电话一直不断，套现业务很“繁忙”。

暗访实录二

借道购物卡套个20万没问题

地点：商场里的客服中心

套现形式：以刷卡名义购买商场购物卡，实际不拿卡直接取得现金

记者在网上搜到名为“上海投资管理网”的主页，与“钱经理”取得联系。按照钱先生告知的地点，记者来到人民广场某知名百货商场的8楼客户服务中心附近。

一见面，钱先生就忙着问记者要身份证和信用卡核对，表示如果要套别人的卡就得换个地方。

记者问钱先生：“你们这里最多能套多少啊？”

“你想套多少？我这里套个十万二十万的没问题。”钱先生边说，边给记者出示了工行和建行的借记卡，“里面有现金，可直接转账或者取出来给你。”

钱先生给出的费率是6000元以下都是180元一笔，6000元以上三个点(即套现金额的3%)，超过5万元可以优惠到2.8%。

当记者怀疑套现是否会影响自己的信用记录，钱先生颇不以为然：“我们这里是以消费的方式来做，你买这家商场的消费卡，我给你钱，卡给我，你付给我手续费，这样哪有什么问题。”

钱先生不耐烦地一直催促记者刷卡，他熟门熟路地走到该商场的电子消费卡部，向里面的工作人员使了个眼色，随即就有人出来办理POS机刷卡。同平时在商场刷卡消费并无二致：输入密码，在签购单上签字，获得该商场的签购单存根，即完成套现。

暗访实录三

费率2% 公司默认我们赚外快

地点：面包车内

套现形式：通过移动POS机刷卡套现

“上海套现，徐汇区港汇广场，安全还有积分，刷好卡直接付现金，方便快捷。直接电话我的用户名。”按照网上这样一则信息，记者同一位始终不愿透露姓氏的男士取得联系。

他将记者约在徐家汇港汇广场附近，他开一辆白色面包车来。上车后，他迅速将车开离人流密集地带，停靠在路边后，从车后座的包里拿出一台移动POS机便准备开

始交易。

“你们每天能套多少啊？”记者问道。