

相信很多人都通过各种渠道收到过这样的小广告：他们明目张胆的打出信用卡套现的旗号，通过以卡养卡等手段给一些持卡人提供短期贷款，从中收取手续费，赚取巨额利润。近日，厦门警方展开了一次集中打击信用卡非法套现的飓风行动，对厦门市的信用卡套现活动进行了彻底的清理整治，据初步统计涉案金额高达十亿元。

近年来，随着各银行信用卡发卡量的持续攀升，各种利用信用卡从事违法犯罪活动的现象也层出不穷，信用卡诈骗、信用卡非法套现活动呈现高发态势。在很多城市都出现了职业的信用卡套现中介，他们利用银联POS机，通过虚构交易，为信用卡持卡人套取大量资金，从中收取手续费赚取高额利润。当持卡人找到套现中介要求进行套现时，中介会在谈妥价格及手续后要求持卡人提供卡片及密码，然后避开持卡人到另一处刷卡，付款时，中介采用转账方式支付套现款，增强隐蔽性，逃避打击。

这些职业中介究竟是如何操作，使得大量的虚假交易能够顺利完成的呢？厦门市公安局经侦支队副支队长黄卫东在介绍案情时说，POS机的异地流入给这些中介提供了逃避监管的可乘之机：这些犯罪嫌疑人，利用非法注册的商户在异省异地申请POS机，然后再把POS机拿到本市进行非法套现活动，以此来逃避申领地银联和本市银联的监管，这样来达到非法套现的目的。

记者了解到，我们平时在各家商户刷卡消费时所用的POS机主要由申请地的银联商务和商业银行负责发放，而通过一定的技术手段，POS机可以实现异地使用，对于POS机的监管则采取的是属地管辖的方式，这就产生了一个监管的真空地带，也正好给从事非法套现的中介提供了滋生蔓延的温床。

由于这种非法套现风险性较高，很多犯罪分子比较喜欢通过熟人介绍的方式来拓展客户，并且各个犯罪团伙之间也互通往来，及时交流信息并且相互通风报信，如果操作不慎很容易打草惊蛇，因此想要干净彻底的打掉整个地下网络难度很大。厦门警方这次开展的代号为飓风的统一行动共捣毁非法套现窝点34个，抓获嫌疑人44名，涉及商户100多家，涉案金额高达10亿元，在全国属于单日破获案值最大的一次行动。厦门市公安局经侦支队副支队长黄卫东介绍了这次行动的成功原因：这一次我们的前期准备工作比较充分，针对异地POS机流入我市的，我们利用各种侦查手段，通过异地POS机的流入渠道顺藤摸瓜，掌握异地POS机在厦门职业非法套现的窝点分布情况，6月9日的统一行动我们一举摧毁34个非法套现窝点和团伙，通过这种新的技战法准确锁定职业套现窝点，打击的成效目前来看在全国是比较好的。

厦门警方这次成功的集中行动彻底的摧毁了厦门市的信用卡非法套现市场，抓获了大量涉案人员，对于净化厦门的金融环境起到了十分积极的作用，然而在欣喜的同

时我们不得不面对这样一个现实：大量信用卡套现中介的存在，最根本的原因还是有着大量的市场需求，银行对于信用卡发放的审批不严，正规途径的个人借贷渠道不畅、持卡人对于违法套现可能产生的严重后果认识不足都是造成这一现象的重要原因。

仅厦门一地，一次统一行动的涉案金额高达10亿元，如果把范围扩大到全国，可以预见巨额的非法套现的资金将给我国金融市场造成巨大的信贷风险。与此同时，信用卡套现中介的大量存在和信用卡套现活动的便利，一定程度上又助长了骗领信用卡、冒用他人信用卡、恶意透支等其他涉卡犯罪的大量发生。此外，套现持卡人因拖欠银行太多透支款项而无力偿还，沦为卡奴或进而实施盗窃、诈骗等其他犯罪的案例也屡见不鲜，也将成为影响社会稳定的危险因素。

因此，预防和打击信用卡犯罪不仅仅是公安机关或者某几个部门的职责，而应该引起全社会的共同重视，监管部门、发卡银行、持卡人都有着不可推卸的责任和义务，只有全社会齐抓共管，才能创造一个健康有序的金融市场环境。