

如今，在网上有广告宣传信用卡套现手续费为套现金额1%的信用卡套现业务。2.3%，2.5%，3%套现金额齐刷刷地开始提高手续费，涨幅至少在1倍以上。银监部门加强监管，银行对POS机的发放审核非常严格，要求必须有对公账户才能申请开设POS机。

去年12月中旬，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。该《解释》被认为是将原先只能界定为违规的POS机套现行为界定为违法，相应的处罚也相对因违规而被撤机严厉得多。

这一司法解释，直接大幅提高了套现商家的违法成本。多家都在网上打广告的信用卡套现商家，发现手续费较网络上宣传的1%已经大幅提高，最少翻了一番，最低的也要2.3%，最高的达到3%。

一商家介绍，最近查得很严，为了防止POS机被封，目前POS机每天的套现总额比以前降低很多，所以套现费率上涨了。

有关人士认为，《解释》提高了套现商家的违法成本，一些处于灰色地带的套现商家自然要选择观望，而部分套现商家铤而走险的涨价行为也是为了应对违法成本的提升。

据了解，近期各银行都加强了对信用卡交易的监控。如卡片在每月固定时间段频繁出现接近卡片额度上限的交易，或POS机出现异常大额交易，都会被银行查证其交易真实性，套现行为将得到进一步遏制。

对于打击信用卡套现，多家银行信用卡负责人表示，银行能做的除了监控外，更为有效的办法是从源头加强对审核发放POS机的管理。

某银行人士表示，有些银行对于POS机的管理比较松，而且不少银行将电话宝等准POS机业务外包给营销公司，并可以直接挂在商户的个人借记卡下，消费者刷卡后，现金直接打进个人账户。这对个体工商户来说非常方便快捷，但也为信用卡套现留下了很大空间。

某股份制银行卡部负责人表示，现在申请POS卡必须见到本人，并与公安联网核查，确实比以前严了很多。

为了打击信用卡套现，全国各地近期都开展了专项行动。日前，银联北京分公司宣布，对工作人员发现一张套现的信用卡，将给予50元奖励。