

俗话说好借好还，再借不难，这话运用到信用卡消费也同样。信用卡持有人只要在消费完成后的规定时间内还款，就可以享受到无息的消费贷款。但是，记者日前在采访中发现，有一些信用卡持卡人在无真实交易背景的情况下，凭借与商户的关系，利用POS机交易刷卡进行非法套现，还有一些持卡人借款后还不上、产生恶意透支。据了解，这些行为将严重损害持卡人个人信用及银行利益，严重的将构成犯罪，会被追究刑责。

非法套现可能落入陷阱

最近，市民宋先生向本报反映，他收到了一封电子邮件，对方称可以通过信用卡套现。这几天正赶上宋先生手头缺钱，便通过电话与发件人取得了联系。对方表示，他们帮助套现手续简便、手续费低，当天办理，当天就可拿到现金但是，宋先生总感觉不踏实，怕上当受骗。

记者就此咨询了银行业专家。专家表示，千万不要相信这种非法的广告宣传。现在有很多人想用信用卡套现，正是因为这样的心理给不法分子以可乘之机，最后是套现没套成，反倒钱卡两空。

专家特别提醒持卡人，套现不仅为洗钱等不法行为提供了便利条件，对于持卡人个人也有很大的风险。表面上，持卡人通过套现得到了现金，减少了利息支出，但实质上，持卡人终究是要还款的，如不能按时还款，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。

而且，不法分子往往抓住持卡人急于套现的心理，以信用卡套现违规，不能让人看到等借口为由，骗取消费者的卡号和密码，然后刷卡消费，让消费者还款。

与人方便可能给自己添乱

记者日前在采访中了解到，有一些安装了POS机的商家，常常碍于情面为熟人或朋友信用卡套现，殊不知这种行为是违法的。

近日，记者与一位相熟的个体工商业主金女士谈起信用卡套现的事。她说，前两天还有一个朋友说要来她店里刷一笔钱，给她手续费后把现金提出来。她当时还说没问题呢，心想与人方便与己方便，没想到这居然是违法的。

专家提醒，使用POS机的商家一定要警醒，在你违反规定给别人帮忙套现时，你自

身已涉嫌犯罪了。据了解，早在2009年12月，最高人民法院、最高人民检察院就出台了《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》，其中规定，使用销售点终端机、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，数额在100万元以上的，或者造成金融机构经济损失10万元以上的，应当以《刑法》第225条所规定的非法经营罪定罪处罚。

恶意透支可能债台高筑

信用卡使用起来很方便快捷，但专家提醒，在给持卡人提供便利的同时，也极易让人在不知不觉中债台高筑。如果透支数额达到1万元以上，经银行两次催收，超过3个月仍不归还，这就属于恶意透支行为，将会被追究刑事责任。

某银行理财部经理王先生向记者介绍，现在年轻消费者一人多卡的现象比较多见，有些人办卡是为了享受各种优惠，有些则是拆东墙补西墙，最多的一人办理了十几张信用卡。最终款项还是要还，并且还款时多家银行收取取现手续费和利息，时间久了利息水涨船高，欠款额越来越大。记者从我市公安经侦部门了解到，随着信用卡日渐普及，目前信用卡恶意透支的案例也在逐渐增多，成为信用卡犯罪的主要形式。许多市民不知道如何正确使用信用卡，直到接到催款单，才知道自己背负恶意透支的枷锁，上了银行的黑名单，有了不良信用记录。

专家提醒，信用卡持卡人一定要留意自己的每张信用卡的账单和还款日期，记得按时还款，避免因疏忽造成恶意透支的事实。为避免因不小心的透支造成信用卡罚息，持卡人不妨用上三宝：其一，开通短信账单，记账日和还款日均会有短信提醒；其二，开通网上银行的转账汇款功能，可以随时随地还款；其三，将信用卡与工资卡、储蓄卡捆绑，让银行自动去划款，可以省去每次还款的麻烦。