

信用卡第三方套现究竟动了谁的奶酪

追问信用卡套现

持卡人正常还本付息,商家正常支付手续费,银行业也一如既往地获利,似乎并未引起多大金融风险。于是一个追问在所难免:为什么一定要禁止信用卡套现?

如今,我们手里的纸钞越来越少,卡片越来越多:工资发到卡里、买东西用支付宝、吃饭刷卡、停车坐车都可以用公交卡,真的恨不得买个报纸冰棍都要刷卡。截至2011年末,全国信用卡发卡量已经达到2.85亿张,超过美国成为全球第一信用卡大国。

在市场经济中,资金(或曰资本)也是一种特殊的商品,而且往往是最为稀缺的商品。那么一个自然而然的问题就是:信用卡既然可以租房刷车刷衣刷食,是否同样可以刷钱、刷资金呢?

对于这一问题,持卡人、商家、银行与政府的态度及认识可谓大相径庭。银行严禁信用卡套现,不过允许一定条件下的现金透支。政府基本上与银行穿同一条裤子,但是显得更狠一些,对于恶意透支或套现的持卡人,或者大量办理套现的商家,政府甚至可以定罪处罚。持卡人往往不理解银行和政府的禁令,认为信用卡原本就是一种信贷工具,只要有借有还,不仅不应打压,甚至完全应当鼓励。商家则一切向钱看,只要刷钱能够带来赢利,自身又无亏损之虞,自然就乐见其成。

正是基于上述分歧,信用卡套现在现实中颇显乱象。一方面,办理套现的个人和商家大有人在,尽管多数都是偶尔为之,但也出现职业套现者,个别商家的单店套现金额甚至高达数亿。尤其是在浙江、河南等地,由于民营经济相对发达,小规模、短期限的资金需求大,兼之民间金融等传统深厚,信用卡套现已俨然成为蔚为壮观的一大灰色产业。

另一方面,银行和政府的打击基本上是挂一漏万,个别持卡人或商家获罪入狱,但是大量套现行为混杂在正常的消费透支当中,持卡人正常还本付息,商家正常支付手续费,银行业也一如既往地获利,似乎并未引起多大金融风险。于是一个追问在所难免:为什么一定要禁止信用卡套现?

刷卡不能就套现

一般而言,信用卡确实可以完全替代现金,然而在两种刷卡不能的情况下,现金却又成为必要:一是某些商家主要是小商家,但也包括一些大商家拒绝受理信用卡支付,或者因规模等原因被银行拒绝授予POS终端,消费者仍然需要携带现金甚至巨额现金,银行因而也必须保留相当数量的柜台和ATM。二是支付给个人的工资、欠款等一般使用现金,银行普遍不会向个人发放POS终端。究其原因,一是个人收支不够频繁,不能支持POS终端的设备及运行成本;二是个人普遍不愿支付手续费给银行,也不存在使用POS增加收入的动机。

在金融市场相对发达且完善的社会,面对刷卡不能的情形,持卡人还可选择支票进行支付。一般而言,支票须以足额现金存款为出票基础(否则即是空头支票),也就是相当于使用现金,不过可以减少携带、存取现金的诸多麻烦和风险。但是因为出票和兑现之间存在一定的时间差,或者出票人有意将开票时间倒签,使得支票也在一定程度上具备信贷功能。

出票人在出票当时可能存款不足,但只要兑现时余额充足,依然构成有效交易。然而问题在于,随着印刷技术导致的伪造水平提升,以及电子支付系统的迅猛发展,即使在支票使用最为广泛的欧美诸国,支票领地被信用卡蚕食已经成为不可阻挡的潮流;而在新兴市场比如中国等地,私人交易几乎从未流行过支票支付,基本上是直接从现金交易转向刷卡交易。

一旦缺乏支票交易的基础,如果面临刷卡不能的情况,习惯使用信用卡的持卡人通常只有两个选择:第一,如果持卡人具备支付能力,问题仅在于不能刷卡,完全可以直接使用现金,最终也就是稍微麻烦一点而已。第二,如果持卡人本来不具备支付能力,刷卡的目的无非是进行短期借贷;一旦不能刷卡,则必然面临债务违约或交易失败的不利后果。在个别情况下,不能刷卡的后果甚至是毁灭性的(想想一分钱难倒英雄汉的来由),比如成为压垮一个商人的最后一根稻草,或者拯救病人性命的关键一笔医药费。

显然会有人不解:既然银行愿意让持卡人免息透支消费,显然是信任持卡人的偿付能力和信用,那为什么不直接允许持卡人刷取现金呢?毕竟从根本上讲,持卡人不管是刷卡消费还是提取现金,都是对银行形成债务,都有义务在约定期限内偿还欠款,否则即须承担相应的民事乃至刑事责任。就法律关系而言,两者没有任何质的差别。

但是如果允许持卡人刷现金,则可以圆满解决持卡人因刷卡不能而无法实现短期融资的困境,甚至可以解救诸多持卡人于困顿乃至危难之中;不管是还债还是看病,或是购买其他任何急需品,持卡人只需提前刷现金即可。银行不会因此而导致债权减少,持卡人也不会因此增加债务。如此有效解决刷卡不能难题的一举多得的办法,何乐而不为呢?

然而综观世界各国几乎所有发卡银行,对于信用卡提现(现金透支)都有极其严格乃至

苛刻的规定。普遍的做法是,首先设定一个提取现金的上限,通常只是刷卡消费透支限额的三分之一甚至更低;其次是规定信用卡提现只能通过银行柜台或ATM终端进行操作,不得通过刷卡消费的形式由商家直接提供现金。

换句话说,持卡人只能向银行贷现金,而不能向商家买现金。不仅如此,信用卡提现不享受免息优待,从提现当日起即计算利息,而且利息普遍偏高。多数银行在利息之外,还按比例收取数额不低的手续费。因此最终一比较,如果刷卡消费和现金透支所形成债务的本金相等,提现者最后负担的利息、手续费等资金成本总是高出许多。