

信用卡套现,危险的“无息”借贷

□ 菏泽信用卡非法套现违法行为频发

□ 菏泽警方将联合金融机构加强对信用卡犯罪的打击力度

本报记者 袁慧

“以信用卡套现,做生意、投资,不仅可以省掉贷款利息,还方便快捷。”从大额信用卡的套现、到违规pos机的售卖、再到非法套现服务在这种无本投资的利益趋势下,使得从事信用卡套现业务规模越来越大。这也导致银行信用卡坏账快速增长,欺诈犯罪案件高发。

目前信用卡刷卡费率较低,许多情况下手续费还有上限,且还有20—56天的信用卡免息期,导致利用信用卡套现投资、理财、获取流动资金等诈骗银行资金行为被大量激发。据了解,截至目前,中国人民银行菏泽市中心支行信用卡坏账已达600多万,和去年一整年信用卡坏账相等,增幅超一倍。



缴纳手续费就能刷出现金

不少商家和用户“携手共赢”

“信用卡套现”是指POS机特约商户以虚构交易、虚开价格、现金退货等方式,向信用卡持卡人直接支付现金并收取手续费的行为。”2009年公布的《最高人民法院、最高人民检察院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》规定,从事信用卡套现,情节严重的以非法经营罪处罚。然而,信用卡套现却屡禁不止且冒着违法行为呈现高发态势。

“两个月前,我在一家商铺分两次刷出了5万元,用于投资,现在已经赚了1万多元。”不久前许琦(化名)和朋友分享着自己的“套现投资游戏”。在这种无本投资以及利益的驱使下信用卡套现黑色产业正在逐渐蔓延。

随后,记者走访菏泽市多家拥有pos机的商铺发现,只要向商户缴纳一定的“手

续费”就可以轻松刷出信用卡内的钱。一店主还建议若数额较大可以分两次刷出,最好不要是整数数字,即如果想刷出10000元,店主建议以5900元和4100元的数额刷出。

“我身边的几个朋友在资金遇到困难时,都会选择信用卡套现,我也一样。”在朋友的帮助下,黄明(化名)办理了多张信用卡,用于解决资金周转难题。“我所找的商家多数是朋友,还有一些就是我经常消费的店铺,费用相对较低,也比较安全。”黄明告诉记者,从事信用卡套现的商户和个人非常多,“但我都是选择朋友介绍或者熟人,大概10000元,收取50—100元不等的手续费。如果数额较大,要提前预约,或者第二天再去提现。”黄明还告诉记者,有些商户的手续费高达3%,甚至5%。



POS机申领“触手可得” 监管松散助长恶相滋生

POS机是使用银行卡和信用卡交易时必备的工具。然而POS机审核乱象助长信用卡套现泛滥现象。按照相关规定,申请POS机需要提供营业执照、组织机构代码证、税务登记证以及法人代表身份证明等多项资料,并经严格审核才能发放。业内人士表示,作为利益的增长点,各大银行和第三方机构为抢占市场,在发放POS机的审核过程中简化程

序,造成POS获取门槛很低,不少提供虚假资料的商户也成功获得。

记者发现,有些商家pos机已经是一些小店的主营生意,成了小店的最大的利益来源。也有市民反映身边有些朋友根本不是商户仅仅只是利用一台pos机做“信用卡套现”这一单“生意”,且收入颇丰。

随后记者致电菏泽市某银行信用卡中心,一朱姓负责人表示,

银行一般对商户都会根据规定严格审核,然而,商户在一些第三方机构申领却容易得多。该负责人告诉记者,由于国内发生多起利用信用卡套现的风险事件,部分收单机构存在审核、监测不到位等问题。央行3月发布“79号文”规定,从4月1日起,包括汇付天下、易宝支付在内的8家第三方支付平台全国范围内停止接入新商户。



菏泽警方联合银行机构 加大对信用卡犯罪的打击力度

信用卡套现方式多样,可谓“高明”。“用信用卡为朋友的消费买单来实现免费套现,利用电子商务网站淘宝、拍拍等在线免费套现,在中国移动刷卡购买大额充值卡来免费套现等。”真算得上花样百出。

央行数据显示,截至2013年末,我国信用卡累计发卡3.91亿张,人均持卡量为0.29张。据了解,在菏泽一人多卡的现象也非常普遍,而且各行之间信用额度互不影响。

中国人民银行菏泽市中心支行工作人员告诉记者,菏泽的信用

卡消费数据已经赶超济南、济宁等山东的经济发展大市,预计套现行为不在少数。信用卡套现行为泛滥,主要原因有,银行监测系统对信用卡的监测筛选有限,对一些不法行为筛选难度很大。同时,国家对于信用卡套现的打击力度不够,市民对个人信誉不够重视。

该工作人员还表示,银行正在逐步完善信用卡监测筛选制度,针对各类套现行为特征设计筛选指标,且经常会根据现实情况调整,一旦出现疑似行为,就会立即调

查,核实。如若确实存在套现行为,会将相关信息录入征信系统和银行间建立的黑名单。

同时,相关监管部门也重点加强对商户监管。据菏泽市公安局经侦支队民警刘少省介绍,近期内已经接到多起信用卡诈骗案,案发率正在逐年上升。刘少省表示,菏泽市公安局经侦队正在联合中国人民银行菏泽市中心支行集中整治金融诈骗行为,加强对信用卡犯罪的打击力度,全力维护正常的金融秩序。

及时信息, 品牌推荐

菏泽便民总汇

广告热线 15253007919

HOLiKE® 好莱客衣柜

地址: 菏泽市丹阳路九洲商城二期
电话: 0530/5698588

能强陶瓷 GRIFINE CERAMICS

地址: 长江路1115号华平小区西邻 电话: 0530-5962333

KLF 客来福® 衣柜·移门

地址: 亿丰时代广场A5-215-222 电话: 0530-5224498

盼盼木门 PANPAN WOOD DOORS

诚聘: 优秀导购、店长、区域经理、设计师
报名地址: 长江路华平小区南邻德乾玖号西临
报名电话: 15964603007 (高)

SUMMIT 萨米特陶瓷

地址: 菏泽市黄河路旭辉金都小区门口(原仪表厂)
电话: 0530-5113766

SDF 升达地板

电话: 0530-3986315 自然是榜样
地址: 丹阳东路佳和花园北门(金都华庭南邻)对过

HUIDA 惠达卫浴

百年品质传承
地址: 菏泽市丹阳路九洲商城二期
电话: 0530/5501155

罗马瑞达壁纸

地址: 菏泽市丹阳路九洲商城一期
电话: 0530/5580227

一米阳光门窗 Feel Sunshine Door & Window

地址: 菏泽市丹阳路路北(九洲商城二期对过)
电话: 0530-5629989

冠牛原木门

地址: 菏泽市太原路建设大厦北100米
电话: 0530-5382888

军英汽车租赁有限公司

地址: 菏泽市黄河路1936号(博爱医院对过)
电话: 0530/5107788 15215407788

Diamond 钻石瓷砖

地址: 长水路曹州牡丹南150米(牡丹新城售楼部北邻)
电话: 18005401500 15315661777

三棵树漆

地址: 丹阳路九州二期对过 电话: 5533008

艺轩阁装饰

地址: 中华东路凤凰城A栋627
曹县分店: 清江路锦绣江南门面2-3号
电话: 0530-6167897 13655309985

报废车回收

全市指定回收拆解企业, 办理报废手续
销售各类汽车零部件
电话: 13954008383

大自然地板 Nature

地址: 长路中段华平小区东 电话: 0530-5171333

AOSMAN 奥斯曼卫浴

品质非凡·质非凡
地址: 长江路1115号华平小区西邻 电话: 0530-5962333

金意陶·瓷砖

地址: 华英路牡丹大酒店北佳合花园楼下
电话: 0530-5858333

阳光门业

高端木门 实木100%
展厅: 黄河路与太原路交叉口北50米东侧 电话: 5361388