

本报记者 彭妍

近年来，信用卡业务快速发展，但在使用信用卡过程中出现的问题也日益突显。

《证券日报》记者近日走访调查发现，不少中介宣称可代办信用卡并全额提现、POS机刷卡消费提现。但是，信用卡套现虽然便捷，却并不一定“便宜”，其中还暗藏资金和征信风险。

与此同时，今年以来，银保监会和多家银行出手规范信用卡业务的管理，强调信用卡使用规范。

信用卡套现背后藏风险

在信用卡业务上，多家银行近期除了频频发公告规范持卡人资金用途，还纷纷规范调整信用卡相关业务。这些调整引发了大家对于信用卡的关注。

记者在百度搜索栏中输入关键字“信用卡套现”，检索词条达2870万条之多，除了部分信用卡套现的案例报道外，大多数是信用卡套现软件的推荐以及套现的攻略方法等。

所谓套现，就是持卡人使用信用卡在商户POS机上以虚假的交易行为刷卡消费，支付一定费用后从商户手中获取返回现金的行为。

据了解，目前市场上有多种信用卡套现方式，有利用二维码扫码给第三方支付平台获取现金的，也有通过刷POS机获取现金的，还有利用第三方软件对信用卡进行消费，再以现金方式返还给消费者等。此外，刷卡套现商户通常是一些规模不大的烟草店、建材公司、批发市场等，根据商户类别区分不同费率，费率一般在1.5%-3%之间。

《证券日报》记者联系了一家信用卡套现的中介公司，根据对方介绍，持有人通过付给商家手续费来套现。正常是利用商家的POS机进行虚假交易，将信用卡上的金额划走，商家将扣除手续费后的余额，当场付给持有人现金，“一般收取1.5%-3%作为手续费，以50万元为例最高需要1.5万元。”

记者了解到，正常情况下，信用卡持卡人可以取现，但取现金额一般有限制，而且还需按取现金额的一定比例支付手续费，每天还要缴纳一定的利息。而以虚假消费、交易的违规方式进行套现，则可大幅超过正常取现额度，而这也令一些人嗅到了“商机”。

而事实上，对个人来说，信用卡套现虽然便捷，但并不一定“便宜”，且套现也可能影响个人征信。因此，信用卡违规套现背后隐藏的风险不容忽视。

假定持卡人欲套现30万元，按2%手续费计算，其套现一次所需支付的手续费为6000元。而若利用银行30天免息，采用“以卡养卡”的方式，套现30万元运用一年，则其大概需实施11次还款再套现，那么，仅其中一张信用卡就需要支付11次手续费，约为6.6万元，相当于套现额的22%。

此外，据《证券日报》记者了解，部分套现资金还被用于购房、理财等禁止性领域，这显然加大了资金风险。

银行业内人士表示，事实上，套现行为不仅对银行是风险点，对个人也可能带来不良影响。银行系统会对刷卡数据等进行监控，出现异常情况后都会进行核实，一旦确认属于套现行为就会采取措施。因此，对于持卡人而言，即便套现后能确保及时、全额还款，银行也会采取降额或停卡处理，并将其纳入人民银行个人征信系统。

加大监管执行力度

今年以来，商业银行信用卡业务普遍出现发卡量和交易额下降的现象，甚至出现负增长。同时，信用卡不良和逾期金额也在持续攀升。

央行报告显示，今年6月末，全国各大银行信用卡逾期金额达到782.33亿元，截至到9月末，逾期金额产生的利息和违约金总金额已经超过920亿元。

近期，银保监会和多家银行出手规范信用卡业务的管理。《证券日报》记者注意到，除强调信用卡用途，银行信用卡中心也在严查“套现”等违规交易行为。

多家银行信用卡中心发布了《关于进一步明确信用卡资金用途的公告》，明确个人信用卡及信用卡资金仅限持卡人日常真实消费使用。信用卡资金不能用于生产经营、固定资产投资、股权投资、套现、偿还债务等非消费领域，包括购房、证券投资、理财、其他权益性投资及其他禁止性领域等。若信用卡资金用于非消费领域或存在非真实性交易，则可能导致交易失败，将采取包括但不限于降额、止付、冻结、提前结清、扣回/要求返还权益和增值服务等一项或多项风险管理措施。

此外，银行开始采用封卡、降额等手段来严控风险。近日，部分信用卡持卡人向记者“吐槽”称，近期收到了银行发出的降额通知短信，涉及银行包括国有银行和股份制银行。

与此同时，近年来，银保监会也加强了对信用卡业务监管力度。今年6月份，银保

监会下发《关于开展银行业保险业市场乱象整治“回头看”工作的通知》，通知中就警示了银行信用卡业务资金用途管控不力，违规流向非消费领域。