

利用pos机刷卡，发展下线可拿分润，有的甚至可月入百万元

【诚信建设万里行】信用卡套现的灰色产业链

“信用卡代还、养卡、套现。”行走在大街上，这种小广告不时映入眼帘。2月14日，《工人日报》记者来到重庆渝中区两路口一商户门口，店老板见记者在看小广告，便问：“老师，要套现吗？我给你搞。”

信用卡套现，是指信用卡持卡人运用某种手段绕过银行正常提款手续，以刷卡名义将消费款转换为现金提出的过程。通过套现，持卡人可以不向银行支付费用而从信用卡中提出现金。

尽管现在各大金融机构加大了对套现行为的打击力度，但是信用卡套现，仍是一个屡禁不止的灰色产业。

被信用卡套住的年轻人

2017年大学毕业的小王，在重庆一家房地产中介公司上班。这几年房地产市场还不错，看房的人很多，好的时候每个月可拿上万元工资，日子过得很不错。在一年多的时间里，小王陆续办了4张信用卡，每张额度都是上万元。

好景不长，从2018年下半年开始，重庆楼市降温，房子不好卖了，小王收入大幅下降。算上自己的生活开销、房租，再加上车贷，小王现时的收入有点不够用。

为此，小王不得已用信用卡解燃眉之急，时不时就去套现。用pos机刷信用卡，套出来的钱还车贷、还房租，4张信用卡套现轮流转。每个月信用卡还款之日，都是小王心急之时。他说，现在每天都为钱而烦恼，因为钱还不上就会影响个人征信。

不仅是信用卡套现，随着移动支付的兴起，一些人还利用花呗套现。例如：网上买东西，一件商品500元，可和商家协商，用信用卡或者花呗支付商家5000元，多余的钱商家补给你。商家从中获利，有的甚至可以进行直接转账虚假交易。

代理商尝到刷卡提成的甜头

据有关数据显示，从1985年发行第一张开始，到2017年信用卡发行累计达到7.9亿张。截至2018年第三季度，我国信用卡授信余额为14.7万亿元，应偿余额6.6万亿元，在贷款总额中占比4.96%。

从事多年办卡业务的小刘告诉记者，他在帮人办理信用卡的同时都会送一个pos机

，并且教会怎么使用，如何养卡、套现、切换商户等。也可发展自己的下线，同样也可提成。如果专做套现业务，除了扣除相应手续费之外，还有大笔额外费用，一般套现1万元收费200元。

小刘代理的pos机品牌是新中付，体积小巧，携带方便，蓝牙连接手机就可使用，并且根据不同的代理等级划分不同的分润，高的1万元可分7~8元甚至更高，发展的下级代理利润相对少些。

他表示，业内较常见的分润率是万分之八左右。每笔交易的手续费是交易金额的0.6%，向支付机构的结算点为0.52%，代理商每笔交易所能获得的分润率就是0.08%。但有的品牌pos机手续费是0.63%，向支付机构的结算率是0.52%，代理商的分润率高达0.11%。

记者调查发现，重庆市面上的pos机品牌有很多种，除了新中付，还有乐刷、立刷、瑞和宝、海科融通等。代理们除了从刷卡交易中获得利润外，有的品牌还实行会员制。如果你开通会员，刷卡费率就低些。

一位pos机界业内人士告诉记者，不要小瞧万分之八、万分之七。当你的机器多，使用的人也多时，资金流水也就越大，分润就越多，月入百万元都不是梦。

打击银行卡犯罪先要完善立法

重庆警方在接受记者采访时表示，无论是个人或公司，利用pos机套现，都属于虚构交易，将会按非法经营罪惩处。如果数额特别巨大，还会判刑。

对此，北京德恒重庆律师事务所合伙人李建认为，套现不等同于取现。除代朋友刷卡消费外，信用卡持卡人刷卡后，没有得到商品，也没享受任何形式的服务，而是拿到了现金，基本上可以认定持卡人对套现行为是明知的、存有恶意的。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》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。

这位律师的观点是，打击银行卡犯罪，首先要完善立法。在法律层面严格界定非法套现的构成要件和处罚标准。

据记者了解，其实每家银行对信用卡刷卡都有监控，一旦发现异常情况，就会对持卡人的消费行为进行核实。如果确认是套现行为，就会采取一定措施，比如限制刷卡、降低额度等。如果是恶意套现而且数额巨大，还会纳入个人征信记录，对持卡

人以后的贷款产生影响。