

信用卡套现今后可能获罪

最高人民法院正对信用卡违规套现起草相关司法解释

信用卡套现,到底合不合法?最高人民法院应用法学研究所所长胡云腾日前表示,最高法正对信用卡违规套现的“灰色地带”起草相关司法解释,希望能尽快出台。这样一来,信用卡违规套现行为有望在法律上得到更清晰的界定。今后,信用卡违规套现,将不仅是违规的问题,而是有可能获罪。

晚报记者 徐刚领/文 晚报首席记者 贾俊生/图



工人路一家小店门上贴出的“信用卡提现”广告。

用信用卡套现法律上存在空白

昨日,市民金先生说,他有好几个银行的信用卡。一般来讲,授信额度都在5万元左右,但是最高可以取现金2.5万元。“不方便的是,每天最多只能取2000元。”这对于做生意的金先生来说,急用钱时就显得不太方便,他就会找到中介机构,通过其POS机套现,并付给中介机构1%或2%的手续费。

昨日,工行有关负责人告诉记者:“套现是啥意思吧?就是客户利用银行的授信额度,找个机构刷卡或者通过虚假的网上交易来提取现金,但是没有真实的交易发生。”

简单而言,信用卡套现就是把你信用卡里的消费额度转换成现金。套现是指信用

卡持卡人不过通过正常ATM或柜台提取现金,而是通过商户以刷卡名义取现,或者网上交易来取现。在我国,套现目前还属于违规行为。信用卡套现的方式也在不断翻新,网络上甚至出现许多网友交流套现心得的论坛和热帖,信用卡的信贷风险被进一步放大。

多位银行界人士表示,信用卡套现的主要特征就是虚假交易,没有正常的交易。工行有关人士说:“信用卡套现,一直就不合法,但是在法律上是一个空白。人行去年就跟有关部门反映,最高法可能要出台司法解释,对中介以非法经营罪论处。”

信用卡套现手续费高低不一

昨日,记者在文化路一个家属院的墙上看到一则小广告:“信用卡提现,全市最低价。”该广告上面打出了一个大大的“0.7”标志,意思是收取0.7%的手续费。记者注意到,该广告专门把“信用卡套现”,写成了“信用卡提现”。不过,该广告的电话已经被住户抹去。记者了解到,0.7%的手续费的确不高,因为很多中介机构收取1%至2%的手续费。

昨日,记者拨通了一家专门从事信用卡套现服务的公司的电话。该公司负责人介绍,套

现5000元,收取80元的手续费。各家银行的信用卡都可以用,直接在POS机上刷卡。据悉,该公司拥有几十个POS机,这样,消费者套现,将和正常刷卡购物一样,不产生虚假消费信息,消费者的取现操作将不显得异常。

而另外一家信用卡套现服务公司的负责人称,套现5000元,收手续费100元,就是2%;套现1万元,手续费是1%,10万元以上收取0.9%的手续费,套现越多,手续费越优惠。

用信用卡套现银行最不乐意

记者从银行了解到,信用卡违规套现一般是通过POS机虚假交易刷卡套现和网上虚假交易套现两种方式。

昨日,工行有关负责人告诉记者,用信用卡来套现,在国外是正常业务,因为银行在收取手续费。目前,我国有关制度不健全,防止信用卡套现,就是要防范呆账、坏账的产生,防止出现信用卡危机。

中行有关人士介绍,客户用信用卡套现,可以享受50天左右的免息期,如同获得了无息贷款。POS机的刷卡消费记录还能增加其消费信誉度,方便日后的额度提升。但是,银行的利益在受损。因为信用卡套现,大部分数额都比较大,让银行担心资金出现问题,特别是在现在经济危机的背景之下。客户信用卡套现是在虚假交易,他可以享受50天左右

的免息期,而银行却要给储户支付一定的利息,且银行的运作是有一定成本的。“不少中介机构用的POS机,手续费是封顶的,银行只能赚到几十元的手续费。如果刷的是别的银行的信用卡,手续费还得跟别的银行分,这样手续费显得更低。”这位人士认为,信用卡套现,银行其实是在赔钱,所以银行一般不欢迎客户用信用卡套现。当然,对于客户通过ATM机提现,银行是十分欢迎的,因为银行不仅收取1%左右的手续费,每日还收取万分之五的利息。

显然,如果持卡人是用信用卡取现获得现金,需要向银行缴纳一定的手续费,而通过套现银行无法获得这部分手续费。如果套现后持卡人将钱归还,对银行来说损失的是这笔手续费,但是如果其不再归还,那损失的就不仅仅是手续费,还有被套金额。

套现与取现手续费太高有关?

天津中伦文德律师事务所天津分所律师马晖在接受媒体采访时表示,“违规套现”和银行信用卡取现手续费较高有关。“如果银行想保证自己的中间业务手续费不受损失,一方面要制定相应的规则或者和客户签订协议,在条款中约定持卡人不能‘违规套现’;另一方面是加大监控的力度,然而要想全面监控,成本非常高,或许降低手续费的效果要比加大监控力度的效果好。”

不过,工行有关人士认为,违规套现与信用卡取现手续费太高关系不大,因为信用卡主要目的是让客户消费时使用,而不是鼓励其取现金。中行有关人士也认为,信用卡本

身是日常消费用卡,不是用来融资的。“现在各家银行都在大力发行信用卡,信用卡确实很方便,急着用钱时可以套现,总比找亲戚朋友强吧。”持卡人金先生说,ATM机直接取现只能取额度的40%~50%,取现时须支付一定的手续费,每日还须支付万分之五的利息,还是通过中介套现方便一些。

金先生认为,信用卡发行过多是造成信用卡违规套现的原因之一,各大银行都看好信用卡市场的未来利润,大家争相发卡,这导致放宽了持卡人门槛。尤其是很多银行的信用卡发行是外包的,银行根据发行量给予中介公司发行费,这使发行门槛更难控制,给了很多人钻空子的机会。

银行发放POS机将越来越严格

昨日,中行有关人士介绍说,对于信用卡套现,目前银行还没有太好的办法,客户按时还款,银行就不易发现什么问题。但是银行对于商户上POS机,审查越来越严格了,要审查企业的规模、经营范围、个人信用等,还要定期检查有无可疑交易。

工行有关负责人表示,大公司一般不会从事信用卡套现,做这种生意的主要是一些小公司。因为大公司,还涉及税收的问题。一旦发现一些POS机交易不正常,银行就会中止与该商户的合作,没收POS机,并将其放

入黑名单。去年,银监会就曾下发过一个风险提示通知,对于防范信用卡套现提出了一些要求。如要求各家商业银行加强对信用卡透支额度的管理。密切关注和监测持卡人对信用卡分期付款业务的使用情况;要求切实加强对签约商户的管理,严格POS机具布放审查程序,完善与商户签约和与收单外包机构的签约条款,严禁将POS机具布放在个人名下,并对商户交易行为进行不定期抽查。

大型糖尿病讲座会

世界医药研究中心中国糖尿病研究所,秦晋中医糖尿病研究所为感谢和回报广大糖尿病患者多年来的信任与支持,特邀我国著名糖尿病专家举办“大型糖尿病知识讲座会”,将糖尿病治疗的前沿技术与最新成果奉献给广大糖尿病患者。此会一、不卖药。二、不围绕产品讲。糖尿病患者听过多次讲座,其目的是为了销售药品,而这次讲座是向广大糖尿病患者奉献诚挚与爱心,纯属公益性的糖尿病知识讲座。张泽安博士多次作为中央电视台特邀嘉宾,给全国糖尿病患者讲糖尿病的有关知识,经过二十三次讲座,收到全国糖尿病患者来信多达27万封,这次主讲内容是从27万封来信中选出患者最关心的几十件问题,如(1)为什么反对降糖、反对补肾、反对

严格控制饮食、反对治疗并发症呢?(2)为什么说合并并发症的罪魁祸首是因严格控制饮食?(3)为什么说血糖越高,体内越缺糖呢?(4)为什么说每一位糖尿病患者最终死亡原因是体内严重缺糖,并不是糖多而死亡呢?(5)怎样才能是合理饮食、合理锻炼呢?(6)为什么说“捆住嘴,迈开腿”是不合理锻炼等57项问题为大家讲解。只要听了这次讲座,你必定有很大收获和新的认识。请诸位听讲者都要携带纸笔。凡参会就诊患者会后均有赠品。

讲座会时间:2009年4月13日15:30
讲座会地址:郑州市管城饭店会议室(商城路205号)乘2、52、33、48、58路到管城区委下车
全国免费咨询电话:4008120988/15902971389

河南协和医院
HENAN GONGGORDIA HOSPITAL

走进 我院
还您 健康

咨询电话:0371-67239999 地址:郑州市伊河路42号

重点学科:耳鼻咽喉科、胃肠科、颈、腰椎间盘突出科。

接诊时间:全天应诊

郑州新世纪女子医院
ZHENGZHOU NEW CENTURY WOMAN HOSPITAL

全年无假日医院 门诊时间:8:00-20:00

—— 诊疗范围 ——

妇科炎症、计划生育、不孕不育、妇科整形、宫颈疾病、
妇科肿瘤、妇科微创、内分泌疾病、乳腺疾病、少女特需门诊、
女性肛肠疾病、内科、外科、中医科、皮肤科等

24小时健康热线
0371-67353333 地址:郑州市黄河路与卫生路交叉口