

央广网北京12月6日消息（总台央广记者谭朕）先消费后还款，并且还有20天到50天的免息期，不少人都因为使用了信用卡而获得了便利。而一些人在使用信用卡时却动起了歪脑筋，采取套现的方式将借款违规用于非消费领域，甚至还有人“拆东墙补西墙”，使用多张信用卡循环套现。尽管现在各金融机构都加大了对套现行为的打击力度，但是信用卡套现，仍然是一个屡禁不止的灰色产业。

记者调查发现，除了最传统的利用POS机刷卡套现这种途径外，现在市面上还出现了扫描二维码支付套取现金，利用第三方软件虚假消费套取现金等方式。有商家表示，只需要支付299元，就可以买到一台个人POS机，从而实现长期套现。信用卡套现过程中暗藏哪些风险？如何杜绝这种行为？

记者在咸鱼等平台上搜索发现，为了规避平台方监管，许多提供信用卡套现服务的商家都不会直接使用“信用卡”、“套现”等字样，而是用读音相近的字来代替。

这些商家对于记者提出的刷卡套现需求都是有求必应。有商家表示，只需要支付1000元的套现手续费，就能轻松套出一万元现金。对方这样解释具体过程：下载一个APP，在上面做一笔虚假交易就可以完成套现。整个套现过程，并不需要购买任何实际意义上的产品。

商家：注册登录进去，然后填银行账号那里，就相当于消费一样，支付渠道那里会收你的手续费。但是你一天不要操作太多次，它容易风控。

记者：就是被查到？

商家：对。

记者：都支持什么卡？

商家：基本的大行都支持。

还有套现商家表示，他们可以实现扫码套现，用第三方支付平台扫描他们提供的付款码，然后选择想要套现的信用卡作为支付银行卡就可以完成套现。只不过大额套现需要有耐心。

商家2：微信或者是支付宝扫码就行，就扫商家的码也就是我的。然后给你小额小额的来，先一千，然后五千、一万，一笔笔的来，因为一次性弄出来不放心。

可套出的钱总是要还的，有商家支招，可以使用多张信用卡循环套现。这位商家自称是拉卡拉品牌POS机的营销人员，他表示，只要支付299元就能买到一台个人PO

S机，从而实现长期套现。

商家3：这种POS机是个人用的，然后自己可以套现。不仅给信用卡，花呗、京东白条这种都是可以套的。这是个人用的POS机。（套现）1万手续费的话是60。

记者：个人用的POS机就不需要工商执照也可以套现吗？

商家3：对，不需要的。

他坦言，信用卡套现是违法行为，一旦被银行发现会封卡降额。而他们公司生产的POS机在套现时是随机匹配商户，在一定程度上规避了银行风控。

商家3：在外面商铺那种POS机是用营业执照办的，那种的话它是不可以长期套现的，长期套现是会被银行风控，就是说降额封卡这种情况的。我们这个机器它刷出卡来的商户是不一样的，它是可以变换商户，根据你的金额来，就是说你的金额不一样，时间不一样，它匹配的商户不一样。支付公司这边为了应付这种银行的监控，应运而生的这种变换商户的机器。

这位商家特别提出，即便POS机随机匹配商家，但要确保套现安全，还有些需要注意的细节。

商家3：我们可以教你用卡，就是说你平时怎么用比较安全一点。比如说你经常刷1万2万，刷个整数，这是容易被银行监控的，只要避免这些高风险的数字或者是说时间，实际上没什么问题的。

随后，记者拨打了拉卡拉公司官网上提供的客服电话，客服人员表示，任何引导客户套现的人都不是公司的工作人员。

记者查询发现，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。

此外，刷卡套现行为看似简单易操作，但整个过程暗藏风险。有媒体计算，采用“以卡养卡”的方式，套现30万元运用一年，大概需实施11次还款再套现，仅其中一张信用卡就需要支付11次手续费，约为6.6万元。

中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇认为，套现人“以卡养卡”的行为实际上就是“拆了东墙补西墙”，一旦负担不起高昂的手续费，将会出现严重后果。

郭田勇：由于信用卡它是有免息期的，这样的话有一些人就会把信用卡当做一种免息的贷款，所以就会出现很多种养卡的情况。但是这里边的是容易出现一些对接不上去的情况，这样的话是有可能出问题的。套现养卡，个人征信记录未来都是会出问题的，甚至都有可能是涉及到违法犯罪。所以我们希望有这种行为的一些人一定要控制住自己的欲望。

郭田勇表示，一些第三方支付机构目前在大力推销个人POS机，这为信用卡POS机套现大开方便之门。随着信用卡套现手段越来越高超且更具隐蔽性，相关部门要加大监管和处罚的力度。

郭田勇：这个的确是当前信用卡市场和发展中的隐患之一。未来在信用卡套现问题上，还是要加大监管的力度，而且要通过科技手段的提高来防范通过这种技术进行的一些违法犯罪活动。