

信用卡套现小广告满天飞

有关部门称, 恶意套现直接构成违法犯罪

本报记者 周婧婧



“信用卡套现, 代办信用卡, 信用卡代还款……”近日记者发现, 不少这样的小广告被贴在聊城街头。信用卡套现是否合法, 存在什么样的风险? 26日, 记者对此进行了调查。



路旁电线杆上, 信用卡套现的小广告赫然可见。 本报记者 李军 摄

□记者手记 防信用卡套现 亟待立法

尽管聊城市各相关部门都从自身职能出发, 出台了系列防治措施, 但是各部门仍然感叹, 信用卡套现实在很难管理。

“没有立法, 管理起来就没有力度。”目前对于信用卡套现是否违法的界定仍属法律空白。据执法部门介绍, 针对信用卡套现, 可根据相关规定对商户进行“非法经营”的界定, 但在具体审判时, 缺乏必要的司法解释。

立法是执法和司法的基础, 是解决矛盾的根本保障。而信用卡作为一种新兴事物, 在推广过程中必然会遇到各式各样的问题。随着矛盾的日益尖锐, 立法的迫切性也日益显现。笔者认为, 要想从根本上防治信用卡套现行为, 不仅要依靠公民的自觉行为及金融机构的防范政策, 更需从法律上加以保障。

所幸的是, 国家相关部门正在一步步向立法方向前行: 2009年4月, 国家相关部门出台了《关于加强银行卡安全管理、预防和打击银行卡犯罪的通知》, 明令禁止信用卡套现; 2009年6月, 中国人民银行、公安部成立了联合整治银行卡违法犯罪办公室, 在畅通信息渠道、探索工作机制、督办案件、宣传引导等方面做了大量工作, 取得了阶段性成果; 2009年11月18日, 中国人民银行、公安部联合整治银行卡违法犯罪第一次工作会议召开。会议中, 最高人民法院法律政策研究室副部级检察员韩耀元介绍了在制定银行卡犯罪相关立法和司法解释方面的主要考虑和进展情况。相信信用卡套现立法之路不会太远。

[现状] 街头小广告很惹眼

25日, 聊城市东昌路一路贴着的小广告引起了记者的注意, 巴掌大的广告单上, 写着信用卡提现、信用卡代还款、办理信用卡等服务项目。记者随后在建设

路、利民路、卫育路等多条干道路边的电线杆、公交站牌以及墙壁等处发现此类广告。

通过小广告上的电话, 记者与办理套现的某男子

取得了联系。“每提1000块钱收取15元的手续费, 钱提出来之后再交手续费。”该男子表示, 提现是通过自己经营的服装商店的POS机进行, 只要在营业时间内,

信用卡额度有多少就能提现多少。除了办理信用卡提现外, 该男子还自称能代办信用卡及银行贷款。

市民王先生在聊城做化妆品销售工作, 他坦言, 自己

也曾通过套现应付资金周转困难的问题。“去银行贷款的话, 利息太高了, 而且手续很复杂。套现只需要给办理人交一些手续费, 而且还能享受银行56天的免息期。”

[银行] 扰乱正常金融秩序

26日, 记者采访了中国人民银行聊城市中心支行、山东银联商务有限公司聊城业务部、聊城市公安局经济侦查大队以及部分商业银行。

“信用卡套现一般有两种情况, 一种是持

卡人为了短期资金周转而不顾风险进行套现, 另一种是代办人冒用持卡人身份恶意套现。”聊城市公安局经济侦查支队队长计轶告诉记者。他还介绍, 前一种情况持卡人若不能及时

还款, 将面临产生不良信用记录的风险, 后一种情况则直接构成违法犯罪。

中国银行聊城市分行个人金融部相关负责人介绍, 信用卡套现貌似能使持卡人暂时受益, 实

际上却需承担着很大的风险。“有部分人专门通过套现来养着多张信用卡, 这种投机的行为看似讨巧, 但持卡人一旦资金链断裂, 便会出现恶意透支或延迟付款, 从而产生不良信息记录, 这将会严

重影响持卡人日后的金融业务。”

中国人民银行会计财务科李国强告诉记者, 这种信用卡套现的行为, 将增加银行的贷款风险, 扰乱金融秩序的正常进行。

[监管] 多部门联手防套现

为了减少银行卡犯罪的发生几率, 规范金融秩序, 国家相关部门于2009年4月份出台了《关于加强银行卡安全管理、预防和打击银行卡犯罪的通知》, 通知明令禁止信用卡套现。

而为了能有效防治信用卡套现事件的发生, 聊城市相关金融监管部门在本

年度也采取了一系列措施。“首先是抬高银行卡办理的准入门槛。”中国人民银行会计财务科李国强介绍, 特约商户现在必须使用实名办理银行卡账户, 这样能在一定程度上遏制个别中介代办信用卡的行为, 从而减少恶意套现事件的发生。

聊城市公安局经济侦

查大队队长计轶则告诉记者, 在今年夏季, 经侦支队与中国人民银行聊城市中心支行一起成立了联合整治银行卡违法犯罪办公室。整治办的成立旨在指导、监督、协调各县(市)整治办、辖内各银行机构和银联分公司等, 开展防范和打击银行卡违法犯罪工作, 并协调跨区

域、跨机构的重特大银行卡犯罪案件处置工作。

“今后, 我们将开展一项针对银行卡违法犯罪的大规模整治活动。”

为了减少信用卡套现等行为, 银联也设置了严格的监控系统。“监控系统主要是针对商户, 系统会自动对商户的POS机交易情况进行记录, 通过交

易是否发生在营业时间、交易间隔时间是否频繁、交易数额是否正常等信息, 来判断商家有无信用卡套现的嫌疑。一旦有, 银行便会派人调查。”山东银联商务有限公司聊城业务部经理王悦峰介绍。他还介绍, 如果商户套现的事实存在, 银联将会对其进行警告等处理。