



“卡奴”催生养卡行业

套现、代还如何监管?

□记者 张骞

本报讯 没有钱就办张信用卡套现,信用卡刷卡消费后还不上……市场向来不缺乏瞅准商机的眼睛:信用卡套现、代还业务应运而生,而且逐渐从地下走向公开,甚至成为某些人专门从事的行业。然而,记者近日采访得知,根据法律规定,无论套现还是代还,如达到一定额度,均触犯刑法。

市区套现、代还蔚然成风

记者很清楚记得,2010年去上海世博会采访,在地铁出入口处总会见到有人在招揽信用卡套现、代还业务。彼时,记者对此完全懵懂无知。没想到,这样的业务很快传至中小城市,包括平顶山。

信用卡套现、代还业务与信用卡的发行密切相关。由于信用卡发行额度与银行在央行的准备金无挂钩关系,近年来,一些银行尤其是股份制商业银行热衷于发行信用卡。随着社会上信用卡越来越多,逐渐滋生“卡奴”这个群体。

起初,为“卡奴”代还信用卡的业务还停留在口口相传的地步,一般是熟人之间互相打听哪儿能套现和还卡。慢慢地,一些人开始堂而皇之地将其作为业务进行经营,从张贴小广告发展到去一些单位发放小卡片,后来竟公开在店门口张贴文字广告或在门口电子屏幕上打出滚动字幕招揽业务。

市区有一家户外广告公司,本来主业是广告,意外发现信用卡套现和代还来钱更快,加上这几年广告业务剧降,遂专门从事套现和代还业务。记者采访得知,由于过年回家的习俗,春节前半个月一般是代还业务的高峰期。

由于信用卡在满足最低还款额后仍有万分之五的利息,市区一些套现和代还业务一般把手续费定在1.5%。譬如,套现或代还1万元,客户需支付150元作为手续费。后来,随着竞争加剧,手续费降至0.8%至1%,一般维持在0.8%左右。

随着第三方支付的逐渐兴起,POS机的办理逐渐变得容易,这又滋生了专门为个人办理POS机的业务。于是,信用卡套现、代还手续费不得不一降再降,但最低也要维持在0.38%。

去年3月,国家发改委和央行发布《关于完善银行卡刷卡手续费定价机制的通知》,除了餐饮行业,很多行业的刷卡手续费实际上提高很多,社会上信用卡的套现、代还相应提高,立刻飙升到1%。

套现、代还一定额度可判刑

记者在网络上检索发现,因套现、代还触犯刑法的新闻在全国均有发生。

今年6月,山西省富县男子袁某被判拘役5个月。法院查明,袁某从网上购买六台已设置好使用商户的POS机,通过朋友圈宣传拉客户,用POS机以虚构

消费的方式刷卡套现信用卡额度替人还卡,以收取刷卡手续费牟利,其从事的套现、代还信用卡业务,扰乱金融市场秩序,构成非法经营罪。

据《西安日报》报道,西安的张某等三人购买POS机,通过各种关系发展“月光族”持卡客户,为客户代还信用卡透支欠款。他们用这些客户的信用卡在POS机上进行虚假交易消费,套取现金,再为客户偿还信用卡上的透支欠款,每次收取1%至1.5%的手续费,虚假交易流水额达人民币230多万元。今年2月,张某等3人被陕西省西安市未央区检察院以涉嫌非法经营罪依法批准逮捕。

另据安庆新闻网报道,安徽桐城市的刘某在无真实货物交易的情况下,共计使用8人9张信用卡在桐城市多处商店POS机上刷卡套现共计人民币142万余元,被判处有期徒刑一年半。

银行对疑似套现行为如何监管?

中行平顶山分行有关人士说,对信用卡主要是日常排查。总行通过监控,将疑似套现的信用卡客户资料发送到分行卡部,卡部通过总行提供的清单了解客户的用卡情况,若确认客户用卡不规范,会采取降额、冻结甚至销户等措施。对本行发放的POS机,总行和银联公司将进行双重监控,对异常交易提取数据传送给卡部,卡部通知开户行了解情况,若确认套现行为将直接

停机。

套现、代还触犯哪些法律?

工行平顶山分行卡部有关人士告诉记者,最高人民法院、最高人民检察院《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》,规定了相关信用卡犯罪的量刑标准。

该司法解释第七条规定,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,应当依据刑法第225条的规定,以非法经营罪定罪处罚。

具体来讲,实施上述行为,数额在100万元以上的,或者造成金融机构资金20万元以上逾期未还的,或者造成金融机构经济损失10万元以上的,应当认定为刑法规定的“情节严重”;数额在500万元以上的,或者造成金融机构资金100万元以上逾期未还的,或者造成金融机构经济损失50万元以上的,应当认定为刑法规定的“情节特别严重”。

工行平顶山分行卡部有关人士说,除了对进行套现、代还业务的人以非法经营罪论处外,对持卡人的相关处罚,法律也做了明确规定。

持卡人以非法占有为目的,采用上述方式恶意透支,应当追究刑事责任的,依照刑法第196条的规定,以信用卡诈骗罪定罪处罚。

超级大乐透昨开奖 我市彩民 喜中1000万元

本报讯 昨晚从河南省体育彩票管理中心平顶山分中心传来喜讯,在当晚开奖的体彩超级大乐透17067期中,我市彩民喜中一等奖一注,奖金1000万元。

据介绍,此张彩票由新华区团结路体育彩票网点售出。据悉,昨晚超级大乐透全国仅开出两注一等奖。(赵芳)

导读

网贷催款为何 不走法院诉讼

[B2]

中原银行平顶山分行
携手新东方名师团
邀您免费参加高考
志愿填报专题讲座
时间:6月15日上午9点

[B3]

本周起,惠民卡连续
11天出大招送福利
携手12家景区邀您避暑游

[B4]

2017中国十二大
避暑名城排名出炉

[B5]

“枫叶杯”中小学生
英语演讲比赛决赛落幕
马梓琪等三名学生
勇夺各组别冠军

[B6]

