



业内人士：

规范套现或网络销售POS机需多方合力治理

一位卡组织人士分析称，套现一直存在的原因，是其成本一直比银行贷款利率都低，或者比银行利率高一点但比私下借钱的利率低很多

新京报记者在网页上搜索发现，有不少平台打着与支付机构合作旗号销售POS机。

一位卡组织人士分析称，POS机违规兜售或代销屡禁难止，还是因为有商机存在和利益诉求。易观支付分析师王蓬博告诉新京报记者，套现一直存在的原因，是其成本一直比银行贷款利率都低，或者比银行利率高一点但比私下借钱的利率低很多。

黄大智提到，在万亿笔交易面前，有的不法分子是把某一笔套现交易夹杂在正常交易间，识别有难度，因此需要从监管方面开发监管科技来识别套现行为。

对于部分银行员工“顶风作案”，黄大智分析称，银行员工有信用卡业务量的考核，银行卡交易量也算员工绩效，和员工利益有相关性。董峥称，银行确实有私下揽黑活的员工，可能是派遣工。整体看，现在银行员工倒卖信息现象缓解了一些，客户信息在员工手里不会停留。他还提醒，不排除银行员工和中介内外勾结违规推销信用卡，但也要警惕一些行为本身就是欺诈，根本办不下来卡。

对于上述自称“银行员工”人士所说的办卡送POS机以及用POS机套现行为也早已被监管禁止。

2009年12月，最高人民法院和最高人民检察院发布《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，使用销售终端机等方法，以虚构交易、虚开价格等方式向信用卡持卡人直接支付现金，情节严重的应当以非法经营罪定罪处罚。涉案金额在100万元以上的为情节严重；500万元以上的为情节特别严重，最高可面临15年有期徒刑，并处1到5倍罚金、没收财产。而后十年间，央行等部委多次严打POS机套现。

对于POS机的销售，在今年3·15后央行发过85号文，对网络销售POS机现象进行整治。

黄大智表示，这些手段也是变相提高购买POS机门槛的手段。在他看来，规范套现或网络销售POS机需要监管、银行和支付机构三方合力，银行和支付机构既要限制本身，也要限制外包服务商，规范第三方代理机构乱发POS机、随意售卖POS机的行为。

银行如何限制违规行为？

对房地产类商户交易实施限额管理

从信用卡资金用途来看，北京银保监局在8月下旬下发的《关于加强银行卡风险防控的监管意见》中明确，辖内商业银行应加强对信用卡大额透支和现金分期业务的资金流向监控，确保个人信用卡透支用于消费领域，不得用于生产经营、购房和投资等非消费领域。

个人信用卡不得用于购房、投资等已不是新规。监管早在2012年《中国银监会关于商业银行信用卡业务有关问题的通知》中就明确，商业银行个人信用卡不得用于生产经营、投资等非消费领域，也不能用于帮助他人或企业贷款等。

近年随着楼市调控的不断加码，很多银行已不支持本行信用卡在房地产类商户交易，还有一些银行明确交易限额。今年8月以来，已有建行、农行、兴业、招商、平安、光大等多家银行信用卡中心发布公告，明确对房地产类商户刷卡的限制，其中涉及购房、中介、租房、物业等多项业务。

多位受访的业内人士分析称，虽然5万、10万这样的资金量对标北上广深等一线城市房价是杯水车薪，但三四线或更小的城市就不一样了，可能一套两室一厅就几十万，首付10万、20万就够。

银行有哪些措施限制违规行为？董峥称，除了直接降低一些交易类型限额外，所有信用卡若套现，不能够采用最低还款方式，必须在一个账期内全额还款，这些都是从风控角度限制信用卡套现资金流出，加大使用成本。

新京报记者 程维妙 陈鹏 编辑 岳彩周 校对 刘越