

本文来源：时代周报 作者：郭子硕

支付监管再升级。

近日，央行召开2022年支付结算工作电视会议，要求突出支付全链条管理，严格受理终端管理，强化市场主体合规能力建设。市场分析人士指出，作为电子支付受理终端设备的POS机或将进入监管深水区。

POS机常被持卡人用来信用卡套现。信用卡持有者绕过银行正常的提现手续，通过非正常合法手续、以POS机刷卡消费的名义虚构交易，将消费款转换为现金提出。

近年，监管多次整治信用卡套现，违规现象却难以根绝。4月2日，宁波宁海农商银行、中信银行信用卡中心苏州分中心就因信用卡套现管理缺失、信用卡业务管理不到位等，分别被罚275万元、30万元。

乱象为何屡禁不止？市场人士认为，信用卡套现是多方“共赢”的买卖，持卡人、POS机代理商、第三方支付机构等均是获利方。

“信用卡套现有免息期，套现成本远低于取现或其他借贷成本。”一名POS机持有者杨阳（化名）告诉时代周报记者，很多持卡人都是看中套现“低成本”和“放款快”，套现多张信用卡获得流动资金。

据央行发布的《2021年支付体系运行总体情况》数据，截至2021年年末，银行卡授信总额为21.02万亿元，同比增长10.86%；银行卡应偿信贷余额为8.62万亿元，同比增长8.90%。信用卡逾期半年未偿信贷总额10860.39亿元，占信用卡应偿信贷余额的1%。

资深信用卡研究专家董峥向时代周报记者分析指出，套现资金流去向难以监测，隐藏风险不容忽视。

低费率的POS机套现

在某互联网购物平台，时代周报记者以“POS机”为关键词进行搜索，发现相关商品多达数百件，售价几十元到上千元不等。时代周报记者以购买POS机名义向商家咨询，对方表示出售的“付临门”品牌POS机专供个人刷信用卡，售价38元，只要“简单注册绑定储蓄卡就可秒到银行卡”。

“单笔最高可刷5万元，单日最高为30万元。”该商家向时代周报记者传授套现技巧：套现刷卡要注意金额、时间、商户类型。“金额不要总是整数、而且刷卡金额

不能固定。如果你平时每个月只刷200元信用卡，突然上升到一万元，三两天又刷上万元，你很可能被银行查出套现。”该商家表示。

POS机套现成本远低于取现或其他借贷成本。

以招商银行信用卡为例，预借现金有手续费和利率两部分借贷成本。其中，境内人民币预借现金手续费为每笔预借现金金额的1%，境外预借现金手续费为每笔预借现金金额的3%。预借现金透支日利率一般在0.035%至0.05%，按月计收复利。以此计算，年化利率在12.775%至18.25%。

杨阳介绍，他以套现方式获取等额资金，5000元内每笔利率为0.38%，超过5000元每笔利率约0.6%。一般情况下，第三方支付机构的手续费，每笔利率约为0.6%

。