

来源：新华网



## POS机市场乱象：用虚假商户信息套现

“职业羊毛党”往往通过POS机虚假刷单等手段，赚取银行消费积分。借助POS机虚假交易，“职业羊毛党”还能轻松完成银行的营销回馈活动中的任务，如“刷够××笔，单笔不低于××元，可获××奖励”。

除获得正常的消费积分外，“职业羊毛党”更能赚到大量营销奖励类积分等奖励。

“职业羊毛党”使用信用卡套现，需要大量办卡，为获得较高的授信额度，要在多家银行办信用卡，每家信用卡账户下一一般都办十几张卡。

接着买一个POS机，POS机的价格一般在500元左右，套现的手续费率一般在1%以内，“手刷”类刷卡器甚至在“羊毛圈”内免费发放。这些POS机往往自带十几家

商户，且商户类型五花八门，包括餐饮、酒店、商场、娱乐场所等。

## “套现” + “套利”： “一条龙” 产业链



## 银行回馈遭截流 广大持卡人利益受损

在“职业羊毛党”乃至“羊头”的带领下，上述规模化非法“薅取”积分的行为给银行和正常刷卡消费的持卡人带来极大困扰。

银行业人士表示，尽管一直在完善活动机制和审核流程，但仍很难杜绝恶意“薅羊毛”行为。银行用于回馈用户的营销投入，有相当一部分落入“职业羊毛党”的口袋，从而影响其他正常用户的消费体验。

对于信用卡正常持卡人来说，“职业羊毛党”损害了他们的切身利益。“我们通过一笔一笔的正常消费累积信用卡积分，但‘职业羊毛党’积分动辄薅上几万、十几万，这对我们不公平！”有用户认为，“职业羊毛党”虚假交易获取积分的行为，无形中使自己的信用卡积分面临贬值的风险。



## “套现”入刑也入黑名单 遏制“套利”需各方发力

2009年，最高人民法院、最高人民检察院出台《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。

其中明确规定，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，应当依据刑法规定，以非法经营罪定罪处罚。

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，依照刑法规定，以信用卡诈骗罪定罪处罚。

除了达到一定金额，涉及刑法处罚外，哪怕是小额的信用卡非法套现获取积分，也可能影响个人征信，得不偿失。用户一旦被发现利用虚假交易不当获利，银行信用卡机构有权将其累积的积分取消。

相关持卡人轻则被停卡或降低信用卡使用额度，重则被发卡银行拉入信用“黑名单”，从而严重影响未来的个人贷款、银行卡申请等。