

信用卡套现危害多

银行因员工信用卡大量套现被处罚

晨报记者 赵智妍

近日，中国邮储银行吉安市分行因对套现交易监控不力导致所辖支行员工信用卡大量套现等违规案由，被处以60万元罚款。近年来，信用卡套现行为屡见不鲜，危害到个人财产安全和金融市场秩序，正受到严厉的监管和整治。业内人士提示持卡人，信用卡套现存在很大风险，过程中个人信息容易被泄露，信用卡也容易被盗刷。此外，套现也可能影响个人征信，情节严重者还要承担刑事责任。

银行员工累计套现五千多万元

12月3日，中国银保监会发布的处罚公告显示，邮储银行吉安市分行因对套现交易监控不力导致所辖支行员工信用卡大量套现犯非法经营罪、迟报案件信息被吉安银保监局罚款60万元。与此同时，邮政储蓄银行吉安市分行多名工作人员因对套现交易监控不力导致所辖支行员工信用卡大量套现犯非法经营的违法行为负直接责任，被予以警告处分。

此前，这名利用信用卡大量套现的员工已一审被以非法经营罪判刑5年，并处罚金10万。据悉，这名员工为该行吉安市支行安福县支行营业部主任，为完成银行揽储、信用卡发卡考核任务，将POS机用于个人、同事和朋友套现，未收取任何费用。截至2018年7月，该员工累计刷卡套现5000多万元，于当年9月被县公安局取保候审。

根据《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》第12条规定，使用销售



/视觉中国

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。

信用卡套现风险大

信用卡套现是指持卡人不是通过正常合法手续（ATM或柜台）提取现金，而通过其他手段（如商铺POS机）将卡中信用额度内的资金以现金的方式套取，同时又不支付银行提现费用的行为。

近年来，信用卡套现的行为屡见不鲜。主要手段包括使用POS机刷卡、通过第三方支付平台利用虚假交易套现、通过信用卡消费以现金退款方式套取现金。

此前，惠州铁路公安处潮汕站派出所就破获一宗妨害信用卡管理

案。7月31日，惠州铁路公安处潮汕站派出所民警在执勤时，发现一男子林某行李中携带67张银行卡和两台POS机，这引起了民警的警觉。民警发现林某携带的银行卡中，有55张是本人和家人的，还有12张信用卡是其同学的。民警进一步调查，发现了林某对这12张信用卡的套现记录，金额高达161万元人民币。目前，林某已因涉嫌妨害信用卡管理罪被惠州铁路公安处采取刑事强制措施。

2020年7月底，江苏盐城网警接到群众举报，一款名为“99智能管家”的手机APP通过接入非法支付通道，添加虚假交易场景，虚构发起信用卡网络交易，帮助用户实现信用卡套现和垫还款。2020年8月下旬，盐城警方对犯罪嫌疑人进行抓捕，一举抓获犯罪嫌疑人56名，查明涉案资金达6亿多元，

有业内人士表示，有的人一缺钱就想着通过套现来获得现金，这样做存在很大风险。持卡人委托中介机构套现过程中，信用卡号、有效期、安全码等个人敏感信息极易泄露，存在个人信息被倒卖，信用卡被盗刷的风险。此外，套现也可能影响个人征信，银行交易监测系统会对刷卡数据进行监控，一旦确认属于套现行为，就会采取信用卡降额、冻结甚至停用等风险管理措施。信用卡套现为我国法律所禁止，情节严重者还要承担刑事责任。

持卡人应合理使用信用卡

对于愈演愈烈的信用卡套现行为，各家银行也加强了整治工作。今年以来，多家银行发布了信用卡使用的规范，其中就对信用卡套现等违法违规行为明文禁止。6月18日，中国银行的公告称，调整信用卡发卡、增额及交易管控措施。其中，信用卡使用过程中存在套现、资金流向异常等异常交易行为等，该行有权采取更改持卡人的账户状态、限制持卡人的消费及取现交易甚至不再为持卡人办理新发卡、增额、分期等业务。8月11日，兴业银行发布的提示称，持卡人需规范用卡、合理消费，不得虚假交易套现用卡，不得通过非正规交易渠道或虚假手段恶意套取银行信贷资金、积分、权益等。

有银行人士建议，信用卡持有者应妥善保管好个人身份信息、信用卡和密码，不出租、出售或转借信用卡，同时，也要树立健康的消费观，合理规划资金，充分了解信用卡计息规则等相关信息，避免逾期影响个人征信。此外，还要合理使用信用卡透支资金，不违规、不套现，更不要触碰监管红线。

市中行一站式解决用户“政务+金融”双需求

晨报讯 近日，上海市民陈先生到中国银行某网点咨询出国留学相关跨境金融服务，在办理全币种信用卡时，发现缺少部分材料。在银行工作人员的指导和帮助下，陈先生仅凭身份证，就顺利查询到自己的养老保险缴费、不动产登记情况等信息，进而完成了信用卡申请办理业务，真是“简单又方便”。据了解，中行上海市分行将市政府“一网通办”政务事项无缝连接到线下网点智能柜台，今后市民凭自己的身份证或随申码就能在银行办理包括上海市公安、住建、人社等近20个政府机关的上百个政务事项。

在全面推广“一网通办”的过程中，中行上海市分行在服务端融合改革方面也进行了积极探索。一方面，通过整合“一网通办”服务事项与银行业务办理条件和流程，进一步加强“一网通办”数据采集在银行业务办理中的应用，真正做到让市民少跑路，享受一站式服务的便捷。市民可以通过网点智能柜台查询打印各类个人数据及证照信息，用来办理信用卡申请和贷款还款等基础业务。另一方面，强化“一网通办”服务事项与银行跨境、体育、教育、养老、文旅等场景融合，把金融网络平台变成城市治理、民生发展的重要组成部分。例如，充分发挥跨境服务渠道、产品和信息优势，将跨境金融服务专区整合嵌入“随申办市民云”，有效解决市民在留学、商旅中的跨境金融服务难题；推出“离线码”特色功能，在网点提供配套硬件设备，为老年人提供可携带的“随申码”，切实解决老年人移动设备使用不便的难题。

不仅如此，中行上海市分行还积极融入长三角智慧政务服务建设，致力于打造长三角范围内政务服务互通的技术壁垒。在沪上网点对接上海“一网通办”试行成功后，该行也完成了上海“一网通办”和安徽“皖事通办”的并网，帮助居民跨省市办理政务事项，为长三角一体化建设、加快区域性资源整合、信息互通提供了有力支撑。截至目前，沪皖两地共计628家网点的1507台智能柜台实现了“一网通办”全覆盖。

市工行成功办理行内首笔 ESTR 定价欧元贷款

晨报讯 12月7日，中国工商银行上海市分行顺利发放了工行首笔以欧元短期利率ESTR（Euro Short Term Rate）定价的国际贸易融资，有效满足了企业客户外币融资及利率避险需求。

2021年末，各币种各期限LIBOR将逐渐停止报价，其中欧元LIBOR将正式退出历史舞台。同时，欧洲央行开始公布基于实

际交易的基准利率——欧元短期利率ESTR作为欧元LIBOR的替代。为更好衔接新旧基准利率定价转化，为企业提供高效便捷的金融服务，工行上海分行积极开展市场走访，主动摸排企业需求，在了解到某家居公司即将自欧洲进口一批板材且有资金缺口后，工行服务人员主动帮助企业梳理了全套业务流程，为其提供详尽金融

方案，阐述了新基准利率的定价基础、计息方式等相关要素概念，获得企业认同后，工行各层级高效联动，迅速确认了业务要素和操作细节，顺畅完成了全套融资申请及提款，协助企业在贸易周期内顺利规避了基准利率转换风险。

工行上海分行为企业发放挂钩ESTR的欧元融资，不仅提升了

对企业的综合服务能力，为企业提供了融资成本管理的新方式，对于下阶段推进基准利率定价转化具有推动意义。未来，工商银行上海分行将持续关注利率市场化改革，把握全球金融市场发展动向和变化趋势，第一时间推出可落地的金融方案，多维度、多层次服务实体经济，为客户提供更全面专业的服务体验。

电视节目预告

十二月九日 星期四
东方卫视

- 07:00 看东方
- 09:51 连续剧:突围
- 12:00 午间30分
- 12:31 连续剧:惊蛰
- 15:23 电视连续剧:也平凡
- 17:07 东方大看点
- 17:28 名医话养生
- 17:54 纪录片:《指尖博物馆》
- 18:00 东方新闻
- 19:00 新闻联播
- 19:34 连续剧:也平凡
- 21:20 今晚
- 新闻综合
- 07:00 上海早晨
- 09:02 连续剧:阳光之下

- 12:00 媒体大搜索
- 13:02 连续剧:生活家
- 16:00 最家设计
- 16:35 媒体大搜索
- 17:29 新闻坊
- 18:30 新闻报道 新闻透视
- 19:15 法治特勤组
- 19:45 连续剧:阳光之下
- 21:30 新闻夜线
- 体育频道
- 08:40 亲爱的,起床了
- 08:55 2021ATP年终总决赛半决赛
- 12:55 弈棋耍大牌
- 14:10 2021-22赛季 NBA常规赛:开拓者-勇士
- 15:18 2021-22德甲联赛第13轮:拜仁慕尼黑-比勒菲尔德
- 16:05 2018平昌冬奥会花滑女单自由滑
- 17:05 五星精彩

- 17:26 ONE 冠军赛集锦
- 18:00 弈棋耍大牌
- 19:00 体育新闻
- 19:30 G品篮球
- 20:15 2018平昌冬奥会女子短道速滑1千5百米半决赛及决赛,男子短道速滑1千米半决赛及决赛
- 21:30 体育夜线
- 财经频道
- 07:00 直播:财经早班车
- 09:00 直播:市场零距离
- 12:00 直播:财经中间站
- 16:10 《财经视频精选-价值三人行》
- 16:44 《改变世界·企业家管理思想访谈录》
- 17:15 《首席评论》
- 17:39 《第一地产-超级装》
- 18:00 直播:今日股市
- 19:00 直播:谈股论金

- 20:00 直播:公司与行业
- 21:00 直播:财经夜行线
- 22:00 《解码财富》
- 都市频道
- 08:44 嘎汕胡
- 10:14 人气美食
- 11:22 新老娘舅·我要问律师
- 13:39 X诊所
- 14:42 开心全接触
- 14:52 嘎汕胡
- 15:55 星旅途
- 17:03 开心全接触
- 18:00 新老娘舅·我要问律师
- 19:00 嘎汕胡
- 20:02 人气美食
- 21:00 X诊所
- 22:03 今日印象
- (节目如有变化,以电视台播出为准)

天成典当 房产抵押 隔日放款
房产汽车黄金珠宝名表名品
总部:河南南路750号 T:63772305
分部:昌里路157号 T:50560760
分部:南泉路1330号 T:50393810
分部:西凌家宅路35号 T:33110300

注销公告
源伽力医疗器材国际贸易(上海)有限公司,统一社会信用代码9131011576648810XB,经股东决定,拟向公司登记机关申请注销登记。请债权人于本公告发布之日起45天内向本公司清算组申报债权。联系:13764605759,王志强。特此公告。

遗失声明
平安普惠投资咨询有限公司上海浦东分公司,遗失营业执照正本,证照编号:41000000202001190024,声明作废。