

利用pos机刷卡,发展下线可拿分润,有的甚至可月入百万

信用卡套现的灰色产业链

本报记者 李国
本报实习生 李俊

“信用卡代还、养卡、套现。”行走在大街上,这种小广告不时映入眼帘。2月14日,《工人日报》记者来到重庆渝中区两路口一商户门口,店老板见记者在看小广告,便问:“老师,要套现吗?我给你搞。”

信用卡套现,是指信用卡持卡人运用某种手段绕过银行正常取款手续,以刷卡名义将消费款转换为现金支出的过程。通过套现,持卡人可以向银行支付费用而从信用卡中提出现金。

尽管现在各大金融机构加大了对套现行为的打击力度,但是信用卡套现,仍是一个屡禁不止的灰色产业。

被信用卡套住的年轻人

2017年大学毕业的小王,在重庆一家房地产中介公司上班。这几年房产市场还不错,看房的人很多,好的时候每个月可拿上万元工

资,日子过得还不错。在一年多的时间里,小王陆续办了4张信用卡,每张额度都是上万元。好景不长,从2018年下半年开始,重庆楼市降温,房子不好卖了,小王收入大幅下降。算上自己的开销、房租,再加上车贷,小王现在的收入有点不够用。

为此,小王不得已用信用卡解燃眉之急,时不时就去套现。用pos机刷信用卡,套出套的钱还房贷、还房租,4张信用卡套现轮流转。每个月信用卡还款之日,都是小王心急之时。他说,现在每天都为钱而烦恼,因为钱还不上就会影响个人征信。

不仅是信用卡套现,随着移动支付兴起,一些人还利用花呗套现。例如:网上买东西,一件商品500元,可和商家协商,用信用卡或者花呗支付商家5000元,多余的商家给你。商家从中获利,有的甚至可以进行直接转账虚假交易。

代理商尝到刷卡提成的甜头

据有关数据显示,从1985年发行第一张

开始,到2017年信用卡发行累计达到7.9亿张。截至2018年第三季度,我国信用卡授信余额为14.7万亿元,应偿余额6.6万亿元,在贷款总额中占比4.96%。

从事多年办卡业务的小刘告诉记者,他在帮人办理信用卡的同时都会送一个pos机,并且教会怎么使用,如何养卡、套现、切换商户等。也可发展自己的下线,同样也可提成。如果专做套现业务,除了扣除相应手续费之外,还有大笔额外费用,一般套现1万元收费200元。

小刘代理的pos机品牌是新中付,体积小巧,携带方便,蓝牙连接手机就可使用,并且根据不同的代理等级划分不同的分润,高的1万元可分7-8元甚至更高,发展的下级代理利润相对少些。

他表示,业内较常见的分润率是万分之八左右。每笔交易的手续费是交易金额的0.6%,向支付机构的结算点为0.52%,代理商每笔交易所能获得的分润率就是0.08%。但有的品牌pos机手续费是0.63%,向支付机构

的结算率是0.52%,代理商的分润率高达0.11%。

记者调查发现,重庆市面上的pos机品牌有很多种,除了新中付,还有乐刷、立刷、瑞和宝、海科融通等。代理商除了从刷卡交易中获利外,有的品牌还实行会员制。如果你开通会员,刷卡费率就低些。

一位pos机界业内人士告诉记者,不要小瞧万分之八、万分之七。当你的机器多,使用的人也多时,资金流水也就越大,分润就越多,月入百万都不是梦。

打击银行卡犯罪先要完善立法

重庆警方在接受记者采访时表示,无论是个人或公司,利用pos机套现,都属于虚构交易,将会按非法经营罪惩处。如果数额特别巨大,还会判刑。

对此,北京德恒重庆律师事务所合伙人李建认为,套现不等于取现。除代朋友刷卡消费外,信用卡持卡人刷卡后,没有得到商品,也没享受任何形式的服务,而是拿到了现

金,基本上可以认定持卡人对套现行为是明知、存有恶意的。最高人民法院、最高人民检察院出台的《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》第七条表示: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,应以非法经营罪定罪处罚。

这位律师的观点是,打击银行卡犯罪,首先要完善立法。在法律层面严格界定非法套现的构成要件和处罚标准。

据记者了解,其实每家银行对信用卡刷卡都有监控,一旦发现异常情况,就会对持卡人的消费行为进行核实。如果确认是套现行为,就会采取一定措施,比如限制刷卡、降低额度等。如果是恶意套现且数额巨大,还会纳入个人征信记录,对持卡人以后的贷款产生影响。

诚信建设万里行



“流动摊贩”成“正规军”
让市民吃得放心

2月25日,浙江省东阳市人民路上的一处便民餐车点。为保障食品安全,让老百姓吃得放心,近年来东阳市创新监管模式,采用公司化管理、市场化经营,规范城区餐饮流动摊贩,推出便民餐车,既满足了市民的日常需求,也提升了市容市貌。
包康轩摄/中新社

央行提出将加强房地产金融审慎管理

本报北京2月26日电(记者北梦原)近日,人民银行金融市场工作会议在北京召开。会议对2019年金融市场和信贷政策重点工作进行了部署,提出将加强房地产金融审慎管理,落实房地产市场平稳健康发展长效机制。

会议要求,要优化信贷投向和结构,强化金融服务功能,找准金融服务重点,以服务企业、服务人民生活为本,进一步落实好各项信贷政策。全面深化民营企业小微企业金融服务,改善货币政策传导机制,加大信贷投

入力度,发挥债券融资支持作用,强化“几家抬”政策合力。全力做好金融助推脱贫攻坚工作,注重金融扶贫质量和风险防范,推动金融精准扶贫可持续发展。

会议强调,要以服务实体经济为导向,积极推动金融市场规范健康发展。注重发挥债券市场在支持实体经济和商业银行等机构资本补充中的作用,多措并举促进信用债发行,稳步发展资产证券化。建立健全市场化、法治化违约处置机制,维护债券市场平稳运行。

“铁路挑夫”:喝口热水都是享受

本报记者 李昱霖
本报通讯员 秦新雷

晋拥军是邯郸车务段磁山站的一名列车员。他每天的任务是在货物列车开车前,将10多公斤重的列尾主机安装好,把到达的列车列尾主机摘走,并进行维护。

列尾主机是列车的“运行总监”,为列车运行安全保驾护航,时刻警觉列车尾部可能发生的危险,并及时给驾驶室发送信号,以便驾驶员对情况进行判断。安装好列尾主机后,列车才能正常行驶。

“那是个累活,一天下来,人基本会累得不想走路。他们这个工种,被叫作‘铁路挑夫’。”来磁山站前,熟悉铁路运输业务的同志曾向记者这样介绍。

2月1日,在磁山站,换上带有警示标志的黄马甲,记者和上“白班”的晋拥军成了“工友”。

走过石砟路,穿过两道铁轨,正式进入列车间的水泥甬道,记者手中拎着的10多公斤的列尾主机似乎变重了。

“咱们得到那个货车的尾部去,还得走24节车厢。”晋拥军说。

“24节车厢,路挺长的啊,这玩意还挺沉。”在列车尾部,放下列尾主机,记者对晋拥军说。没有搭话茬,晋拥军麻利地把列尾主机往卡座上安,然后用对讲机汇报情况。

“我手有点哆嗦。”记者继续说。晋拥

军笑了:“和你说话吧,领导怕你全程顶不住,这趟活只安排咱俩安主机。只走了一半的路,这列车是48节车厢呢。”

“48节车厢,拎着10多公斤的列尾主机,让你来一个往返,你手都会哆嗦得拿不住笔。”晋拥军说。

晋拥军告诉记者,列尾班每次室外作业2人。每个列尾作业人员每一次作业,都提着重达10多公斤的列尾主机往返3公里。一个白班下来,平均装卸25台左右列尾主机,每名作业人员大概要行走40公里。到了夜班,平均装卸近50多台列尾主机,每名作业人员大概要行走80公里。

“一年下来,一个列尾作业人员行走将近6000公里。”抬起脚,用手捅着鞋底,晋拥军说:“我们穿的鞋一般2个月就要换一双,鞋底都磨薄了。”

晋拥军最忙的时候,一个班“干了30多列车”,“下班后都累瘫了,一步路都不想走。”

回休息室的路上,晋拥军告诉记者,列尾作业人员最怕下雪。“手里拎着主机,看不清路,更容易崴脚。”前不久,李将军就把脚崴了,脚踝的一根骨头裂了,休息了3个月才上班。

其实,对于晋拥军和工友们来说,最煎熬的日子正是春运期间。春运时,磁山站货运列车进出更为繁忙,因为各大电厂要春节储煤,每个列尾作业班都要增加最少10列车的列尾主机安装、拆检工作。

“每天在休息室里,喝口热水都是享受。”晋拥军说。

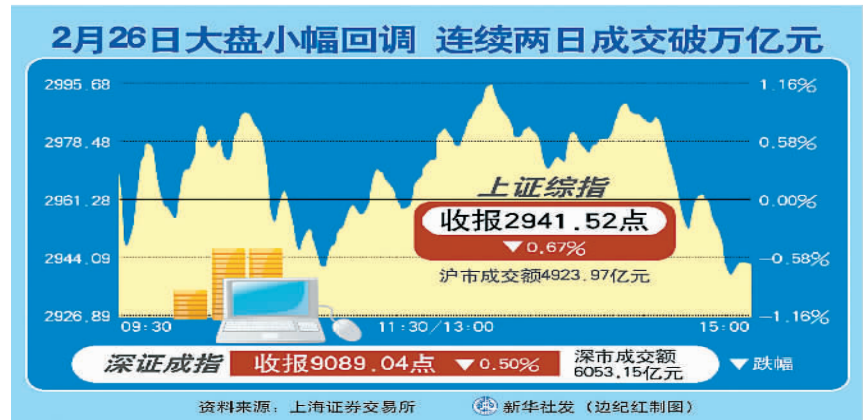
需要当清洁工,要当心理辅导员,还要当幼师。”

春运期间,因为旅客多,各种突发的状况时刻都在考验着他。

“有一次,一家3口人上车,其中有两人买的是卧铺票,一位女士买的是坐票。买了坐票的女士想要和家人坐在一起,但是按照铁路规定,没有买卧铺票是不允许进入卧铺车厢的,我就没有让她过去,她一下子就和我急眼了。”

尽管如此,作为列车服务人员,于海跃还得耐心劝导,做好旅客的安抚工作。

春运特别聚焦·一线故事



全国公安机关打掉“套路贷”团伙1664个

本报北京2月26日电(记者卢越)记者从公安部今天召开的新闻发布会上获悉,截至目前,全国公安机关共打掉“套路贷”团伙1664个,破获诈骗、敲诈勒索、虚假诉讼等案件21624起,抓获犯罪嫌疑人16349名,查获涉案资产35.3亿元。

公安部新闻发言人郭林表示,公安机关在扫黑除恶专项斗争中,注重从新业态、新

领域中发现新型黑恶犯罪,及时依法打击,推动标本兼治。“套路贷”就是新型黑恶犯罪的一种。

郭林介绍,“套路贷”一般以民间借贷为幌子,通过骗取受害人签订借款合同虚增债务,伪造资金流水等虚假证据,并以审核费、管理费、服务费名义收取高额费用,恶意制造违约迫使受害人继续借债

70个城市消费者满意度稳中有升

消费环境和消费维权方面还存在薄弱环节

本报北京2月26日电(记者杨召奎)今天,中国消费者协会在京发布《2018年70个城市消费者满意度调查报告》。测评结果显示,70个被调查城市的消费者满意度得分为73.68分,比去年上涨1.93分,总体处于良好水平。但在消费环境和消费维权方面还存在不少薄弱环节,一定程度上影响了消费信心

的提高和消费潜力的释放。

测评结果显示,从不同社会消费品零售总额规模分层级来看,规模相对越大的城市消费者满意度越高。从各城市满意度总体排名上看,无锡、南通、上海、广州、厦门、北京、南京、金华、济南、宁波排名前10位;三亚、南昌、海口、拉萨等城市排名在后10位。

新华社记者 李廷霞

中国银行业协会联合普华永道26日发布《中国银行业调查报告(2018)》,对我国127家银行业金融机构、2380位银行家进行调查。当下银行家们最担心什么、最看重什么、正在思考和谋划什么,可以从报告中得到答案。

不良贷款增长是最主要压力

在对2018年银行业面临压力的调查中,受访银行家将“不良贷款增长”列为银行经营最主要的压力来源,选择这项的银行家占比达32.4%。

近年来,银行业风险管控复杂性不断提升,一方面宏观经济下行压力加大,给银行资产质量带来压力,另一方面,监管部门对不良贷款的认定标准趋严。

在对2018年银行业面临的主要风险的调查中,60.8%的银行家认为不良贷款增加的风险将会是银行业面临的主要风险。行业分布上,银行家最为关注的产能过剩行业的信用风险,占比60.3%。

2018年银行家预期不良率上升的行业中,房地产位列首位,其次是冶金业、纺织业、商贸业和造纸业。

受访银行家表示,在未来一段时间,制定发展战略将重点围绕信用风险管控,持续关注资产质量变化。

信贷投放首选城市基础设施业

调查显示,2018年银行贷款重点支持的

从一份调查报告看当下银行家的关切与思考

行业中,城市基础设施业继续领跑,选择此项的银行家占比达50.3%,虽然较2017年的67.6%有所下降,但仍居首位。

专家表示,城市基础设施行业类企业一方面有财政支持和政府信誉保证,另一方面从长期看企业运营成本不断下降并具有稳定的现金流,风险相对较低。

医药业、农林牧渔业、信息技术服务业、旅游业依次位列第2至第5位,成为2018年银行贷款投向的其他四大重点支持的行业。

在银行信贷重点限制的行业中,房地产业超过冶金业位居首位,占比达45.3%,造纸业、纺织业和船舶制造业位列第3至第5名。

中国银行业协会首席经济学家巴曙松表示,商业银行正在根据宏观经济形势及政策环境变化主动调整信贷结构。

小微企业成为银行业务发展重点

小微企业融资难融资贵是国家政策关注的重点,也是银行家持续关注的业务重点。在对下一阶段业务发展客户类型的调查中,79%的银行家选择小微企业客户,较2017年的65%有显著提升。

针对银行业公司金融业务发展重点的调查显示,小微企业贷款以75.2%的占比连续7年位居首位,紧随其后的是供应链融资和集团客户贷款,占比分别为45.9%和38.3%。

对于银行下一阶段拟重点发展的区域,调查显示,县域和小城镇首次成为最受关注的重点区域,占比达49.1%。

贷款类资产将大幅增加

随着金融监管的加强,中国银行业的资产负债配置正在发生变化。

调查显示,56.8%的银行家认为所在机构贷款类资产配置比重将增加,占比最高。认为类信贷资产比重将下降的银行家占比为26.4%。中国银行业资产配置回归本源的趋势明显。

负债端,随着流动性监管趋严,鼓励商业银行回归传统存贷业务,银行减少对主动负债的依赖。调查显示,分别有62.6%、43.5%和42.8%的银行家认为普通存款、结构性存款和大额存单形式的负债来源比重将上升。

内蒙古锡林郭勒盟“2·23”
重大事故初步调查结果:

事故车辆为网上非法购置 事发时严重超载

据新华社呼和浩特2月26日电 内蒙古锡林郭勒盟“2·23”重大事故调查组26日发布初步调查报告,事故主要原因系企业网上非法购置运输车辆,并私自将运输地面人员的车辆用于井下运输,且事发时车辆严重超载。

“2·23”重大事故发生后,内蒙古自治区成立以政府常务副主席为组长的事故调查组,全面开展事故调查。据调查组成员张玉国介绍,初步调查结果显示,发生事故的企业在网上非法购置运输车辆,且该车辆没有国家规定的安全标志,没有经过相关机构的检测检验,企业把运输地面人员的车辆用于井下运输也系严重违规。同时,企业还严重违反了安全设施设计规定,把措施斜坡道用于井下人员输送。此外,事故车辆的核载人数不超过30人,但事发时实载50人,属严重超载。

调查组还发现,发生事故的企业把安全生产责任全部转嫁给了外包施工队伍,并违反了停产复工安全监督管理的有关规定。张玉国说,该企业此前向有关部门报告其春节期间不停产,但实际上1月15日就进行了停产。2月13日,企业擅自复工,但没有进行安全监督管理,严重违反了停产复工安全监督管理的有关规定。同时,基层安全监管人员监督管理的针对性不强,特别是在特殊节点的安全管理,春季停产复工的过程中,还没有全部掌握实情。

张玉国表示,调查组将依法依规全力查明事故原因以及相关责任人的责任。按照调查工作的整体安排,力争在10至15天内完成事故调查工作。

(记者任军川 刘懿德 哈丽娜)

3月北方地区污染物扩散条件较差

本报北京2月26日电(记者王冬梅)近期中国气象局国家气候中心与生态环境部中国环境监测总站联合开展大气污染扩散气象条件预测会商,预计3月,东亚中高纬大气环流以纬向型为主,冷空气活动势力弱;西太平洋副热带高压较常年偏强,易引导低纬度水汽向我国东部地区输送;北方地区静稳天气发生概率高,污染物扩散条件较差。

3月份,影响我国的冷空气次数较常年同期偏少,强度偏弱。京津冀和汾渭平原气温均较常年同期偏高,湿度较大,大气污染扩散条件差,中下旬发生持续重污染天气概率较高;长三角气温接近常年或偏高、降水偏多,大气污染扩散条件总体较好。

航运企业应为船员 参加培训提供便利

本报北京2月26日电(记者杜鑫)交通运输部今天发布新版《中华人民共和国船员培训管理规则》(《中华人民共和国船员培训管理规则》),分别将于今年6月1日、5月1日开始施行。

新版《中华人民共和国船员培训管理规则》规定,船员培训按照培训内容分为基本安全培训、适任培训和特殊培训三类。船员培训按照培训对象分为海船船员培训和内河船舶船员培训两类。培训机构应当在在本机构参加培训的学员建立培训档案,并在培训结束后出具相应的《船员培训证明》。对培训出勤率低于规定培训课时90%的学员,培训机构不得出具培训证明。航运企业应当为船员

参加船员培训提供便利,建立船员培训制度,开展职业技能、职业道德、法制观念、安全责任和权益保护等方面培训,不断提高船员素质。

高度重视金融科技浪潮机遇

事实上,调查显示,“负债增长乏力”也是2018年银行家倍感压力的重要方面,仅次于不良贷款压力。专家表示,随着强监管时代到来,银行同业负债增长面临较大压力,居民存款增速也在逐步放缓。

金融科技浪潮机遇

金融科技的迅猛发展对银行业产生了深刻的影响。调查显示,银行家对金融科技发展的观望态度逐步消失。54%的银行家认为金融科技浪潮对银行业的机遇大于挑战。金融科技促进金融产品创新,提供了新的客户渠道,推动了银行经营管理效率的提升。

为应对金融科技浪潮,49.2%的银行家表示未来3年将大幅增加信息化建设投入,比2017年增加3.5个百分点。具体到金融科技的应用,银行家最重视手机银行和互联网银行等网络银行,占比达81.7%。

调查显示,65.3%的银行家选择依托金融科技实现业务科技化、场景化、线上化,提升金融服务效率和风险防范能力。

(新华社北京2月26日电)