

利用POS机非法套现1.2亿元

警方近期连续破获5起非法套现案,其中一起涉案金额高达6000余万

本报记者 杜洪雷

“西市场提还款咨询积分超低159××××628。”6月初,街头上散布的一些奇怪的小广告引起了槐荫公安分局经侦大队的注意。民警以此突破,顺藤摸瓜,连续破获5起利用POS机非法套现案件,捣毁非法套现窝点6处,涉案总金额已达1.2亿元。

▶民警展示缴获的各种各样的信用卡。



POS机非法套现 形成利益链条

除了申请POS机之外,违法人员还想方设法地通过黑市购买或者租用POS机。目前,利用POS机套现已经形成了利益链条,在银联(银行)与信用卡持有人中间出现了数个利益集团,其中包括销售或者出租POS机者、出租或者批发营业执照等证明者以及利用POS机进行非法套现者。

6月24日落网的嫌疑人赵某是从今年4月份开始利用POS机非法套现的。据了解,赵某是通过朋友介绍,从黑市花了6000元购买了一台手续费20元封顶的POS机。

“所谓手续费20元封顶就是通过POS机发生一笔交易时交给银联和相关银行的费用。”据民警介绍,赵某随后在西市场附近租住一间民房,利用小广告的形式招揽生意。

据赵某交代,他共套现300万元,获利2.5万元。到被抓获的那天,赵某说自己“事业刚刚起步”,因为这些获利还不够填前期的投入,还“赁着款赔着钱”。

警方提醒广大市民,信用卡套现实质上是变相利用了信用卡的融资功能,“商户”变成了逃避监管的地下融资平台,不仅扰乱了信用卡的正常个人消费金融秩序,还扰乱了整个国家的金融秩序;其次,信用卡套现易引发发卡银行坏账风险和 Related 社会问题;三是套现商户除提供套现服务外,还为伪卡冒用、洗钱等犯罪提供变现捷径。因此,必须对信用卡套现行为进行严厉打击。

小广告扯出

5起非法套现案

近期,闹市区经常有人散播一种奇怪的小广告“×××(地点)提还款咨询积分超低××××(电话)”。职业的敏感使槐荫分局经侦大队对这些小广告产生了怀疑。经过民警侦查,原来这一类小广告涉及利用POS机非法套现活动。

经侦大队在现有力量不足的情况下,与辖区派出所一起对案件进行侦查。民警通过小广告上的联系方式,掌握了非法套现窝点的地址。随后,经侦大队制定了严密的侦查抓捕方案,在一天之内迅速完成抓捕、证据调取及固定等一系列工作。

6月10日,民警根据之前的侦查,在槐荫区经二路一房间内将正在利用POS机套现的犯罪嫌疑人刘某抓获归案。现场查获POS机三部,信用卡50余张,非法套现金额400余万元。

随后,经侦大队民警采用类似的侦查方式,又连续侦破4起利用POS机非法套现案件。

楼下接待顾客

楼上非法套现

41岁的七某早在2008年就开始利用POS机非法套现。据民警介绍,她原本经营着一家商店,店里面有一台POS机。当初,有朋友急于用钱,就利用七某的POS机刷卡套现,同时朋友给七某20块钱的好处费,时间长了,七某发现利用POS机套现可以不用干活,“坐着来钱”。

于是,七某连店也不管了,开始从事非法套现的业务。她先后开通12部POS机,因涉嫌套现被银行停机6部,屡屡被停,七某屡屡再犯,至今累计套现金额达5000余万元。据民警介绍,她的作案方法隐蔽,雇用两人,租住两层小楼,接待“客户”和刷卡分开,并且建立了自己的客户群。

七某租下的经一纬十一附近这处民房,接待在一楼,平时很多顾客进出。每次,七某会亲自上楼刷卡。从一楼去二楼的楼梯不在室内,需要顺着后面的楼梯上去,所以一般来办“业务”的

客户并不知道七某的POS机平时存放在何处。

二楼是一间面积仅十余平米的房间,仅有一张桌子上摆着数台POS机,堆放着各式信用卡。平时,业务员负责刷卡,财务员则小心地记清每一笔进出的账目。虽然顾客并没购买任何东西,但他们还是要在购物小票上签名。回收购物小票后,接待室的业务员随即将领纸上的数字兑换成现金,交给顾客。

在警方缴获的POS机中,有的一天刷卡金额就高达数百万。而非法套现的工作“团队”从中收取顾客1.2%至1.5%不等的手续费。除去交给银行的必要费用,犯罪窝点以一个月600万交易量来算,每月非法牟利在7万元以上。

套现“生意”做大

连换四个办公地点

6月28日,另一名嫌犯谭某某在市区西部的一家酒店内落网,当时他也在从事利用POS机非法套现的勾当。根据调查,民警发

现谭某某竟然是几起案件中从事非法活动时间最长、涉案金额最大的一个嫌疑人。民警在现场查获套现用POS机5部,涉案信用卡200余张,非法套现金额6000余万元。

早在2007年,谭某某就开始利用POS机进行非法套现。此前,谭某某也曾经正常办理过信用卡。结果在2007年,谭某某被一个朋友诈骗了20多万元。为了能够还债,他便走上了非法途径。可是,当年社会上办理和使用信用卡的人相对较少,所以非法套现的“生意”并不景气,结果谭某某就暂时中止了。

2010年8月,谭某某发现非法套现有利可图了,就借用朋友的营业执照,纳税登记等证明申请了POS机,开始进行非法套现。谭某某知道此行为违法,所以就经常更换办公地址,他一年内连续换了四个地方。

后来,谭某某的“生意”越做越大。他便雇佣了四个朋友为其打工,专门从事信用卡非法套现。据调查,谭某某每次会收取1%左右的手续费,其一年之内非法所得在60万左右。



100,000余例人工流产手术 铸就了济南阳光女子医院技术标杆地位 荣获济南女性公认专业

在济南做人流

她们为什么都会选择阳光女子医院?

济南首家 牵手中国人寿实行“人流双保险”的女子医院



医患零距离,只为给患者提供最贴心的服务。

济南首家 导入人工流产手术规范操作临床路径的女子医院



最新科研成果,临床应用。

2011年5月20日,阳光女子医院在济南阳光女子医院召开了“人工流产手术规范化操作临床路径”启动大会。大会由阳光女子医院院长主持,邀请了多位专家,共同探讨人工流产手术的规范化操作,提高手术的安全性和有效性。阳光女子医院表示,将严格按照国家卫生部的要求,严格执行人工流产手术的规范化操作,为女性提供更加安全、有效、人性化的医疗服务。

新国标,严格执行,确保安全,质量第一,患者至上,服务至上。

薇薇保宫无痛人流 | 型 562元 薇薇保宫无痛人流II型 720元 薇薇保宫无痛人流III型 896元

薇薇保宫无痛人流,采用美国原装进口薇薇无痛无痛人流系统,术中可视,安全无痛,术后无需休息,不影响工作和生活。薇薇保宫无痛人流,采用美国原装进口薇薇无痛无痛人流系统,术中可视,安全无痛,术后无需休息,不影响工作和生活。



阳光女子医院在济南城区内,交通便利,环境优雅,是女性进行人工流产手术的理想场所。本院引进美国原装进口薇薇无痛无痛人流系统,术中可视,安全无痛,术后无需休息,不影响工作和生活。

官方微信及网络咨询: www.women.com 咨询电话: 8690 0055 医院地址: 济南市经二路166号(约夹奥体中心北门入口)

24小时 8690 0055 在线咨询: 8690 0055