

“POS”机套现的“疯狂神话”

两个团伙累计套现3100余万元,4人全部被抓

文/片 本报记者 陈鸿儒 本报通讯员 姚军玲

核
心
提
示

信用卡透支,已经成为了现代社会中非常普及的一项消费工具,它便利和快捷的使用方式令越来越多的人加入“VISA”一族。信用卡飞快的普及速度,引来了一些犯罪分子贪婪的目光,他们利用“虚拟交易”透支信用卡套现,严重妨碍信用卡管理。而一些持有信用卡的人,抵不住非法套现简单的操作方式、低廉的“手续费”的诱惑,让这些犯罪分子有了生存的土壤。

【案件回放】

卖点土特产 一年刷卡300万

今年初,公安部组织开展了“天网行动”,专门针对信用卡犯罪行为进行打击。在接到命令后,兖州公安局立即布置行动,对银行、POS机安装的商户进行摸底调查。在调查中,发现两个安装了POS机的商户非常可疑,民警立即对其进行秘密侦查。

“一间小小的特产店,卖点核桃、大枣,才一年多就刷了300多万元,这肯定非常不正常。”兖州市公安局经侦大队姜治洲大队长介绍,在对安装了POS机的商户进行排查时,办案民警发现两家商铺十分可疑,特别是一家特产专营店,卖些核桃、大枣、葡萄干之类的特产,从2009年底到2011年1月份,竟然通过POS机刷卡300余万元,非常可疑。

发现疑点后,兖州市公安局立即组建专案组,抽调警力全力侦破此案,民警开始对这两家店铺进行秘密侦查。在掌握了足够证据后,1月21日上午9点,办案民警端掉了一家电子维修部,现场控制两名嫌疑人,查获9台POS机,146张银行信用卡,11本账簿。为防止走漏风声,当天下午,民警又将一家特产专营店端掉,现场控制两名嫌疑人,查获两台POS机,126张银行信用卡。值得注意的是,在这家售卖核桃、大枣等特产的店里,民警查获了很多POS机刷卡小票,每张动辄三五千元,卖这些土特产的很少申请POS机,而且谁买土特产会一次消费这么多钱?

替人套现 还帮人“养卡”

经过讯问,此案的两名主要犯罪嫌疑人对自己的犯罪事实供认不讳。经营特产专营店的王栋(化名),自己在他人处用信用卡套现了资金后,用自己的店铺申请了POS机,自2009年年底开始,用自己的特产专营店作为掩护,专门为人刷卡套现,从中收取2%-3%的手续费,其中1%交给了银行和银联,剩余的1%-2%就是个人获利。

而另一名犯罪嫌疑人王林(化名),他自己开了4个店铺,注册申请多部POS机,登记在小的门头商铺名下,经过调查有些店铺根本已经不存在,“王林的电子维修部只有两间小屋,却搜出了9台POS机,140多张信用卡,账本上密密麻麻都是套现的记录,明显已经作案很长时间。”兖州市公安局经侦大队杨传湖副大队长介绍,经过调查,王林自从2008年8月份就已经开始作案,手中掌握着146张信用卡,而且账目非常清楚,明显是经验老到。

此外,这两伙犯罪嫌疑人有大量的交叉结伙套现的行为,彼此之间联系密切,其中一方如果出了问题无法刷卡,就去另一方的店内刷卡,联合作案。经过民警调查,这两个犯罪团伙总涉案套现金额达到了3100余万元,“现在来说调查还只是刚刚开始,下一步的工作还很多,这个数字肯定还会增加。”杨传湖副大队长告诉记者。



民警正在清点查获的信用卡和POS机。

【对话案中人】

“违法的生意真不能干!”

在从事信用卡套现之前,王林和王栋都是正常经营的买卖人,而在看到信用卡套现有利可图的时候,就在利益的驱使下,越陷越深,最后落入法网。2月22日,本报记者在兖州市看守所内见到了已经被刑拘的犯罪嫌疑人王林,与他进行了对话。

记者:在从事信用卡套现前,你是做什么的?

王林:我家里是做生意的,主要经营家纺和电子配件及维修业务,已经经营了多年,生意做得还是挺不错的,在业界也有一定的口碑。

记者:你是怎么知道用这种方法可以赚钱的?

王林:我们做生意的,有时候资金周转会有点困难,贷款又很难办,而且手续又麻烦。我去

济南进货的时候,发现原来可以用这种方法周转资金,就自己申请了POS机,用自己和家人的信用卡套现周转资金,后来很多朋友知道了我这里可以用信用卡套现,就来找我帮忙。

记者:你在这个过程中如何赚钱?

王林:开始都是给做生意的朋友帮忙,后来来找我的越来越多,因为银行那边要收1%的手续费,咱自己也是做生意的,不能赔着钱去给人帮忙,所以就收个2%-3%,自己就干上了这个买卖,越陷越深。慢慢地也有的透支了钱还不上,就把卡放在我这里,我帮着按期还钱,按照还款的次数收费。

记者:干这个不怕被抓吗?

王林:说不怕是假的,但是

以前一直是打擦边球,钻法律空子。后来国家出了新的法案,我看到了之后也很害怕,也准备收手不干了,但是碍于朋友情面,而且这些业务又多,所以就没有及时停止。

记者:现在被抓了,有什么感想?

王林:前段时间电视上、报纸上和网络上也有不少信用卡套现被抓的报道,一直提心吊胆的。其实我刚开始真没意识到这样做是犯法的,但是去年国家立法,我已经觉得不能再做下去了,谁知道还是晚了。现在我很后悔,干上这个真是个大失误,现在自己原来的生意也没法打理了,还进了这里,留下了污点,违法的生意真不能干!要赚还是赚放心钱!

【信用卡专家】

非法提现 增大银行风险

交通银行济宁分行
个人金融业务部
王朝海主任

“非法提现对发卡银行的危害很大。”王朝海主任介绍,绝大多数的信用卡都是无担保的借贷工具,只要持卡人进行消费,银行就必须承担一份还款风险。所以在通常情况下,银行通过高额的透支利息或取现费用来防范透支风险。可是,信用卡套现的行为恰恰规避了银行所设定的高额取现费用,超过了银行的防范门槛。特别是一些贷款中介帮助持卡人伪造身份材料,不断提升信用卡额度,银行的正常业务受到巨大的干扰,也带来了巨大的风险隐患。

由于大量的套现资金,持卡人无异于获得了一笔笔无息无担保的个人贷款。而发卡银行又无法获悉这些资金用途,难以进行有效鉴别与跟踪,信用卡的信用风险形态实际上已经演变为投资或投机机的信用风险。一旦持卡人无法偿还套现金额,银行损失的不仅仅是贷款利息,还可能是一大笔的资产。

此外,对于持卡人个人而言,信用卡套现行为也给自己带来极大的风险。表面上,持卡人通过套现获得了现金,减少了利息支出,但实质上,持卡人终究是需要还款的,如果持卡人不能按时还款,就必须负担比透支利息还要高的逾期还款利息,而且可能造成不良的信用记录,以后再向银行借贷资金就会非常困难,甚至还要承担个人信用缺失的法律风险。

【办案民警】

信用卡套现危害多

“除了帮人套现资金,帮人‘养卡’也是这些犯罪分子的牟利渠道之一。”兖州市公安局经侦大队姜治洲大队长介绍,如果持卡人需要用钱,就拿着自己的信用卡到犯罪分子的POS机上刷卡透支,然后犯罪分子会扣除一定的“手续费”,将剩余的钱交给持卡人,而信用卡的欠债就由持卡人自己偿还。

而持卡人还不上欠款,超过了还款期限就会产生高昂的利息,那么这些持卡人还可以将自己的信用卡交给犯罪分子,犯罪

分子负责帮其还款,只需要每个还款期限支付一次费用,这样就不会产生利息,而且也没有不良的信用记录,这就是帮持卡人“养卡”。

“信用卡套现可能牵扯很多其他的犯罪,例如信用卡诈骗、非法放贷等。”兖州市公安局王振宇副局长是此案的专案组组长,他告诉记者,在警方调查中发现,这些犯罪嫌疑人手中的信用卡都没有过期现象,还在正常的“循环”还款,而如果犯罪分子的资金链条出现问题,那么肯定

会导致大量信用卡的透支款无法付清。由于这些犯罪分子很多都是一个人手中掌握着一两百张信用卡,而如果犯罪分子见还款无望,套现后立即卷款潜逃,对于银行和持卡人来说将是一笔巨大的损失。

另一方面,由于这些犯罪分子手中动辄十几万甚至几十万,“手中有钱,接触的又是做生意需要钱的人,那么非法放贷也就是自然而然的事情了。”姜治洲大队长介绍,在查获的账簿中,就有不少非法放贷的记录,利息十分高昂。