

信用卡恶意透支背后竟藏匿着一个POS机套现窝点 POS机两个月非法套现500万

家住滨城区的刘某办理的信用卡一年多的时间欠款近6万元,并在同一家茶叶店三次消费均为18000元,无法归还欠款的刘某逃逸。警方在侦查过程中,却意外发现,信用卡恶意透支的背后,竟藏匿着一个经营两个月、套现500万元的POS机套现窝点。

本报见习记者 杜雅楠

大额刷卡 背后另有猫腻

刘某于2013年3月在中国银行申请了一张信用卡。2014年6月,该客户共欠款53933.73元。银行的工作人员多次向其催收,但刘某却一直没有归还透支款,随后刘某逃匿,银行工作人员无法与刘某取得联系。

11月,滨城区公安局接到银行报案,立刻对刘某展开侦查,将此案立为信用卡诈骗案件。11月15日,侦查人员成功将刘某抓获。办案民警随即对刘某的透支信用卡交易记录进行分析。警方发现,刘某的银行卡先后在一茶叶店POS机上刷卡3次,每次均为18000元。民警了解到,刘某是一个无业青年,没有固定收入,3次大批量购买茶叶可能性较小,同时一个普通的茶叶店出现如此巨额的收入也不合常理。

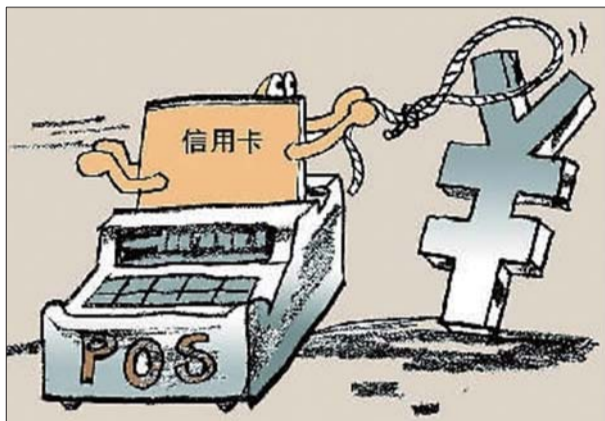
根据这条线索,办案民警立刻调取了该茶叶店POS机的用户信息,并按照POS机用户注册的地址信息进行了走访,但并没发现有该茶叶商行。民警又查询了该茶叶商行的注册信息及POS机的交易明细,该茶叶店注册金额仅为3万元,而该POS机交易的金额两个月就

高达人民币100多万元。由于这家不存在的茶叶商行经营金额与注册金额明显不符,侦查员重新调整侦查思路,加大对刘某的审讯力度,刘某最终如实供述了自己在黄河一路某小区出租房内刷卡套现的违法行为。

经营俩月 套现500多万

在获取重要线索后,民警立即赶往现场,当天就将经营POS机套现的老板徐某抓获,并收缴其经营的账本多个。账本上精心粘贴的商户结算凭条和签购单,经计算,套现金额高达500多万元。

民警在审讯当中了解到,26岁的徐某初中未毕业就辍学打工,此前干过物流快递员,当过饭店服务员,也在保险公司跑过业务,大大小小换了七八份工作,但一直没找到一份适合自己的工作,也没挣到钱。今年10月份,在朋友的“点拨”下,徐某开始干起了给人刷卡、养卡套现的“发财”捷径。他利用虚假工商注册信息,从多家银行以超市、家电商场、茶叶批发、家具商场、电动车商行等名义申领五部POS机,开始从事POS机刷卡



套现的犯罪活动。

徐某通过微信、陌陌、小报、散发名片等广告手段,与刷卡、养卡人取得联系,一般先跟“客户”说好刷卡套现或养卡的金额、手续费等,然后再将“客户”带到出租房屋内,进行刷卡。第二天,再根据刷卡清单,提取相应现金,扣除手续费后将钱交给“客户”,刷卡套现和代换信用卡(养卡)一般按刷卡额度的1%及还卡额度的2%收取手续费。

利用持卡人既想套现,又不想留下不良记录的心理特点,徐某专门从事套现、养卡的差事。持卡人只需把信用卡及密码交给徐某“代养”,徐某还会帮无法及时还款的持卡人垫付欠款,然后再用他们的卡套取现金还给自己,从中赚取手续费。

非法套现 将列入征信黑名单

近年来,使用POS机非法套现的现象逐渐增多。经侦大队办案民警介绍,银行信用卡的提现一般只能提取信用额度的50%,并且还有手续费和每天万分之五的利息,而利用POS机虚拟消费套取现金,可以享受最长56天的免息期并且全额提现,而且手续费也不高。因此,套现就成了一些人的救急途径,从而经常刷卡套现。

非法套现后果严重,持卡人在使用信用卡套现、养卡时,会泄露个人信息和银行卡信息密码,为犯罪分子窃取银行卡资金提供便利;另外,个人诚信记录也会受到影响,信用卡透支后经银行多次催缴持卡人拒不还款的,不仅会被列入人民银行个人征信系统的“黑名单”,也有可能因涉嫌恶意透支被追究刑责。

据了解,非法套现数额在100万元以上的,以非法经营罪定罪处罚。

与老师闹矛盾 小学生离校出走

本报12月16日寻(通讯员 唐广 记者 王忠才) 近日,邹平县公安局临池派出所民警救助一名与老师闹矛盾离校出走的学生,赶来的家人含着热泪握着民警的手连连道谢。

11日下午,临池派出所民警正在309国道巡逻时发现路边一少年,穿着校服,背着书包,正步行向北走,一边走一边冻得直打哆嗦。天色渐晚,天气这么冷,又是孤身一人,民警十分担心,于是向前询问,但少年始终闭口不答。

经过民警的细心安慰和耐心劝导,少年终于说出了事情的原委:原来少年名叫小龙,12岁,章丘市普集镇人,现在普集中学读书。因在校与学校老师发生了一点小矛盾,一时想不开,就背着书包沿309国道一直向东北方向出走。

得知情况后,民警马上联系小龙的家人,并将他带至所内。由于天气寒冷,再加上又饥又渴,小龙看上去十分憔悴,民警赶紧为他准备了食物和水,并对小龙进行劝解教育。

凌晨1时30分左右,心急如焚的小龙爸爸连夜奔波,终于赶到了派出所见到了离校出走的孩子。父子终于团聚,小龙向爸爸哭诉道歉。看到孩子安然无恙,小龙爸爸对民警的热心帮助表示感谢。

“喝出您的健康” 扳倒井·玛咖酒 大型系列新品发布会及品鉴会, 经销商洽谈会

会议日期: 2014年12月28日(星期天) 8:30至15:00

会议地址: 淄博饭店五楼多功能厅

预约参会, 席位紧缺
新品促销, 当日有效

扳倒井·玛咖酒简介

扳倒井·玛咖酒在充分尊重保健酒酿制工艺的前提下,将固态发酵与物理泡制工艺相结合,既保留了玛咖本身的营养功效,同时兼顾了扳倒井白酒独到的醇香口味,入口绵柔,适度回甘,具备补肾养身、提高生命活力、消除疲劳、改善睡眠、平衡内分泌等功效,实为注重营养保健人士酒饮品的上佳选择。正值年末岁首之际,扳倒井·玛咖酒的上市,无疑将成为走亲访友、馈赠老人的上佳礼品。在人们日益注重健康的今天,随着扳倒井·玛咖酒的上市,是否会引起一场商务接待场所的饮品革命,确实值得期待。

招商政策

鉴于扳倒井·玛咖酒属于新品上市,2014年12月针对淄博、滨州和东营三地进行招商。此次招商渠道分为OTC医药渠道招商,流通及酒店渠道招商;经销商别主要面对区县二级批商。

订货会促销政策

A. 实行十赠一促销政策,代理商首批打款不低于10万元。

B. 零售商促销政策

一次性进货50箱以上,享受十五赠一政策;

一次性进货20箱以上,享受二十赠一政策;

一次性进货20箱以下,享受价值200元的玛咖产品。

C. 消费者促销政策

订货会当天现场销售,每瓶以超低价馈赠给消费者,过期无效。

D. 预约商户,参会有礼

凡收到邀请函的参会酒水销售商,每户赠送两瓶免费品鉴酒。

预约电话: 0533-8239898 13805333587

地址: 淄博市张店区南京路与昌国路路口南500米路东

