

本报热线:6610123 新浪微博:@今日烟台 微信号:今日烟台

小老板POS机上刷卡套现350万

“拆东墙补西墙”循环补信用卡漏洞，“空手套白狼”实现“无息贷款”

本报热线6610123消息(记者 张琪 通讯员 徐忠 唐斌) 蓬莱一小老板刘某利用自己和家人的10余张信用卡,在一年多的时间内套取现金达350余万元,信用卡成为他日常资金周转的“提款机”。蓬莱市人民检察院于2014年10月对犯罪嫌疑人刘某批准逮捕,现此案已移送审查起诉。

2014年9月,蓬莱市公安局办理了一起刑事案件,在对犯罪嫌疑人刘某的办公场所进行搜查时,发现有大量信用卡及无线POS机数部。经了解得知,刘某手中的POS机是从网上购买的。种种迹象表明,刘某有POS机套现的嫌疑。

后经大量调查证实,刘某从网上买来9台POS机用于套现,除此之外,他还在某装饰材料市场经营着店铺,是个名副其实的小老板,其店铺也对应着多部POS机,他利用自己、妻子和朋友的多张信用卡进行非法套现。

据警方调查,刘某自2013年5月至2014年9月,在POS机上虚构交易套取现金达350余万元,用于店铺日常的资金周转。



刘某利用自己、妻子和朋友的多张信用卡,刷POS机套取现金。 通讯员供图

据办案民警介绍,使用信用卡消费可享受最长56天的免息期。刘某利用POS机套取大量现金,等于实现了“无息贷款”,只要刘某在免息期内将钱还上,就是被允许的。刘

某利用手中的10余张信用卡,实现了“拆东墙补西墙”式的套现,也就是说,一张卡片即将达到还款期限,他就再套取另一张信用卡的现金还款,以此实现循环。但是,刘某的行

为在法律上是不被允许的,此行为涉嫌非法经营,扰乱了市场秩序。

2014年10月,蓬莱市人民检察院对犯罪嫌疑人刘某批准逮捕,现此案已移送审查起诉。

新闻延伸

网上办理POS机,资金去向无从查证

本案中,办案人员调取了搜查中扣押的POS机的交易记录。经蓬莱市银联、银监会等部门协助,发现扣押的数部POS机都是通过网络办理的,该POS机所对应的网络平台处于隐私状态,一时无法获取相关数据。

在此情况下,办案人员使用个人银行卡在扣押的POS机上进行消费,想要通过银行卡的出卡银行查询该笔资金的去向,以便查明POS机的对应账户,但经查

询,出卡银行的数据库中,信用卡交易记录无法显示该笔交易的对应账户。

通过办理此案发现,网络POS机的使用对机主及持卡人都存在较大风险,同时给POS机套现犯罪提供了便利条件。

有报道称,网络POS机看起来十分隐蔽,是适合套现的网络平台,但由于技术监测存在一定难度,很多掌控平台的技术人员会在资金达到一定数额后携款潜逃。

POS机套现100万元以上可定罪

记者采访中了解到,如今从POS机中套现成为一种普遍现象,有人认为,只要在规定的还款期限内还款就行了,其实不然,POS机套现情节严重可按非法经营定罪。

民警在办案过程中还了解到,各银行对信用卡的管理及约束也不同,某种程度上已经“出格”了,这也对信用卡用户造成了误导。本案中,民警为取证咨询了某家银行的客服,该银行客服人员竟然在电话中明确答复民警,该行发行的信用卡可以

使用POS机提取现金。

在法律适用方面,这类POS机套现依照法律规定,数额在100万元以上的,或者造成金融机构资金20万元以上逾期未还的,或者造成金融机构经济损失10万元以上的,应当认定为“情节严重”;数额在500万元以上的,或者造成金融机构资金100万元以上逾期未还的,或者造成金融机构经济损失50万元以上的,应当认定为“情节特别严重”,可适用《刑法》第225条第4项以非法经营定罪。

本报记者 张琪 通讯员 唐斌

收来废品堆院里 一场大火烧精光

本报热线6610123消息(记者 李静) 16日上午10点左右,有市民拨打本报热线电话,称福山区烟台市实验中学附近的一个收废品的大院着火了。11点半左右记者到达现场,只见浓烟弥漫,隐约可见烧剩的房架,不少消防人员正在灭火,火势已被控制,只剩少量明火,无人员伤亡。采访中记者了解到,房主是安徽人,在烟台常年以收废品谋生,家中起火时,房主正在外收废品,起火原因正在调查中。

“上午我在家看见窗外收废品的大院冒浓烟,赶紧打电

话报了警。”家住附近小区的市民步先生告诉记者,不一会儿火就着大了。附近居民也告诉记者,开始火势很大,周围小区内都是烟,后来消防车赶到,火势逐渐被控制。

“房主一早就去收废品了,家里没人,火着了一会他们才赶回来,那时候消防车已经到了。”附近邻居告诉记者,房主老家是安徽的,来烟台五六年了,一直以收废品谋生。

记者靠近现场看见,住房是用一个集装箱改造而成的,火灾后只剩下铁皮空壳,



16日上午10点左右,福山区烟台市实验中学附近的一处收废品的大院起火。 本报记者 吕奇 摄

房中物品被烧得所剩无几。房子的女主人说着火时自己不在家,不知道火灾起因。

“平时收回来的废品就丢放在院子里,很多都是易燃材料。”不少邻居推测,火灾可能

是院中堆放大量可燃物引起的。大家也互相提醒着,春天干燥少雨,易发火灾,住宅附近一定不能堆放可燃物。

据了解,具体起火原因还在调查中。

贪便宜吃大亏,1000块钱买个苹果6模型

本报热线6610123消息(记者 于飞 实习生 贾晓艺)

15日,市民李女士和同事在南大街逛街时,突然有一名男子搭讪说他有一个刚偷的苹果6手机,要低价卖给她,李女士觉得很便宜就花了1000元买了下来,没想到开机一看,这部苹果6竟是个手机模型。

15日上午,市民李女士与同事在南大街逛街,逛到振华购物中心附近时,一个年轻小伙向她们搭讪,小伙自称手里有一部苹果6手机,刚刚偷的,想转手,所以问问她们想不想买,1000块就卖。

当时李女士看手机有九成新,正好自己想换个新手机,同事也在旁边说价钱合适,就动

了要买的念头。小伙讲话很隐晦,生怕别人看见,还有些着急。经过小伙和同事的“游说”,李女士也感觉自己赚了,没开机检查手机就掏出1000元买下来了。

小伙离开后,李女士想开机看看手机,结果怎么也开不开机,这才发现自己被骗了,买了个手机模型,而小伙早已没

了踪影。

李女士说,卖给他手机的小伙有25岁左右,头发有点长,外地口音。“真后悔,骗子一直在那打马虎眼,我连手机都没看就买下来了,真是不该贪小便宜。”李女士说,她以后一定得多长个心眼,也想提醒一下大家,不要贪小便宜,以免吃大亏。

小伙吞药轻生 火车站里获救

本报热线6610123消息(记者 侯艳艳 通讯员 周洁) 15日晚上,一名19岁小伙在烟台火车站东售票厅服下大量安眠药意图自杀,幸亏及时被售票厅工作人员和民警发现并送医。目前,小伙已脱离生命危险。据了解,这已是3天内小伙第二次被送往医院急救了。

15日晚上9时许,烟台火车站东售票厅内,一名精神恍惚的小伙仰头坐在椅子上,眼睛已经翻了白眼,嘴里不断痛苦地呻吟着。售票厅工作人员立即喊来附近巡逻的民警赵旭光帮忙。

“我吃了24片安眠药,不想活了。”小伙无力地说。听到这话,民警立即拨打120急救电话。

“这不是前天刚救过的小伙吗,上次吃了20片安眠药。”毓璜顶医院急救人员说,这是3天来小伙第二次被送上救护车了。经治疗,小伙很快脱离危险。

小伙自述,他是莱州人,今年19岁,父母离异,父亲时常打骂他,家庭生活不如意让他感到压抑和自卑。在民警的耐心劝解下,小伙目前已放弃了自杀念头。

邻里纠纷 竟砍人家手指

本报热线6610123消息(记者 于飞 实习生 贾晓艺 通讯员 牟辰龙) 15日在牟平一小区内发生了一起邻里纠纷,因为楼上小孩在家中蹦跳,楼下的张先生休息不好,数次提醒未果张先生上门理论,结果被楼上邻居挥刀砍断了两根手指,肚皮上也被划了一刀。

据了解,目前张先生正在医院接受治疗。楼上邻居现已被警方控制。

无牌奥迪上路被查

本报热线6610123消息(记者 柳斌 通讯员 高广阔 军良) 16日上午9时,开发区交警大队民警在衡山路欧尚超市附近发现一辆奥迪车未悬挂机动车号牌,驾驶员未熄火停靠在路边等人。民警上前盘查,驾驶员迟疑了一会儿拿出了驾驶证,经查询,该驾驶证已经扣了28分,状态为超分停止使用、扣留、逾期未换证。

民警还在奥迪车上发现了两张2013年12月份的临时号牌,原来该驾驶员超期一年多未挂牌。民警对驾驶员进行了批评教育并扣留了该机动车。目前,该案正在进一步处理中。

追踪报道

感谢你们 书桌纠纷解决了

本报热线6610123消息(记者 秦雪丽) “非常感谢你们的帮助,商家过来协商,现在给解决了,我也舒了一口气。”日前,市民金女士致电本报说。

2013年,金女士在幸福一家商场的家居店买了一套书桌,一年半多了还是有气味,时常熏得自己胸闷头疼,她怀疑是甲醛超标想退货,但此问题一直没解决(详见本报3月13日C03版《买来新书桌,熏得胸闷头疼》)。

后经本报记者调查,联系商家,商场进行多次协商,最终达成一致协议:商家答应退货,金女士交适当金额的折旧费。金女士说,书桌目前已被商家运走,“真的非常感谢你们的调解。”