

用POS机套现两万元就是不还

一男子涉嫌信用卡诈骗被刑拘

本报威海4月21日讯(记者 陶相银 通讯员 刘华健) 经济拮据的罗某为了弄钱花,到一广告公司的POS机上刷信用卡套现2万元后,银行多次催其偿还他却置若罔闻,19日,罗某涉嫌信用卡诈骗被环翠警方刑事拘留。民警介绍,恶意刷信用卡透支消费或套现,逾期不偿还本息,构成信用卡诈骗罪;利用POS机大额套现的行为则会构成非法经营罪。

44岁的罗某从公司病退后,每月一千多元的退休金不能满足他治病、玩耍的花

费。去年7月,罗某的一位朋友告诉他,可以利用信用卡到POS机上套取现金。罗某按照这位朋友的指点,在市区一家广告公司的POS机上刷卡套现2万元,广告公司则收取了1千元的手续费。事后,罗某将这笔钱用于治病和日常花费,尽管每月都会接到银行的电话、短信、信件来催缴偿还,罗某置若罔闻。同时,罗某持有的另一张信用卡也被其恶意透支8600余元用于日常消费。截至落网时,罗某共透支本息合计33225.96元,已涉嫌信用卡

诈骗罪。

据民警介绍,嫌疑人刷信用卡购物消费后,不及时归还或不归还透支款,是一种方式简单的信用卡诈骗。随着POS机的广泛使用,有的POS机商户给人提供套现服务从中赚取手续费。根据我国法律规定,“违反国家规定,使用销售点终端机具(POS机)等方法,以虚构交易等方式向信用卡持卡人直接支付现金,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,以非法经营罪定罪处罚。”

据了解,目前,威海人口约282万,已发行信用卡就424万,人均1.5张,全市POS机商户4000余家,发放的POS机达6980台。使用信用卡在POS机上套现实质上是变相利用了信用卡的融资功能,POS商户变成了逃避监管的地下融资平台,扰乱金融秩序的同时,也增加了发卡银行坏账风险和易引发相关社会问题,为伪卡冒用、洗钱等犯罪提供了便利。

还不起钱 用信用卡“抵债”

一糊涂男子被抓

本报威海4月21日讯(记者 陶相银 通讯员 刘华健) 张某借了朋友钱无力偿还,干脆拿出自己的两张信用卡让朋友透支使用,用以抵债。银行多次催缴,张某拒不还款,涉嫌信用卡诈骗被抓。张某落网后偿还了透支本息,于19日被取保候审。

张某曾向朋友胡某借了1.7万元钱。去年,胡某急等钱用,张某却无力还债。一位朋友建议他去办信用卡,告诉他可以透支些钱用来还债,而银行的钱可以慢慢还。张某伪造收入证明,在两家银行分别办理了透支额度1万元和透支额度5千元的信用卡各一张。

信用卡办好后,张某将其交给胡某,并告诉胡某密码,让胡某按最大透支额度刷卡消费。截至今年4月14日,张某持有的两张信用卡已透支本息合计22128元。两家银行多次催缴,张某因无力偿还,三次变更电话,与银行断绝联系。14日,两家银行相继到环翠公安分局经侦大队报警,民警根据掌握的线索于当天将其抓获归案。

据民警介绍,持卡人以非法占有为目的,超过规定限额或者规定期限透支,并且经发卡银行催收后仍不归还的行为即构成恶意透支,属于信用卡诈骗行为。本案中,张某归案后虽已归还银行的本息,但其行为仍构成刑事犯罪。

编者:信用卡、POS机,如果诚信地使用,将会给生活、消费带来极大的便利;而如果动了歪心思,企图投机取巧,使银行的风险增大不说,最终损坏的将是整个社会的诚信环境。上面两案例当事人都将受到法律严惩,看来法律的口子不是那么好钻的。

法制课 进法庭

20日,威海市南山小学将学生法制课开进了交警指挥中心法庭,参加“模拟法庭”活动的法官、被告、法警等角色均由学生担任。活动由该校与南山、塔中居委会等部门主办,以案说法,让学生亲身演绎“庭审”过程,使孩子们接受直接、生动的法制教育。

本报记者 刘洁 实习生 谢萌萌 摄

