11个月疯狂刷卡四千多张 替人套取现金六千多万元

省城一公务员开地下“POS 银行”被抓

文/片 本报记者 尉伟 实习生 曹雪真

只要您有信用卡,并愿意交纳一定的好处费,就能通过一家“地下银行”用POS机刷卡的方式将卡内的额度转换成现金,相当于间接从银行获取了一笔近两个月的免息贷款。

2011年6月底,历下公安智远派出所和历下公安经侦大队破获这一“地下银行”。经查,该“行”七台POS机11个月内疯狂刷卡四千多张,套现六千多万,堪称省城最高。

地下银行名称:POS

行长兼投资人:殷冲(化名)

业务员:张某、葛某、周某等四人

设备:七台POS机

办公地点:工业南路一居民楼内

主要业务:为持卡人刷卡套现或代还信用卡欠款

利润:向套现人收取总金额1%-1.5%的好处费

◓成立:三台POS机起家

6月28日,记者在济南市看守所见到殷冲,他身穿橘红色的监服,面容憔悴。

他,就是这家“地下银行”的创始人兼投资人;同时,他还有一个令人羡慕的身份:公务员。

事情还得回溯到2009年底,时年33岁的殷冲供职于省城某机关,工作清闲。

有一次,因家中急需用钱,殷冲用自己的信用卡找人在POS机上刷卡套取现金,这让他觅到了“商机。”

历下公安经侦大队一中队中队长李兆春说,不少个体商贩、中小民营企业资金需求强烈。但他们去银行贷款,相对门槛高、限制多、程序繁琐,而用POS机刷卡套现,显然更便捷。

于是,利用家人开公司的便利,殷冲申请下三台POS机,刷卡地点就设在自己家人所开的那家公司:工业南路一居民楼内。

◓意外:一台刷卡机被封停

设备和办公地点有了,可如何开展业务?

得知殷冲处有POS机能刷卡套现后,张某、周某及葛某等四人随即加入,并成了他手下的“业务员”,通过QQ、小广告及手机短信等方式四处为其招揽客源。

“之前,他们四人就曾干过这行,类似于中介。”民警说。

坐在办公室里,用POS机为人刷刷卡、转转账就能赚取数额不菲的好处费,殷冲尝到了甜头,但问题不期而至:一台POS机被银联封停。

原来,银联会对POS机刷卡交易的情况进行监测。而殷冲的那台POS机,刷卡数额太高、次数过于集中。

“殷冲家人的这个公司主要经营畜牧业和皮草服装,日常营业额平均不过万元。”民警说,可该公司名下这台POS机的日刷卡量却高达数万。

◓发展:化整为零突破瓶颈

难道煮熟的鸭子就这么飞了?殷冲为此绞尽脑汁。

“他用家人或朋友的名义注册了两家皮包公司,并以此申请了四台POS机。”李兆春告诉记者,之所以说是“皮包公司”,是因为民警调查后发现这两家公司的正常交易几乎为零,“比如,其中一个家电经营部,但实际上却没有任何家电交易,可申请的POS机上却有大量刷卡记录”。

四台POS机加上没被封停的另外两台,殷冲一下就拥有了六台POS机。

“不过他很狡猾,刷卡多交给手下的业务员。”民警说,有了“前车之鉴”,张某等业务员刷卡时都会将套现金额化整为零,“比如七万元,分摊在六台POS机上。”

◓盈利:11个月获利四五十万

2010年4月到2011年3月,不到一年,殷冲就从中获利四五十万。

“他们每天刷卡量少则数万,多达三十几万。”民警说,套现人见不到这些POS机,而是将卡及密码交给业务员张某等,由他们在POS机上按约定数额刷卡后再归还。

刷出的钱到公司账上后,殷冲先扣除0.5%的好处费,再将余钱转给业务员。而张某等人又要从中扣除0.5%-0.7%的好处费,“也就是说,持卡人套现一万,最后拿到手的只有9900,被扣除的100元就是殷冲和他业务员的好处费”。

除刷卡套现,这家“地下银行”还有代还欠款的业务。

如果持卡人无法及时归还信用卡欠款,他们可先帮对方还款,然后再将这笔钱刷出,相当于将对方的欠款继续无息延迟。当然,代还的好处费也高,比套现多0.5%。

◓露馅:内讧牵出“地下银行”

六台POS机频繁刷卡交易,可所属公司却未与客户产生相应的实际交易。对此,殷冲等人又利用假账、虚构交易的方式来掩盖自己的行为。

本以为一切天衣无缝,可精于算计的殷冲却被前来套现的小张“坑”了一把:小张知道殷冲等人所为不对,就想敲诈对方。

没能得手后,2011年3月25日,小张向历下公安智远派出所报假警说,自己刷卡套现被骗。

案情很快查明,可在对工业南路居民楼内的那家公司例行检查时,办公室内的三台POS机、两大包POS单及四个账本却让民警心生疑窦。

原来,为监控刷卡资金,殷冲将每次刷卡套现、获利的情况详细记录在册。

根据该账本,历下公安经侦大队一中队的民警将殷冲和他的业务员张某、周某等五人抓获,并从张某家中找到了他所藏匿的另外四台POS机和一大包POS单。

◓结局:套现过百万就获刑

“11个月不到一年,七台POS机刷卡四千五百多次。”历下公安经侦大队一中队的民警经过数月艰苦查证后发现,有两千多张信用卡在这家“地下银行”刷卡套现,涉及省城12家银行,金额达6600万,堪称省城最高。

“知道违规,但不知违法。”看守所内,双手捂面的殷冲并未想到自己的行为后果如此严重。

据历下公安经侦大队的民警介绍,2009年12月,最高人民法院、最高人民检察院发布了《关于办理妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》,明确了“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、虚开价格、现金退货等方式向信用卡持卡人直接支付现金超过百万的,应当依据刑法第225条的规定,以非法经营罪处罚”。

目前,殷冲和他的业务员等五人因涉嫌非法经营而被历下警方依法刑拘,此案也在进一步调查、审理中。

警方展示缴获的POS机和大宗刷卡单。

非法套现把自己套进监牢,犯罪嫌疑人很是懊悔。

■记者暗访■

藏身写字楼疯狂“刷刷刷”

有人仍在铤而走险用POS机刷卡套现

一万块钱,用信用卡取现,手续费加利息,两个月下来将近400元;而通过POS机刷卡套现,仅需支付100元的好处费。7月3日,记者在省城亲身体验了一下刷卡套现的过程:快捷、低廉的费用以及套现公司的稳赔不赚,让不少人依旧铤而走险。

谨慎:多数称已改行

记者在网上搜索,发现信用卡套现的小广告还是不少,甚至还有专门的网站。

在一家名为“济南信用卡服务中心”的网站上,记者看到行业动态、信用卡服务等栏目一应俱全。尤其是“服务项目”一栏里,信用卡还款、套现、融资等字样十分醒目。不过,当记者按照上面电话打过去,一听“信用卡套现”,接电话的女子口气生硬,“我们已经不做了”。

记者又接连拨打了网上其他“信用卡套现”的电话,对方或者不接或者干脆回复,“不干了,已经转行。”

“你要套多少?”最终,电话那头传来一名男子热情的回音,他是网上一家“诚信信用卡咨询中心”的,“放心,我们这边是POS机套现,马上拿钱,快捷、安全。”

可当听说“记者的信用卡额度只有八千”后,他有些失望,“你刷得太少了,算了吧。”

记者一再表示手头紧、急需现金后,他才有些不情愿,“手续(好处)费一百元,不能再低了。”

隐蔽:藏身写字楼内

下午,按照约定,记者来到花园路中段的一家商务楼。在二楼一间没有挂牌的房间内,记者见到了电话中那名略带南方口音的男子。

“你?”办公室内陈设简单,男子神情警觉,“我刚打过电话,刷八千的那个。”见记者并非生人,男子放松下来,“卡呢?”

记者掏出卡递了过去,男子熟练地将一个红色小便条贴在信用卡背面,“密码多少?”

“POS机呢?”面对记者的疑问,男子没有作声,将密码写在便条上,然后拉开抽屉,拿出一沓信用卡,将记者的卡用橡皮筋与它们套在一起。

这一沓信用卡有五六张,每张也都贴着写有六位数字的便条。更让人惊异的是男子拉开的抽屉内,还有三四沓类似的信用卡,各家银行都有。

同时,他建议记者刷7900元即可,“别太整数了,这是行规。”

“生意不错吧?”记者又问,男子却笑了笑,“这几个客户也要刷,正好一块儿。”

随后,他带着记者走出写字楼。

怪异:刷卡单遭“斩首”

“我在网上打了好几个电话,怎么都不干了?”记者与沿路东行的男子攀谈起来,他话不多:“现在不同以前了,我也不过是偶尔帮帮忙。”

走了五六百米后,男子进了另一家写字楼。一进门,他突然回头:“你在这里等着我。”

“你知道密码,万一把卡卷走了,怎么办?”记者不放心,男子却信誓旦旦,拿出一张身份证亮了亮,这时记者才知道他四十多岁,姓刘,“我干这行多年了,能为你这点钱……”

在老刘走进电梯不到5分钟,记者就收到了信用卡发卡行发来的短信:已成功刷卡7900元。

不过直到半个小时后,老刘姗姗来迟,两手空空。

“不好意思,来晚了,暂时没钱了。”原来,他也不过是个中介,“你稍微等一会儿。”

老刘告诉记者,一般公司都会预留一定的现金,可今天不知怎么回事,来刷卡套现的客户比较多。

说着,他将信用卡和一张POS单还给记者后又再度消失于电梯口。

与以往刷卡后POS机打印的单据有所不同,记者手中的这张POS单却遭“斩首”,原本在抬头处应该标有POS机所属公司及编号的地方被人为撕去。

大约一小时后,记者拿到了7800元的现金。而从联系上对方,再到接头、刷卡拿到现金,整个过程也就三四个小时。

(本报记者)

◓案件链接

警方详解POS机非法套现利益链条

11个月,七台POS机,为他人提供便利的殷冲获利四五十万,而从殷冲处刷卡套现的信用卡也多达四千五百张,涉案金额半个多亿。“一方面,POS机套现便捷、成本低廉;另一方面,套现公司也是稳赚不赔。”历下公安经侦大队一中队中队长李兆春告诉记者,归根结底就是利益驱使。

记者:为什么会有这么多人通过POS机套现?

李兆春:从3·25案件来看,找殷冲套现的个体商贩、中小民营企业居多,他们在经营活动中有强烈的资金需求。

可他们若去银行,一方面因金融机构借款门槛高、限制多、程序繁、时间长;另一方面,信用卡消费一般有56天的免息期,他们通过POS机套现,仅需支付1%-1.5%不等的手续费,折算下来远低于银行的正常放贷利率。

记者:尽管利用POS机套现获利可被追究刑事责任,为何有人仍要铤而走险?

李兆春:说到底还是一个利益的问题。

首先,申请一台POS机,前期投入少,成本不高;而且经营场地不受限制,不法分子只需要一间办公室(租赁或者自家住宅)、一部电话机、一台POS机即可实施犯罪,更有甚者拿着移动POS机随时随地即可办理。

其次,提供POS机套现获利稳定,一般收取套现总额的1%-1.5%,并且做到了与刷卡人“利益互赢”,风险较低。

当然,李兆春也表示,不少银行对信用卡发放审核不严,造成信用卡泛滥。“3·25”案件中,民警发现一部分持卡人在单位集体办完卡后一直没有用过,被别有用心的同事、亲朋发现后借走“集中保管”,进行套现活动。这种情况占到查证人数的13%。

记者:POS机非法套现对社会及个人有何危害?

李兆春:POS机非法套现行为,增加我国金融秩序中的不稳定因素。不法分子通过虚拟POS机刷卡消费等不真实交易,从事信用卡取现业务等行为违反了国家关于金融业务特许经营的法律规定。

对于个人来说,利用POS机非法套现风险极大。表面上,持卡人通过套现获得现金,减少了利息支出;但实质上,持卡人终究要还款,若不能及时还款,就必须负担比透支利息还要高的逾期还款利息,而且可能造成不良信用记录,构成犯罪的还要承担法律责任。

记者:对于POS机非法套现行为,历下警方是否会有进一步的措施?

李兆春:目前,POS机套现非法经营等经济犯罪是全国公安机关开展的“天网——2011”专项行动的打击重点,历下警方将继续加大打击力度。同时,欢迎市民拨打历下公安亲民服务热线96711117进行举报。

本报记者 尉伟 实习生 曹雪真