

打着茶行的幌子干着套现的勾当,张庄路茶叶市场内藏着一金融犯罪窝点

# 15部POS机疯狂套现2.5亿元

文/片 本报记者 王若松 通讯员 袁玮 姜鹏

茶叶商行、经贸公司、二手车行……全是幌子,POS机套现窝点才是真。近日,槐荫警方将暗藏在辖区张庄路茶叶市场内,以某茶行店铺门面为掩护的POS机套现窝点一举端掉,经初步估算涉案金额高达2.5亿元,涉及套现人员多达3000余人。



警方现场查获POS机15部,POS机签购单1500余份,套现用信用卡100余张,转账用借记卡200余张。

每次收取0.6%—1.2%不等手续费

## 套现300余万 女子获刑三年

本报96706热线消息(记者 廖雯颖 通讯员 杨阳 朱振菊) 在银行申请POS机,本该方便客户刷卡消费之用,却被济南市一名妇女用于非法套现300余万元。近日,槐荫法院依法审理一桩利用POS机非法套现的案件,以非法经营罪判处刘红(化名)有期徒刑三年,缓刑三年。

刘红上世纪九十年代初定居济南,由于没有专业技能和学历文凭,一直四处打零工。由于不满自己收入不稳定的生活现状,一个偶然机会,听说替别人刷信用卡套取现金可以赚取手续费,成本低、收益快,于是萌生了利用POS机套现非法经营的念头。刘红从2011年3月底开始,利用亲戚和朋友的姓名注册或租借公司名称,从银行申领了5部POS机,先后在报纸和网络上做广告吸引客户,然后以虚构交易的方式,非法为他人用信用卡套现,从中收取套现金额0.6%—1.2%不等的手续费。短短一年间,刘红发展固定套现客户近20余人,每月刷卡套现金额在20万元以上,截至案发共套现300余万元。

经过公开开庭审理,鉴于刘红认罪态度较好,确有悔罪表现,系初犯,并积极退交违法所得,本人家庭及邻里关系和睦,遵纪守法,家中孩子小需要她照顾等,依法以刘红非法经营罪判处有期徒刑三年、缓刑三年,并处罚金人民币7万元。

主审法官告诉记者,这是槐荫区法院审理的第一桩利用POS机非法套现的案子。按照法律规定,商户只能在购买商品时使用信用卡结账,不允许在没有实际交易的情况下提取现金,一些不法分子利用客户希望直接提取现金的需求,注册虚拟公司,办理POS机套现的业务,从中收取好处费,这实际上是一种欺骗银行的行为,严重扰乱国家金融秩序,对金融安全带来巨大风险,也容易滋生地下金融活动,破坏社会的诚信环境,影响社会稳定。

### 茶城里藏着 POS机套现窝点

今年6月初,槐荫公安分局经侦大队接到群众举报称,张庄路某茶叶市场一茶行利用POS机套现。接到报案后,槐荫警方立即成立专案小组,并抽调经验丰富的民警迅速展开侦查。

经过一个多月的侦查,办案民警掌握了大量的犯罪证据,收网时机日渐成熟。7月11日,经侦大队联合西市场派出所,来到该涉嫌非法经营的茶行。

在茶城二楼的店铺,民警发现,该茶行面积大约30平方米,为掩人耳目,店主将店面隔成内外套间,外间摆放着两台冰柜,冰柜里凌乱地放着十来包茶叶,老板台上有模有样地摆放着茶海等茶具,桌面上的几盒名片印有济南某茶行经销各类茶叶的字样,乍一看和普通的茶行没有两样。

### 15部POS机涉及 套现人员3000多

外间是茶行,可里面却别有洞天,虽然和外间一样也摆放有老板台,但台上用来套现的POS机整齐地搁在上面,不用的用桌布盖着。民警数了一下,现场共有POS机15部,POS机签购单1500余份,套现用信用卡100余张,转账用借记卡200余张,嫌疑人张某、马某等人被当场抓获。

经审讯,张某和马某是夫妻俩,2008年开始以经营茶行为名,利用POS机从事非法刷卡套现。几年来,通过租借、购买、冒领等手段,张某先后在多地申请个体户登记,通过伪造工商营业执照申请POS机,经初步统计,其POS机非法套现涉案金额高达2.5亿元,涉及套现人员也多达3000余人。

### 事发后 转移作案工具

据警方调查,张某伪造的营业执照有济南某经贸有限公司,菏泽开发区某二手车行,济南某茶叶商行等,所有的业务均在张庄路茶叶市场的这家茶叶商行的掩盖下,以虚构交易持卡人支付现金的形式进行套现活动,从中谋利。

接下来的调查了解中,侦查员发现,除涉案金额大外,该案情况复杂,由于涉案人员众多,为逃避公安机关的严查打击,张某在取保候审后转移作案POS机,恐吓、阻拦持卡人配合公安机关调查,为进一步调查工作带来阻碍。

为此,经分局批准,槐荫分局经侦大队于7月16日对嫌疑人张某依法采取刑事拘留强制措施。目前,7名涉案人员全部到案,案件正在进一步审查之中。

**七星台**  
世界最美星空  
少儿摄影大赛火热进行中

参赛范围: 中小學生均可參加, 活動將評出一、二、三等獎, 獲獎者作品在齊魯晚報刊登, 並頒發證書。

到七星台 享受清凉

汇聚南部山水精华 呈现世界最美夜空

七星台,因“七峰竞秀,势若北斗”而得名。这里拥有“世界最美夜空”,吸引了世界各地摄影爱好者频频光顾。这里植被茂盛,林海花潮,森林覆盖率超过95%,拥有济南保存最完好的原始次生林。这里的百泉村,拥有200多处泉眼,是济南泉群分布最广的村落。这里有亚洲最大的单跨索道,你可以尽享绵延起伏的群山美景……

◎交通线路: 济南市区——英雄山路——103省道——过仲官大桥左拐——锦绣川水库——西营镇——到达景区

◎地址: 济南章丘市垛庄镇 ◎营销代理: 齐鲁晚报旅游编辑室 ◎活动咨询电话: 0531-85196576 18866852986