



新闻热线



1590631 0630

新浪微博: @今日威海

男子帮人套现获利10万余元

他的这个“刷卡生意”案值高达1200余万元,因涉嫌非法经营罪已被捕

本1月25日讯(记者 孙丽娟 通讯员 江宏宇) 男子彭某虚构交易,采用“套现”、“代还”、“养卡提额”手段,用POS机等刷卡设备从事刷卡套现的“生意”。短短10个月,他的非法生意经营额高达1200万余元,非法获利10万余元。涉嫌非法经营罪,彭某已被检察机关批准逮捕。

去年12月15日,经区皇冠派出所民警走访社区,在海瞳路一出租房内发现大量移动POS机、手机刷卡器,另有约300张信用卡、几千张刷卡小票、大量假公章、在职证明文件、企业营业执照等物品。

随后,民警把彭某移送至经区公安分局经侦大队。彭某交代,他长期没有固定工作,2013年底跟一朋友跑腿干零活。期间,彭某了解到朋友从事刷卡套现“生意”,他感觉成本低、挣钱快。

2014年3月,经过长期用心观察,彭某逐渐掌握了刷卡套现的门道。他开始接单,购置了30多部不同商户类型的刷卡设备,为增加知名度,他印制了大量的小广告和名片,到处散发,寻找“客户”。



警方查获的彭某用于作案的pos机及假公章等物品。

随着业务网络发展,他开始坐等有套现需求的客户主动上门。

办案民警称,彭某采用“套现”、“代还”、“养卡提额”

三种手段,虚构交易,帮人代刷信用卡套取现金,他则按照每笔交易套现金额收取一定比例的“手续费”。

到被抓时,10个月时间,

彭某的非法生意经营额已高达1200万余元,他本人则非法获利10万余元。涉嫌非法经营罪,彭某已被检察机关批准逮捕。

相关链接

套现、代还、养卡提额

非法套现经营主要有三种情形:套现、代还、养卡提额。

套现:通过使用刷卡设备、网上虚拟交易、以“商品退货”等名义,虚开价格、虚拟交易,再把现金交给持卡人,从中收取1%到1.5%金额不等的手续费。

代还:原理跟套现相同,持卡人透支后到期无力偿还,找到非法套现的嫌疑人,由其先帮持卡人还上,双方再商定价格,用持卡人的卡刷卡虚拟消费,消费金额刷入嫌疑人的账号,后者收取1%到1.5%金额不等的手续费。

套现和代还是最为常见的非法套现模式。

养卡提额:持卡人因自己的信用卡额度低,将卡交由非法套现嫌疑人帮“养”,嫌疑人通过大量、大额虚拟刷卡消费,模仿高消费,次月再按时还上,持续几个月就能大幅提升卡的信用额度。嫌疑人一般按照额度提高部分的10%收手续费。一般情况,养卡提额的主要目的就是下一步大额套现。



警方查获的彭某用的涉案信用卡。

相关链接

“套现”的罪与罚 不及时还款就是信用卡诈骗

信用卡类非法经营行为违反了法律规定,其虚拟交易模式可能便利洗钱、影响经济数据、伤害信用卡发卡银行、持卡人本身。

“套现”只是对这一特殊非法经营行为的一个泛称,其本质就是虚拟交易。“信用卡持卡人虽然通过套现获得了现金,减少了利息费用,但透支的钱终究是要还的,如不按时还款,就面临着更高的逾期

还款利息,继而可能造成不良的信用记录,甚至上升为犯罪行为,变成信用卡诈骗行为。”民警介绍,法律规定持卡人以非法占有为目的,进行恶意透支,应当追究刑事责任的,以信用卡诈骗罪定罪处罚。

因此,就本案而言,民警提醒,通过彭某套现、代还、养卡的持卡人应及时还款,否则数月后可能会因涉嫌信用卡诈骗被追究刑事责

任。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,数额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,违反上述规定即构成非法经营罪。

记者 孙丽娟 整理

“套现”门槛越来越低 市场开放与监管应同步

随着移动支付、网络支付的迅速发展,第三方支付机构的大量涌现,各方为了争夺信用卡收单市场份额,使出各种手段拉拢商户、推广自家终端产品,这为非法套现行为提供了便利。

相对传统POS机,当下个人POS机、手机刷卡器等终端设备的准入门槛低、费率水平低、便利性

极高,套现行为已不必再局限于单纯使用POS机刷卡套现,使用手机刷卡器套现、通过网上交易套现等新途径已十分常见。

因其利润高,入门条件低,近年来非法套现活动猖獗,各类“融资公司”、“信用卡服务”的小广告时常见诸于街头等地,犯罪嫌疑人甚至在网自发成立论坛、贴吧,

用以传授技巧、买卖设备等。

根据有关法律,扰乱市场秩序,情节严重的,处五年以下有期徒刑或者拘役,并处或者单处违法所得一倍以上五倍以下罚金;情节特别严重的,处五年以上有期徒刑,并处违法所得一倍以上五倍以下罚金或者没收财产。

记者 孙丽娟 整理

九龙城新春园游会回馈家人

九龙城新春园游会于23日、24日晚8时至11时举行。成为家家悦员工们的一场疯狂购物和共同联谊的狂欢盛宴。同创造、齐分享、共飞扬,成为当晚的最热话题,广大员工们尽享公司向内部员工推出的特殊福利。

活动期间,九龙城购物广场就成为了欢乐的海洋。单身交友、互动游戏、才艺表演等活动,令所有参与者乐在其中;折扣力度空前的促销及大抽奖,更令员工们真切地感受到公司对他们实实在在的关爱。“今天每一样商品都非常实惠,感谢公司为我们员工推出的这项特殊福利!”正在商场内购物的员工张女士

说,享受着公司面向员工推出的超低购物价格,她感觉心里暖暖的,并为自己是一名家家悦员工而自豪。

“春节走亲访友,购年货备新衣是人之常情,员工们辛苦工作难得有为自己和家人采购的时间。员工就是我们的家人。我们推出九龙城新春园游会,通过0利销售,就是要给家人采购年货提供方便,并通过举办丰富多彩的活动,给大家提供联谊、交流感情的机会。”家家悦集团一位负责人表示,新春园游会期间,整个九龙城所有知名品牌全线参与、折扣力度史无前例:购物广场、尚悦百货商品折扣空

前,国际名品、服饰、家居等商品低至2折起,零利润特惠销售;精品超市、宝宝悦、家电纷纷推出年度最低折扣,店内餐饮商铺也纷纷推出了特惠活动,从而全方位满足员工的需求。

除了史无前例的折扣和异彩纷呈的活动外,九龙城新春园游会还为员工们准备了丰厚的奖品。员工不仅可免费参与1000份礼品大抽奖,百货服饰任意购物还可抽大奖,奖品有42寸电视、电饭煲、电火锅、电烤箱、电水壶等,并有机会现场赢取贵宾卡,真正为员工们营造了一次超低折扣的感恩惊喜盛宴。

