

持有450部POS机,虚构交易、刷卡套现近20万笔,非法经营数额超5亿元

干果店店主利用POS机非法套现,栽了!

□洛报融媒记者 申利超 通讯员 姚保国 文/图

在新安县县城一条巷子里,有一家开了20多年的干果店。每天这家干果店的顾客络绎不绝,不单单是因为干果的美味,还因为这家店藏匿的另一种服务——利用POS机非法套现。

自2018年以来,这家干果店店主王某利用POS机,通过虚构交易为他人套取现金5亿余元,获利60万元。近日,记者从新安县公安局了解到,截至今年11月11日,新安警方共打掉包括王某在内的7个为他人提供信用卡代刷套现的犯罪团伙,破获非法经营案件7起,抓获犯罪嫌疑人12名。

举报牵出非法经营犯罪团伙

2020年夏天,眼看到了信用卡还款的日子,新安县的小张(化名)却因资金紧张无法按时偿还欠款,正犯愁时,听说县城一家理发店可以帮忙代还,便前往办理。

“理发店用自己的钱为我还款后,我需要将信用卡留在理发店。待还款日过后,理发店再用我的信用卡虚构交易,通过他们的POS机将之前垫付的款项刷出。”小张回忆说,在这一过程中,对方收取一定的手续费。

几天后,小张发现自己的信用卡被冻结了。与对方沟通无法解决后,小张拨打了有关部门的举报电话,举报信息很快被转至新安县公安局。办案民警经过调查发现,该理发店以虚构交易等方式为信用卡持卡人套现“养卡”的行为,已涉嫌非法经营罪。

新安县公安局经侦大队副大队长黄可介绍,在信用卡持卡人需要套现或透支消费后无力偿还时,通过POS机持有人以虚构交易、交易退款等方式,帮助套现或代为偿还信用卡透支款后,POS机持卡人再刷卡取回代还金额,这一过程俗称“养卡”,POS机持有人会从中收取一定的手续费。

结合该案,办案民警围绕有关部门移交的银行卡异常数据交易线索、群众举报线索,经



警方查获的部分POS机

过分析研判锁定了一批为他人提供信用卡代刷套现“养卡”的犯罪团伙。

虚构交易、刷卡套现,她被判处7年有期徒刑

今年52岁的王某就是这批犯罪团伙其中之一。1999年,她在新安县城开了一家干果店。2014年,因为生意不好,又见别人从事信用卡套现能赚钱,她便动了心。

随后,王某办理了POS机放在自己的干果店,从事信用卡代还、套现业务。信用卡持卡人透支后,将卡放在干果店,王某先用自己的资金替人偿还透支欠款,然后在POS机上虚构交易将钱刷到自己的银行卡上,并按照每1万元收取60元到100元的比例,收取手续费。

随着业务的发展,截至2023年4月案发,王某使用自己及丈夫、儿子、亲友等28人的身份信息、银行账户,在22个支付公司办理了450部POS机,在干果店内以虚构交易的方式向指定账户支付现金,帮助他人进行信用卡套现牟利。这些交易的范围十分广泛,涉及百货、餐饮、建材、服装、家电等,但均没有实物,也没有真实经营。

专项审计显示,王某持有的450部POS机,虚构交易、刷卡套现近20万笔,非法经营

数额超5亿元,非法获利60万元。看似稳赚不赔的生意,不料聪明反被聪明误,最终让王某身陷囹圄。

2023年12月20日,新安县人民法院经审理,以非法经营罪判处被告人王某有期徒刑7年,并处罚金65万元。

POS机刷卡套现风险大,切莫以身试法

办案民警抓获王某时,从她的干果店查获信用卡600余张。

“这些信用卡都是刷卡人的,也就是王某的‘客户’。”黄可可告诉记者,截至目前,新安警方共打掉包括王某在内的7个为他人提供信用卡代刷套现的犯罪团伙,破获非法经营案件7起,抓获犯罪嫌疑人12名,共查获信用卡2300余张,涉案金额17亿元。

“无论哪种形式,出于何种目的,刷POS机套现行为都扰乱了金融市场秩序,是法律禁止的行为。”黄可可表示,利用POS机为他人刷卡套现,属于非法从事资金支付结算业务,容易滋生洗钱、非法经营等犯罪行为,扰乱、破坏金融管理秩序,对于信用卡持卡人和POS机持有人都存在极大风险。

对于信用卡持卡人来说,进行POS机刷卡套现不仅会因违规使用,造成信用卡被冻结、降级、限额,如果恶意透支金额超过5万元,经两次催收后超过3个月仍不归还的,还可能涉嫌信用卡诈骗罪。另外,信用卡一般都放在POS机持有人的店内,并且要告知对方密码,存在个人信息泄露的风险。一些POS机持有人会使用放在店里的信用卡进行资金流水过账,极易使持卡人陷入帮助电信网络诈骗犯罪的漩涡。

警方提醒:信用卡非法套现严重破坏金融管理秩序,信用卡持卡人应当量力而行、理性消费,避免陷入逾期无法偿还欠款的困境,同时严格按照信用卡业务管理办法中的规定使用银行卡,切勿向他人出租、出借,以保证自己的财产安全。POS机持有人要严格遵守相关法律法规,切莫通过POS机进行虚构交易、套取资金等行为,以免触犯法律。

<p>广告</p> <p>2024年洛阳市家装/厨卫改造“焕新”补贴活动部分入围企业</p> <p>刊登热线:0379-60873688 装饰协会服务电话:0379-68606688</p>		<p>装饰协会官方视频号</p>	<p>装饰协会官方抖音号</p>	<p>百艺建筑装饰</p> <p>BAIYI CONSTRUCTION DECORATION</p> <p>装饰协会常务副会长单位</p> <p>装饰壹级、AAA信用企业</p> <p>13213510351 九都路悦丰广场5层</p>
<p>前进装饰</p> <p>装饰协会常务副会长单位</p> <p>本土企业 三十年品质 为爱筑家</p> <p>电话:0379-63276566 18637927400</p> <p>地址:西工区芳林路芳林大厦一楼商铺</p>	<p>深圳铂瑞装饰</p> <p>国家装饰装修二级资质</p> <p>全包装修就选铂瑞 洛阳整装名片</p> <p>联系电话:0379-63968555</p> <p>地址:九都西路中弘中央广场D座三层</p>	<p>贵族装饰</p> <p>装饰协会副会长单位 装饰装修贰级资质</p> <p>室内外设计、预算、施工、材料销售</p> <p>电话:17739089555</p> <p>地址:九都西路与青岛路交叉口向东300米路南</p>	<p>福尚云宅装饰</p> <p>FUSHANGYUNZHAI DECORATION</p> <p>装饰协会副会长单位</p> <p>装饰工程贰级资质 洛阳一站式整装标杆企业</p> <p>电话:13663883300</p> <p>地址:洛龙区古城路与学府街交叉口河洛文化村楼下</p>	<p>森轩建筑装饰</p> <p>踏踏实实做人 实实在在做事</p> <p>装修找森轩 踏实放心又省钱 无售后是最好的售后</p> <p>电话/微信:15737952354</p>
<p>智木装饰</p> <p>ZHIMU DECORATION</p> <p>河南智木装饰工程有限公司</p> <p>一家集家装、工装、室内外设计、预算、施工、材料于一体的专业化、多元化装饰装修装饰公司</p> <p>电话:18638878618</p> <p>地址:中州中路72号院天心文化产业园</p>	<p>唐匠门窗</p> <p>TANGJIANG 匠人品质 静享生活之美</p> <p>洛阳欣瑞隆门窗有限公司</p> <p>装饰协会理事单位 无损换窗 门窗旧改</p> <p>电话:18639290777 地址:老城区后洞村一组</p>	<p>洛阳德式门窗有限公司</p> <p>德优特门窗 德优特系统门窗</p> <p>旧房改造 国补20%</p> <p>地址:西工区凯悦大厦1006室</p> <p>电话:15138719811</p>	<p>华君卫浴经销部</p> <p>箭牌卫浴 智慧生活</p> <p>名优店:名优建材城1排12-13号 60626333</p> <p>开元店:开元大道与龙门大道交叉口 63081103</p> <p>大唐店:大唐宫A馆2楼1-5号 60626388</p>	<p>洛阳市洛龙区冠美雅居建材商行</p> <p>马可波罗瓷砖</p> <p>MARCO POLO</p> <p>电话:15896620655</p> <p>地址:龙门大道与开元大道交叉口东隅建材家居开元店一楼马可波罗瓷砖</p>