

今年4月,南京市公安局经侦支队会同白下警方成功破获了江苏省公安厅挂牌督办、南京市第一起利用POS机刷卡套现非法经营的案件,涉案金额高达3亿元,为江苏最大使用POS机套现的案件。据悉,目前已抓获嫌疑人13人,其中,7人因为涉嫌非法经营被批捕。

2009年11月,最高人民法院、最高人民检察院联合颁布的《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》第七条规定:“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、虚开价格、现金退货等方式向信用卡持卡人直接支付现金,情节严重的,应当依据刑法第二百二十五条以非法经营罪处罚”。首次从法律层面对信用卡套现行为进行了界定,确定了其涉嫌的罪名、犯罪构成要件以及追诉标准,使司法机关严厉打击此类犯罪变得有法可依。

□快报记者 田雪亭 通讯员 陈慧娟 许政 石岩强 成华 摄影 通讯员 许政



被警方缴获的作案工具

3亿 江苏最大、南京首例POS机刷卡套现案告破 他成POS机刷卡套现第一牛人

》案发

离奇欠款 牵出大案

“警察同志,我向你们求助,他们都是骗子,还打人!”今年3月17日下午6时许,白下公安分局洪武路派出所接到一个报警电话,打电话的是上海人李强,他在电话中告诉民警,南京人刘明用他的信用卡套现,导致银行向其追债,他只好找刘明要说法,却被刘明等人打了一顿。

接警后,民警当即赶到了中山南路某大厦的纠纷发生地点,此时,房间内还有好多人,大家各持己见互不相让。民警原本以为就是个经济纠纷,但没想到,随着了解情况的增多,民警发现这件事情有些蹊跷。

据报警人李强介绍,前段时间他在麻将桌上认识了南京的一个老总刘明,寒暄之后,刘明让他帮忙以李强自己的名义办理16张信用卡,这些卡全部交给刘明使用,“既然都是熟人,我也不瞞你。这些卡,我都是套现用的,但不用担心欠费问题,我帮你按时在银行归还欠款,同时,每月再给你好处费1000元!”刘明的话,让李强感觉很“划得来”,反正信用卡很好办,自己不用还钱,每月还有净收入1000元,一个月的烟钱不用愁了。李强很开心,当即答应下来,并将办好的16张信用卡交给了刘明,刘明随后用这些卡刷卡套现25万元。而李强的账户上也开始每月汇进1000元钱。

但这个汇钱的过程,仅仅持续了四个月,之后,便没有一分钱进账,最关键的是,在这个时候,银行找上门了,“你已欠债25万元,必须尽快还上!”银行工作人员警告李强,如果不在规定的期限还上欠款,银行将向警方报警。李强无奈之下,被迫卖掉了一处房子,先归还了25万信用卡的钱。之后,为讨要说法,李强便来到了南京,找到了当初承诺他的刘明,双方因此发生冲突。

听完了双方的描述后,接警民警当即就将情况通报给了白下公安分局经侦大队。经侦大队立即派员对刘明展开调查,发现刘明套现的地点均在白下区中山南路某大厦356室,该处为“南京某科技公司”,负责人为一名叫江东方的男子。进一步调查发现,江东方在户部街某大厦还有一处办公地点,对外挂牌为“南京某绿化公司”。这两家公司在互联网上都发布了大量套现广告。由此,警方初步确定两家公司实际从事的都是资金套现业务,并立即着手对两家公司展开调查。

1.起步

阴差阳错 套现之旅

牛人指数 ★★★★★

牛人手段 上错网一夜未眠 入泥潭一发不收

江东方是何许人?这两家所谓的公司又是什么背景?随着警方调查的深入,越来越多的线索纷纷汇向指挥部。江东方,41岁,南京江宁人,高中文化。南京某科技公司法人代表,总经理。他1988年开始在南京打工,2004年起自己挂牌开了这家科技公司。但由于所从事经营机械产品生意不好做,2007年起就在思考公司转型问题。

一天,无聊之极的江东方上网搜索资料,一不小心输错了网址,进入了一个信用卡刷卡套现的网页。这个不经意间出现的网页,彻底改变了江东方的一生。他简单浏览网页后,再也不愿意关掉电脑,那个晚上,他一夜未眠,终于摸清了信用卡套现的所有流程和盈利模式。

2008年,江东方首次尝试信用卡套现,尽管整个过程磕磕绊绊,但总算有惊无险,这次,江东方赚到了1500元钱。钱不多,但实际上仅花费了他不到一个小时时间。如此暴利,让江东方决定彻底改变公司经营范围,走上了专业信用卡套现之路。

江东方主要通过提供免费网站

上发布南京信用套现广告吸引客户,一次开拓市场。起初,他的公司没有POS机,每联系到需要套现者,他就去一些商店找购买大宗商品的顾客,用需要套现者的信用卡刷卡付货款,然后顾客把购货现金交给江东方,江东方在扣除套现客户1~1.5%手续费后将所得现金交付给其就交易成功。

但时间不长,江东方就发现,所持POS机商家也剥了一层收取了较高手续费,导致自己的利润受到较大影响,于是,他决心自己搞到POS机扩大中间利润。

2.壮大

找人合伙 刷大生意

牛人指数 ★★★★★

牛人手段 找帮手各取所需 雇人手各司其职

2008年10月,江东方找到了合伙人黄祝亚,两人达成协议后,江东方负责介绍客户,黄祝亚提供POS机帮助套现,每笔收取套现款项1%的费用。为保证江东方公司里每天有至少两台POS机能正常使用,黄祝亚先后为江东方提供了数十台POS机。后来,江东方又找了两个刚毕业的大学生,一个负责刷卡,一个负责取现。

今年23岁的黄祝亚是安徽人,2007年底来南京打工,2008年在南京注册了一家商贸公司。2009年,黄祝亚为做生意需要办了几张信用卡,他经常去一些专门从事信

用卡套现的公司办理套现帮公司周转应急,在此过程中他发现这些套现、垫还公司收取较高的手续费,利润空间很大。他想,如果自己有台POS机不也可以这样挣大钱了吗?

2009年4月,黄祝亚通过互联网联系到湖北的杨昆,以10000元的价格购置了一台POS机开始了帮人信用卡套现的营生。他向周围朋友宣传如有需要套现的请介绍到他的公司来,很快客户找上门来,他从开始每天刷卡套现2万~3万发展到了每天能刷卡套现8万~9万,不久银行发现了这台套现的POS机,封

掉了他的财路。黄祝亚不甘心,又到网上四处寻觅机会,果然又联系上广州一个叫米酒的网友,并以5000元从米酒处购得第二台POS机。这台POS机做了二十几天后又被银行封掉了,他又找到河南郑州买下两台化妆品店所用的POS机一台自己用,另一台放到别处给合伙人拓展业务使用。

在黄祝亚和江东方合作后,两人联手的生意名气越来越大,在业内形成了良好的“口碑”效应,生意异常火爆,业务量直线上升,平均每天从银行套取现金15万~16万元,最长达20万元。

3.规模

跨省合作 游击刷卡

牛人指数 ★★★★★

牛人手段 野心大跨界拓展 手段高跨省调度

随着业务量愈来愈大,江东方已经不满足于和黄祝亚的合作,他很快又发展了上海的合作伙伴王某,他甚至专门派了公司一名员工卫某带着POS机到上海负责扩大经营。而随着POS机不断被银行查封,江东方也需要更多的能为他带来丰厚利润的POS机,在这种情况下,他结识了能为他提供POS机的新伙伴司马金生。

司马金生今年37岁,南京人,高中文化,曾是从事建筑材料经营的个体户。2009年上半年在网上“信用卡套现”QQ群内认识江东方,江东方知道司马金生是开建材经营店的,就打听有没有POS机。

司马金生说没有,江东方随即指点他利用营业执照去银行申领POS机,然后将POS机放置在江东方的公司专门做套现生意,江东方按月给他提成。

想到自从换了30几万的名车后,每月面临着6000元的还贷压力,司马金生当即答应了。毕竟信用卡套现挣钱快,利润大,冒险也值得。于是,司马金生便在安徽庐江借用亲友的身份证办下了“庐江县罗勇建材经营部、庐江县益来建材经营部、庐江县庐城镇洪润生五金交电批发部”等五个营业执照,先后在庐江工行申领到了5台POS机。按照约定,司马金生陆续

将这些POS机提供给江东方使用,江东方通过手机信息把每天刷卡金额告诉司马金生。很快,银行发现了司马金生的POS机在外地使用,便查封了他的几台机器。司马金生因已经熟悉了申领POS机的手续,迅速转移至其他县其他银行继续申领能为自己带来财富的POS机,之后,继续将这些机器源源不断地运抵南京,交给江东方。

2010年4月29日,司马金生在庐江宾馆被警方抓获。如今,已经被锁在铁窗内的司马金生心情沉重,6月8日就是儿子的生日,他却不能像往年一样与妻儿一道享受天伦之乐。

4.抓捕

13人落网 大案告破

牛人指数 ★★★★★

牛人手段 人数多分布三地 摊子大狡兔三窟

4月23日下午5时许,白下公安分局经侦大队接到南京市公安局经侦支队通知,上海市公安局在侦办另一起POS机非法套现案件时,已将江东方在上海分支机构的负责人卫某刑事拘留。南京市公安局经侦支队迅速会同白下警方,立即行动。

专案组兵分三路,一路到中山南路某大厦356室,一路到户部街某大厦,一路到江东方所在白下区居住地。在户部街某大厦,办案民警当场抓获江东方的手下王某、李某、王某某三人,查获POS机三台,银行卡127张,账本、账册十余

本及大量的POS单。通过审讯,王某、王某某交代江东方两处办公地点皆是从事银行卡套现和垫还业务,今年以来已套现、垫还金额达1500万元左右。

4月24日上午9点,在中山南路某大厦守候一夜的民警发现了一辆帕萨特轿车,其中一男子的特征和嫌疑人江东方相符,民警立即将其控制,经核实正是犯罪嫌疑人江东方。同时,警方还抓获和其同车的另外4名嫌疑人管某、王某、朱某、崔某。经审查,嫌疑人崔某系上海套现点的客户,因卫某在上海被抓,崔某便到南京找到江

方,对其手上客户的信用卡进行维护(垫还)。因江东方资金不足,于是将崔某带到另一团伙管某的套现点,由管某为崔某的二十余张银行卡垫还了三十余万元。

经过对王某等人的审讯,警方又获得两条重大线索,还有一个老板李某在珠江路有一个套现点。4月27日,警方在南京龙江小区一茶社抓获李某、汪某。4月30日,在安徽马鞍山抓获张某。5月1日,在南京莫愁路抓获潘某。5月17日,邵某迫于压力投案自首。至此,这个特大非法经营案成功告破。(文中人物为化名)