

# “刷卡王”一年半帮人套现1900万

## 薄利多刷,自己才赚三四万;诚信经营,客户直接把卡交给他代刷

以妻子的名义成立公司后,周宁斌立马去银行申请了一台POS机。公司没卖出一分钱的货,没与任何客户发生过生意往来,可周宁斌却靠这台POS机替别人刷卡套现赚取好处费。除为朋友、熟人刷卡套现,他还投放“垫还信用卡”广告,以较低的手续费吸引大批客户,一年半的时间内为别人套现就高达1900多万元,而自己从中才赚了三四万元。

### 注册空壳公司,申请到POS机

年过四十的周宁斌总觉得“钱途”不顺,人到中年还一事无成。两年前,做小生意的周宁斌还是免不了经营不善的下场,手头特别紧张。

当年7月,周宁斌听朋友介绍了个暂时缓解资金短缺的好办法,那就是用信用卡刷卡套现。按照朋友的指点,他交了很少一笔手续费,就刷出了一笔现金,帮他暂时渡过难关。可也就这一次,周宁斌却发现了新的“商机”。

周宁斌问刷卡的这家公司负责人:“这个生意我还能做啊?”对方随即面授机宜:只需注册一家公司,去银行申请个POS机即可。

打听好操作流程后,周宁斌就开始张罗着成立一家建筑材料公司。为掩人耳目,他决定让长期待业的妻子作为新公司的法人代表。周宁斌的妻子刘眉按丈夫要求,在不同的申请材料上签下自己名字。2008年11月7日,这家建筑材料有限公司注册

成功,法人代表为刘眉。凭借这份注册执照,周宁斌轻而易举从银行申请到一部POS机。

### 为方便套现,小老板把卡交给他

没有锣鼓喧天、鞭炮齐鸣的开业仪式,周宁斌的公司悄然运营起来。在湖南路的一家几十平方米的办公室内,周宁斌接待着形形色色的套现者。刚开始来找周宁斌的,主要是他的一些朋友以及朋友介绍的熟人,许多人特别喜欢找他,因为找他取现“手续费低”。周宁斌为别人刷卡套现时会收取1%到1.5%左右的手续费,这个比例会随行就市,但却比别人的低一些。

为了争取更多客源,周宁斌开始在多家报纸上投放广告。29岁的白领小何没钱还信用卡,看到周宁斌的小广告后找上门来。周宁斌告诉小何,他可以先将小何卡上透支的钱还上,过两天再用POS机把卡里的钱刷出来。这次交易中,小何支付了1%的手续费。之后,小何多次光临,用自己以及妻子的五六张银行信用卡刷过,以至于刷过多少次,



薄利多刷,刷了1900多万(资料图)

刷过多少钱,连小何自己都不记得了。

做小生意的刘海也是老客户,为了方便刷卡,刘海干脆将自己一张信用卡放在周宁斌的手里,一旦自己需要钱花时,他就打电话让周宁斌给他刷卡套现,一天刷几次的情况比比皆是。

### 刷卡1900多万,自己才赚三四万

“我知道这样做会造成一些刷卡人赖银行钱不还,使银行受到损失。”周宁斌被抓后,坦言知道这是违法行为,可为了那些手续费,他还是铤而走险了。警方后来从银行调取了周宁斌注册

的这家建筑材料公司的账户交易账目清单,发现从公司注册到今年5月共一年半左右的时间,周宁斌非法刷卡套现1900多万元。据周宁斌自己交代,因为收取手续费较低,他一共才赚取了三四万元的手续费,可根据目前检方掌握的事实,周宁斌非法获利额可能有虚报成分。

目前,秦淮区检察院依法办理了这起刷卡套现案件,检方认为周宁斌以盈利为目的,使用POS机以虚构交易等方式向信用卡持卡人直接支付现金,已涉嫌非法经营罪,现已经对周宁斌依法批准逮捕。

(文中人物系化名)

通讯员 孙文红 快报记者 张瑜

## 一没钱就刷,还不上就跑

# 小老板办了28张卡疯狂透支

快报讯(通讯员 建真 记者 张瑜)生意频频亏损,买房子的按揭贷款也没钱去还,小老板吴勇办了28张信用卡轮番透支,但这么多卡还是不够用,面对接连不断的银行催款单和催款电话,吴勇只得躲起来。逃了三个月,被列为网上追逃对象的吴勇终于落网。

吴勇今年41岁,之前曾犯敲诈勒索罪,被判了缓刑。后来,吴勇安分守己地做生意,资金周转不开时,吴勇的朋友就向他推销起信用卡,很快,吴勇以某大学工程建设监理公司监理工程师的名义,向多家银行申办了十几张信用卡,互相周转。

2007年,吴勇的生意不断亏损,背负巨额债务,想到还要按月支付房贷,吴勇只得透支信用卡暂时缓解。可不停地拆东墙补西墙后,就连吴勇自己也不记得到底哪张卡上还有债务没还,索性就不还钱了。

可这一耽误,手上大部分信用卡都处于透支未结清状态。直到去年5月,银行接连不断开始催他还款,吴勇的手机上每月都会收到催款的手机短信,住处每月也能收到银行邮寄来的催款挂号信,此外,他还时常接到银行工作人员打来的催款电话。刚开始,吴勇还会接电话表示很快归还,但后来吴勇竟然连手机

费也交不起了,手机停机后,银行更无处寻他。

后来,某银行信用卡中心因找不到吴勇,就委托律师向警方报案。银行方面称,2005年6月吴勇在该银行申领了一张信用卡,去年7月到今年3月,吴勇共拖欠账款近8万元。随后,警方又接到几家银行报案后,就将吴勇列为网上追逃对象。6月初,警方在吴勇的住处将其抓获,当场扣押了他28张信用卡,其中数张信用卡经银行报案被初步认定恶意透支涉嫌信用卡诈骗。近日,吴老板被建邺检方依法批准逮捕。

(文中人物系化名)

## »延伸阅读

### 刷卡套现将越来越难

面对日益猖獗的信用卡套现行为,除了司法机关介入,银联方面也开始采取措施。据媒体报道,连日来,北京、广州银联也开始逐步关闭开展信用卡收单业务的个人结算账户。一位国有银行网上银行部门的负责人说,这句话的意思是,一些个体工商户以个人名义申领的POS机,将无法刷信用卡,只能刷普通的借记卡,“持卡族”的信用卡作用将受到限制。

## 千名儿童角逐“影视小银星”及万元大奖

# 第二届新城市广场“宝贝形象代言人”开赛

暑期来临,很多家长都希望给孩子一个既充实又有意义的暑假。7月17日,第二届新城市广场“宝贝形象代言人”选拔赛即将鸣锣开赛,这是一个展示才艺、增强自信的T台,也是一个家庭协作、欢声笑语的舞台。

新城市广场是省内第一家Shopping Mall,在儿童服务方面成功打造了儿童娱乐基地,儿

童购物、餐饮、早教、儿童电影、书店、摄影、游乐城、立体娱乐,应有尽有。2009年,新城市广场联合江苏少儿频道推出了第一届“宝贝形象代言人”选拔赛,近千名儿童参加,引起全市儿童和家庭的关注,也引起南京、镇江、无锡等地家庭的强烈关注,已成为新城市广场年度品牌活动。昨日,笔者在广场客服中心看到,

很多家长排队在为“宝贝们”报名参赛。今年是第二届,由升级后的江苏电视台优漫卡通卫视全程参与和现场录制。为了增加比赛的观赏性和激烈程度,新城市广场抛出了价值万元大奖的彩头,此外,冠军选手还可以赢得江苏电视台小银星影视童星班名额。

新城市广场致力于为孩子提供一个学习、成长和展示的舞台,

先是与国际著名模特机构新丝路携手,圆满结束了“2010新丝路中国少儿模特大赛——南京赛区”选拔赛,本周末,“宝贝形象代言人”选拔赛又将全面拉开帷幕。这一连串精彩纷呈的赛事给孩子们带来的不仅仅是欢乐热闹,更是他们人生路上一次重要的经历,许多梦想成为“明日之星”的孩子将从这里起航。

## 瑞风巩固MPV市场领先地位

据悉,截至五月底江淮瑞风以累计销售27922辆,同比增长55.6%的良好业绩继续领跑国内MPV市场。瑞风四年来一直称霸于国内MPV市场,今年随着国内经济形势的好转,瑞风的销量更是锐不

可挡。瑞风在同级别车中性价比比较高,高端产品祥和不仅有ABS+EBD、双气囊等常规安全配置系列,还将车载三屏六碟影音系统、恒温空调系统、GPS导航系统、巡航系统及倒车后视镜

统等作为祥和系列的标准配置。瑞风的中端产品以彩色之旅系列为主导,在保留了原有瑞风车型动力性的同时,着重对车身承载能力、燃油经济性上做出了相应改进,使之更为适合企业接待用车和营运客车的需要。而入门级

产品“穿梭”系列采用全新研发的DOHC2.0排量的汽油发动机,具备低排量、大功率的技术优势,在燃油经济性大幅度提高的基础上,以9.99万元的统一定价一举突破10万元的MPV价格底线。

## 借来477万给儿子 儿子却跑了

### 老子天天被逼债,只得自首

“借钱给我,我给你利息。”一位年近六旬的公务员,突然开口向身边的同事、朋友借钱。冲着他守信和公务员的身份,越来越多的人掏出积蓄甚至抵押房产借给他。然而今年7月初,他却走进了派出所自首,所借的400多万元已被儿子卷跑了。

### 年近六旬,妻离子散

快60岁的王华瑞(化名)在南京某街道办事处工作,平时人缘不错。然而今年五六月间,王华瑞的家里几乎每天都有人上门讨债,他们大多是老同事、老朋友,还有楼下邻居。在一次讨债中,有个债主情急之下抱住王华瑞,扭打起来,老王后腿部受伤被送进了医院,出来后一度拄起了拐杖。

今年7月初,王华瑞无奈之下走进了派出所。“想过逃跑,也关过手,但是都没用,还是自首吧。”他告诉民警,自己帮儿子借了别人400多万元,现在已经没法还了。如今他儿子失踪,妻子离婚,刚刚退休在家的他面对的是“妻离子散”的惨景。

### 到处为儿子借钱

王华瑞说,他的儿子是做外贸生意的。但是去年夏天儿子对他说,生意上需要钱,希望他能帮忙借钱。

“儿子还对我说,你是公务员身份,借钱容易。如果你把钱借来,我对外再借出去,给别人的点数高,那么从中还能挣钱。”王华瑞相信了儿子,便以3%—5%的月息向同事借钱。几个同事分别借了几万给他。王华瑞每次借到钱后,都会认真地打下借条,然后把钱给儿子,或者通过银行给儿子转账。但是儿子的胃口很大,催促父亲再出去借。王华瑞只好找到自己的老朋友借来不少钱。

王华瑞刚开始时很守信,每到兑现利息的时候,他就主动找到人家付钱。这个做法很快传播开来,人们纷纷介绍自己的亲戚朋友借钱给他,楼下美容院老板借了10多万给他,还一口气介绍了5个朋友。

### 几个月吸金400多万

下岗女工李丽(化名)是王华瑞的老朋友了,没有工作的她只能守着自己的存款过日子。王华瑞来借钱,她将自己的20万元积蓄全部拿了出来。眼看这么“发财”的事就在面前,李丽只恨自己钱少,后来干脆把自己和孩子所居住的唯一一套房子办理了抵押,贷款35万元借给王华瑞。后来,讨债无果,李丽被抵押公司赶出家门,只好搬到王华瑞家住下。

白下区法院审理后认定,王华瑞向26人变相非法吸收存款477.3万元,均未归还,已构成非法吸收公众存款罪,于近日判处其有期徒刑6年半,罚金10万,并责令他退赔。目前,王华瑞的儿子仍被公安在网上追逃。

通讯员 白刑 快报记者 马乐乐

## 江苏通力国际商品拍卖有限公司拍卖公告

一、7月22日上午9:30在南京鼓楼区21号金鹰国际大酒店宴会厅举行“江苏汽车报废厂报废第一汽车制造生产流水线:具体包括压铸机组、范德堡压铸机组等”项目拍卖会,报名截止时间7月22日18:00(保证金10万元,以到账为准)。

二、定于7月16日南京市雨花台区77号举行的“江浦陈庄厂房”拍卖会(建筑面积为2700.22万元,贷款共4笔,均由江浦陈庄集团担保并由其担保,已经法院执行,目前处于中止执行阶段,债务人已破产,担保人破产清算),项目坐落于江浦陈庄集团厂房,建筑面积共144亩,总占地面积40513.96平方米,房屋坐落于江浦陈庄集团厂房内;时间为7月29日上午10:00在南京鼓楼区21号金鹰国际大酒店宴会厅,报名截止时间为7月29日18:00,保证金30万元,以到账为准。

以上两项目,均系国有资产,竞拍机构工作人员、司法干警、资产公司工作人员、国有企业管理层以及参与资产处置工作人员、会计师、评估师、中介机构工作人员或上述人员参与的非竞拍机构人员,以及参与非竞拍机构项目的资产公司工作人员,均须签署承诺书,承诺在竞拍过程中,不以任何形式向竞买人泄露任何信息,否则将依法追究法律责任。

委托方电话:025-83281727  
拍卖方电话:025-83281727 陈先生 1365163698  
地址:南京市鼓楼区21号