

一台POS机一年套现两亿多

■主犯一个人就套现1.33亿,拿到的“手续费”超过百万

■公诉方:金融部门对POS机的审发把关不严,使用监管不力

昨天,南京下关法院审理了一起POS机刷卡套现案,四名被告以虚构交易的方式,利用POS机帮信用卡持卡人直接取现,被指控犯有非法经营罪,其中主犯陈猛被指为人非法套现金额高达1.33亿元,其他三名被告被指控涉案金额从数百万到上亿元不等,总额超2.5亿元。

面对指控,四名被告表示金额“没那么多”,公诉方则认为证据确凿,事实清晰明确。公诉机关还在庭审中指出,金融部门对POS机的审发把关不严,对POS机使用监管不力,快报记者通过对银行及业内人士的采访调查,也间接印证了这一点。持续一天的庭审结束后,法官并未当庭宣判。

□通讯员 关研 快报记者 张瑜

案情回顾

POS机转手数次疯狂套现

本案的主犯叫陈猛,他自然也是这个故事的主角。自从他买回别人“丢弃”的一台POS机后,“业务”蒸蒸日上,可谓是数钱数到手软。正所谓“成也是它,败也是它”,最终陈猛栽跟头,就是栽在了POS机上。

首任主人只用了1个月

35岁的陈猛是南京人,高中学学历,案发前一直没有正当职业。2009年3月,有个叫吴红的人找到他,说想申请个POS机替人刷信用卡套现。当时陈猛手头也没什么事做,就决定帮吴红申请POS机,从中赚点钱。

随后,陈猛拿着吴红的身份证,找人帮忙在扬州高邮市帮吴红注册了一个五金经营部,并在当地申领了一个POS机。紧接着,吴红在南京新街口租了房,开始帮人刷卡套现,但一个多月后,吴红就把POS机转给了陈猛,为此陈猛还支付了几千元费用。

他接手后“生意”火了

此后,陈猛自己在南京珠江路租了写字楼,利用这台POS机为别人刷卡套现,偶尔也会使用别人的POS机。每笔交易,陈猛会收取1%至2%的手续费。比如客户去找陈猛刷1万元时,最终到手的钱是9900元,被扣掉的100元是手续费。“如果是在我自己的POS机上刷,银行会扣20元,我能赚80元。”由于深谙刷卡套现的商机,再加上不少客户的口耳相传,陈猛的生意逐渐火了起来。

陈猛自己忙不过来,还找了个叫阿江的帮手。24岁的阿江是大专毕业,一直没有正当职业。从2009年7月开始,阿江来到陈猛这里上班,工资起初是每月1000元,后来涨到每月1800元。平日里,五金经营部的POS机捆绑账户的钱,会直接转入阿江的两张借记卡里,而阿江的任务则主要是转账取钱。

同行合作玩“一仆多主”

2009年8月,陈猛自己因资金缺乏,便向刚认识的一个叫孙淼的女人借钱。几经协商后,陈猛保证孙淼拥有这台五

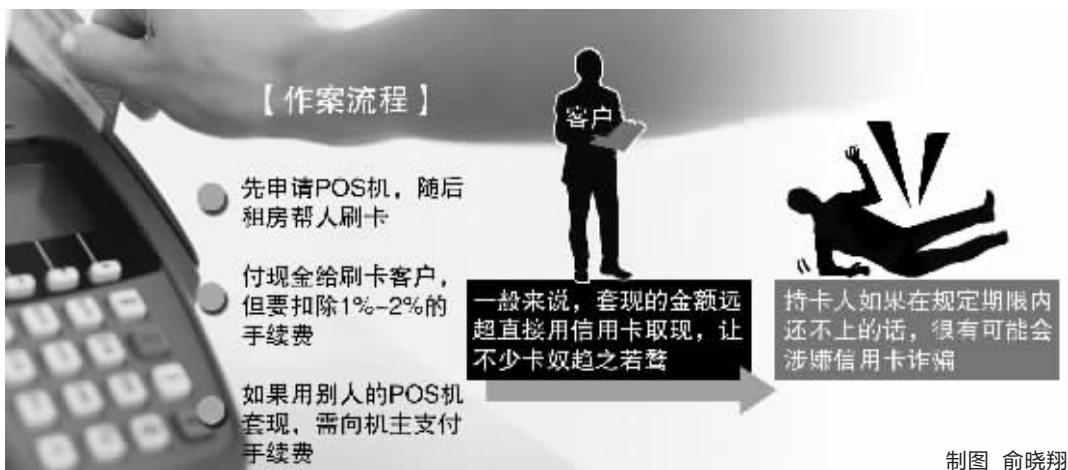
金经营部POS机的使用权。随后,孙淼在南京洪武路上租了房,做起与陈猛相同的勾当。作为交换条件,孙淼每天会按时将一笔10万元左右的款项打入阿江的借记卡内,阿江每天上班的第一件事,就是去银行把卡里的钱取出来,方便客户刷卡时支取现金。

都说同行是冤家,可陈猛和孙淼两人却是“亲密无间”。他们各自的POS机并非一台,除了共用这台五金经营部的POS机,还会互相交换POS机使用。有时候,一些想做刷卡套现,但手里又没有POS机的“同行”会找机主们借用,这被陈猛称之为“过账”。“他们拿来的信用卡,在我持有的POS机上刷一下,我等钱到账后转给他们,收取千分之一的手续费。如果是我用别人的POS机刷卡的话,也要支付机主手续费。”

1年后被撤户,多人被抓

直到2010年4月左右,陈猛利用这台五金经营部的POS机套现总额超过1.3亿元,这相当于每月金额达到1000万元以上,平均每天套现金额33万多元,可实际上这些交易根本都是子虚乌有。此外,孙淼也一直在用这台POS机刷卡套现,她过手的交易金额高达1.06亿元。这台POS机的交易活动,引起了银行方面的注意,2010年4月9日,该POS机被银行强制撤户。

2010年8月,警方接到线索举报,称中山南路某商务大厦中有人涉嫌非法经营,为别人刷卡套现。随后警方赶到现场,将正在这里的阿江,以及另一位刷卡套现的女子被抓。警方当场查获POS机4台、银行卡若干张,POS机签购单若干张等涉案物品。不久之后,陈猛和孙淼也一并被抓,直到案发,陈猛刷卡套现获取的手续费达到百余万元。



焦点

为什么会有那么多人找他们套现?

答案: 相比信用卡取现, 这种方法能在短时间拿到更多现金

涉案总金额超2.5亿

公诉机关指控, 陈猛、孙淼涉嫌非法经营的数额分别为1.33亿元、1.06亿元, 阿江涉嫌非法经营数额2000多万, 与阿江同时被抓的第四被告被指控涉案500余万。

四名被告都认为自己涉案金额没那么多。随后, 公诉方出具了相关书证、勘验笔录、鉴定结论等证据材料, 认为所有证据相互印证, 形成了完整的证据体系。

最终, 公诉方提出量刑建议, 四名被告以虚构交易的方式向信用卡持卡人直接支付现金, 数额均在500万元以上, 情节特别严重, 其行为构成非法经营罪, 应处5年以上有期徒刑, 并处违法所得1倍以上5倍以下罚金。

在陈猛、孙淼为别人刷卡套现的过程中, 后来本案的证人、也即此前两人的客户都表示, 从没有向陈、孙二人购买过东西, 只是找他们帮忙在POS机上刷卡的。

不少信用卡持卡人表示, 他们是因为自己没有能力还款, 才找到这样的刷卡套现公司, 帮忙垫付还款, 继而恢复信用卡的信用额度, 这种方式被他们称之为“养卡”。市民吴先生就经常去陈猛那里套现。“我走的时候, 他们说可以把卡放在那里‘养卡’, 我就同意了。”随后他的卡上被贴了个条子让对方“养卡”, 直到去年6月底才拿回自己的信用卡。

一位熟悉银行业务的业内人士告诉记者, 在大部分银行都有明确规定, 信用卡取现, 无论是去ATM机还是柜台取, 持卡人需要支付0.5%到3%不等的手续费。这与找套现公司1%到2%不等的手续费来说, 也不算是太多优惠。

“关键问题不在手续费, 而是持卡人所能拿到现金的数额是多少。”这位业内人士告诉记者, 一般用信用卡去银行取现的话, 顶多能取到信用额度的一半, 而且还不一定能一次性支取。“可如果刷卡的话, 最大刷卡额度就是持卡人的信用额度, 去刷卡套现, 他能更快捷拿到更多的现金。”这位业内人士表示, 刷卡套现公司还能持卡人为持卡人垫付还款, 让其短时间内迅速恢复信用额度, 这让不少缺钱的“卡奴”趋之若鹜。

不过, 频繁去套现公司刷卡的话, 对于持卡人来说风险也格外大。江苏东恒律师事务所的谢瑛律师表示, 如果持卡人能尽快将透支的钱还给银行, 问题还不小, 但如果还不上, 麻烦就来了。“这很容易让持卡人陷入恶性循环的怪圈, 持卡人背负的债越来越多, 在银行规定期限内还不上, 很有可能会涉嫌信用卡诈骗。”

焦点

申请成功后, 银行管不管POS机主?

银行: 会提供交易清单和账目, 但没有额外监管措施

公诉方: 监管有漏洞

公诉方还提到POS机的申请问题, “审查单位除审查相关证件的真实性, 还应核查申请人在银行的对公账户和网上银行账户, 并实地调查申请人的实际经营场所。”公诉方指出, 他们在案件审查过程中发现, 除了对POS机的审发把关不严之外, 金融部门还存在对POS机使用监管不力的情况。

“持卡人刷卡金融机构就会有手续费收入。”公诉方指出, 本案暴露出银联在POS机的使用、监管等方面没有得力的审查渠道, 造成监管漏洞。因为利益驱动, POS机发放部门未实地了解商户的营业场所、经营范围、税务征收等情况。

公诉机关指出, 申请POS机的正规途径是银行和银联。昨天中午, 记者来到热河南路附近的一家银行, 称打算开家小服装店, 咨询如何申请POS机。一位客户经理明确表示申请POS机的流程并不复杂。“一般需要有你的个人身份证、营业执照、税务登记证、组织机构代码等相关材料, 银行审核把关之后就可以办理。”

不过, 申请的POS机如果只刷借记卡的话, 可能更加简单。如果既可以刷借记卡, 又可以刷信用卡, 那就相对要求高一些。“首先要在银行开对公账户, 因为刷信用卡的话, 规定不允许刷卡的钱汇到个人账户。”这位客户经理表示, 申请POS机并不需要花费太多钱, 主要是后期费用, 每年向银行交账户管理费300元, 如果对公账户的日均余额达不到1万元的话, 还需要交小

额账户管理费。

随后, 当记者问到POS机申请成功后, 银行是否还会对申请者进行审核管理时, 他表示客户在POS机上刷卡后, 银行对每笔交易都有记录, 还会向申请者提供交易清单, 表面每笔的手续费、进出账目等, 但对于POS机到底如何使用, 银行并不会额外监管措施。而这一点也是银行为人诟病的重要方面, POS机套现案件时有发生, 这与银行等金融部门的监管不力脱不了干系。

而申请POS机的流程简单化, 也给不法分子提供了发财捷径。不少人明确表示可以“提供POS机申请安装一条龙服务”, 记者电话咨询了几家, 得到的答复则更加简单, 他们表示只要交纳一定的代办费用, 申请的相关手续完全由他们包干。

(文中人物系化名)

心有多野, 未来就有多远。梦想激涌, 每个成就都是起点。
勇者, 从不满足现状; 智者, 允准提升自我。
汽车周刊, 一路勇往直前, 就如你一样,
我们携手, 为了更远大前景不断超越自我, 为梦想插上翅膀。

梦想。插上翅膀