

一则小广告引起了济南市公安局槐荫分局经侦大队的注意,他们以此广告为突破,顺藤摸瓜,在充分掌握证据的情况下,近日适时收网,破获5起利用POS机非法套现案件,捣毁非法套现窝点6处,抓获犯罪嫌疑人11名,查获套现用POS机19部,涉案银行卡400余张,涉案总金额超过1.2亿元。截至目前,依据《刑法》第二百二十五条非法经营罪第三项第3条之规定,2人被批准逮捕,3人被起诉,有8名犯罪嫌疑人被依法取保候审,目前该案件仍在进一步侦查中。

近期,济南闹市区经常有人散播一种奇怪的小广告***地提款咨询积分超低****(电话)。职业的敏感,使济南市公安局槐荫分局经侦大队对此事有所关注。民警分析这一类小广告涉及利用POS机非法套现活动。6月10日,民警在西市场附近将正在利用POS机套现的犯罪嫌疑人刘某某抓获归案,查获POS机3部,涉案信用卡50余张,案值400余万元。

6月24日,在市区西部某民房将正在利用POS机套现的犯罪嫌疑人赵某抓获归案,现场查获POS机1部,信用卡30余张,非法套现金额300余万元。

同日,民警又将正在利用POS机进行违法套现的嫌疑人李某某抓获,现场查获POS机4部,信用卡110余张,非法套现金额400余万元,经查,该李系被雇用人,该店负责人为李某,办案人员马上调转方向,对犯罪嫌疑人李某实施抓捕,次日李某归案。

6月28日,专案组在市区西部某酒店内又捣毁一利用POS机为他人套现的窝点,抓获团伙成员5人,主要犯罪嫌疑人谭某某雇用4人为其打工,从事信用卡套现的违法行为,现场查获套现用POS机5部,涉案信用卡200余张,非法套现金额6000余万元。现主要犯罪嫌疑人谭某某已被依法逮捕。

6月30日,专案组在某民房,将正在从事非法经营的犯罪嫌疑人乜某某抓获归案,现场查获POS机6部,涉案银行卡10张,非法套现金额5000余万元。

根据最高法、最高检的解释,使用POS机以虚构交易、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,以非法经营罪定罪处罚。情节严重的标准为:数额在100万元以上,或造成金融机构资金20万元以上逾期未还的,或造成金融机构经济损失10万元以上的。

