

一份消费者网上订货的单据、一部送货员手里的pos机、一张随便找来的信用卡，看似没有关联的这三样东西在送货员与中介的捆绑勾结下，竟形成一条信用卡非法套现的零成本地下利益链。这些专门负责招揽信用卡卡主用作套现的中介在黄牛中也有了“卡牛”的称号，一年单靠非法套现就能获利20万元。昨日，徐汇区法院公开审理了一起团伙合谋、涉案金额超过7000万元的信用卡非法套现案，11名被告人以非法经营罪被提起公诉。

## “卡牛”连裆送货员

### 铆牢商务楼设点作案

在昨天的庭审现场，被告席上11名被告人听完了公诉人宣读的起诉书后，主犯“卡牛”李丽丽（化名）在公诉人的询问下交代了一年来的犯案经过。

去年5月份，年过三十的江西籍女子李丽丽在上海搭识了一家购物网站的送货员徐华（化名），二人成为男女朋友。听说男友每天送的都是电脑等高价数码产品，一单货款就要上万元，李丽丽想到自己认识的不少朋友都靠信用卡套现“发了财”，于是这对情侣档一拍即合，由李丽丽发展信用卡的持卡客户，徐华则在送货的货主（消费者）内寻找现金流。

短短一年不到的时间里，李丽丽、徐华等人结伙在本市徐汇区的一幢商务楼内设立了自己的套现窝点。今年3月22日，公安人员在窝点查获了大量的POS机、银行卡等作案工具。

经司法审计，这起11人组成的团伙作案中，个人参与套现的最少有200万元，主犯送货员张黎明参与的套现金额累计人民币高达5700余万元，“卡牛”李丽丽参与的套现金额累计超过3000万元，团伙涉案金额超过7000万元。人员分配上，送货员有四五名，余下的则是李丽丽这样四处拉客的中介。

### 货主四处拼卡攒积分

### 送货员不甘走上歪道

记者了解到，这些送货员大多来自同一家数码购物网站，窝点所在的商务楼正是这伙送货员跑单的片区。货主在网站上签下订单要求货到付款，送货员则拿着公司配备的POS机上门送货、收取货款。一次楼下的苦等，让送货员张黎明（化名）发现了原来POS机上也能动手脚。

去年的一天，张黎明接到一个送货单，要送一批电脑到这幢商务楼的一家公司。到了商务楼楼下，张黎明送来的货很快被货主取走，可货主却让他在楼下等了2个多小时。

货款不是早就应该准备好的吗？焦急等待中，张黎明满腹疑虑地跑上楼想找货主催款，没想到，一上楼，他看见货主正在问多名同事借要信用卡，最少的只能刷1000元，等到货款凑足，货主手里已拽着10多张信用卡。张黎明当场意识到这是货主占着公款的名义在给各自的信用卡积攒积分。

这家数码购物网站一位不愿透露姓名的送货员告诉记者：“根据公司的规定，我们送货员是按单提成，送一批货拿一单的提成。所以，我们才会赶时间跑单。货主到处借卡凑货款，一耽误就是2个小时，没有哪个送货员会愿意等。你说的情况，肯定是送货员心有不甘了。与其让货主占了公款攒积分的便宜，还不如自己想办法从中多挣点钱。”

就这样，与同为送货员的徐华结为朋友后，张黎明很快就为李丽丽手里的卡主们提供了现金渠道。一次次的送货过程中，张黎明向货主们抛出不刷POS机、现金支付可打9.9折的诱饵，一旦成功，张黎明转手就与李丽丽接头，由李丽丽找来想要套现的卡主，在POS机上刷取信用卡，直到货款刷满为止。