

## 长假消费谨防信用卡骗局

一台POS机、假房产证、各个单位的假公章、几十张刷卡交易小票9月20日，当张店公安分局经侦大队民警冲进西六路某写字间的时候，并未想到将就此掀开一张信用卡套现诈骗的巨幕。

截至昨天，随着两名犯罪嫌疑人均是1979年出生的何某和白某的落网，一个信用卡套现诈骗团伙被摧毁，警方查证的涉案资金高达600万元人民币。

案发：写字楼里藏着刷卡套现中心

2011年9月20日，张店公安分局经侦大队接到举报称，一名沂源籍男子手持假的房产证到中国银行办理信用卡。接到举报之后，民警立即行动，通过对这名男子的调查，男子称，他是从网上发现一条信用卡办理广告，之后通过电话联络，他到了位于西六路的一间写字楼里，见到了一位姓何的女子，女子为其提供了假的房产证、假公章等手续，之后他到银行办理时，被工作人员识破。

根据沂源男子提供的情况，张店警方经侦大队立即介入调查，通过秘密布控，民警发现，每天何姓女子租用的写字楼里，有个小伙子专门带人到此刷信用卡套现。

民警核实，这小伙子姓白，本地人。民警跟踪发现，这里看上去只是一间普通的写字楼，但出出进进的人很多，时不时还有人拎着黑色塑料袋来去，一看就知道里面是大额现金。

当天下午，经过大量观察和调查，感觉时机成熟之后，经侦民警冲进了这间写字间，当场抓获2名涉案男女，截获用于信用卡非法套现、刷卡诈骗的1台POS机、转账宝、多张信用卡、几十张尚未销毁的刷卡交易小票。

供述：刷卡套现比高利贷合算

在张店开公司的一名男子高某有多张信用卡都被警方缴获。高某实话实说：今年6月初，资金短缺，生意周转不灵，正着急时，在网上看到个帖子，无抵押、无息贷款他抱着碰运气的念头打了电话去联系，对方自称姓何。

何某说，所谓的无抵押贷款就是去申请高额度的信用卡，然后通过虚假的刷卡交易套取现金，手续费只需1.5%。高某想想，觉得这个借款比高利贷合算多了，当即拍板，决定走这条路。

很快，高某拿着自己及亲友的多张信用卡，来到了何某的写字间，一名自称姓白的男子拿出POS机为其刷卡套现，前后3次，累计套现10余万元。

高某的联系人何某，是这个团伙的头头，而白某则是给何某帮忙的业务员。何某称，她每天在网上广泛散发无抵押贷款之类的小广告，通过QQ、电话联系好有需要的人，然后等在路口把他们接上，带路到写字楼进行交易。而白某用自己的POS机给何某帮忙刷现。刷1万元要交手续费150元，我能分到50元。白某说。

查获：信用卡套现涉案600余万元

采访中，办案民警告诉记者，从今年3月到6月，现场缴获的1台POS机记录显示，有100多张不同的信用卡，在这些机器上做过虚构交易，刷卡金额高达600余万元。

这台无线的移动刷卡POS机，是白某虚构注册公司骗取的POS机，他们每次刷卡预收的1.5%手续费，由何某支付，而何某通过伪造的印章和房产证为需要办理银行卡的人中收取一张卡380元的手续费，之后从中牟利。

白某说：平时跟何某通过电话联系，见面很少。她这边有客户需要刷卡，就打电话叫他先准备好汇钱过来。他一般通过两个固定账号给我们汇钱。目前，何某与白某已被张店警方依法刑拘，案件还在进一步调查中。

调查：三类人群成POS机

刷卡套现的客户

记者采访中，张店公安分局经侦大队民警告诉记者，目前，很多人通过信用卡套现的方式赚取流动资金，而以下三类人群则成了POS机刷卡套现的客户：

一是想免交信用卡年费的人。这些人信用卡透支额度较高，因而年费也较高，于是想通过虚假刷卡消费达到免缴年费的目的。因为刷卡手续费比年费便宜很多。

二是单纯套现的人。这些人往往因短期急需用钱，通过正规渠道又无法贷款筹集，便通过这个办法套取现金使用。虽然套现的手续费比银行正规贷款的利息要高，但远低于民间的高利贷。

三是卡奴。此类人持卡众多，而每张信用卡都有还款期，到期不还就会留下不良信用记录，为了躲过坏账，他们通过POS机套现，用拆东墙补西墙的方法延缓还款危机。

表面上，持卡人通过套现获得了现金，减少了利息支出，但实质上，持卡人终究还是需要还款的，如果持卡人不能按时还款，就必须负担比透支利息还要高的逾期还款利息，而且可能造成不良的信用记录，以后再向银行借贷资金就会非常困难，甚至还要承担个人信用缺失的法律风险。办案民警告诉记者。