

南宁市公安机关近日查处了49个利用自动刷卡机(POS机)进行非法套现的窝点，总涉案金额高达12.3亿元，一台POS机往往在短时间内就可以实现数百万元的“营业额”。

国内利用POS机非法套现的大案频发，洗钱、养卡、盗刷等手段花样繁多，形成了隐秘的地下“钱流”。小小POS机背后，究竟有怎样的“灰色产业”？记者就此进行了调查。

“49个窝点，案值12.3亿元”揭开“套现产业”冰山一角

南宁市公安局经侦支队副支队长彭德保介绍，这类案件的最大特点，就是利用POS机反复进行虚假消费，套现后再还款。6月下旬南宁市公安局分成8个行动组对事先掌控的49个非法套现窝点展开统一查处，缴获作案用POS机111台，涉案总金额高达12.3亿元。

这仅仅是POS机非法套现的“冰山一角”。彭德保估计，仅在南宁市，专职从事非法套现的窝点“起码超过500家以上”，这还不包括那些兼做非法套现的窝点。

在此次南宁市查获的套现窝点中，犯罪嫌疑人邹某在短短数月间便获利数十万元。中信银行南宁分行零售银行部总经理路宁说，利用POS机进行套现“纯属暴利”，短短几个月内获利数十万元“毫不奇怪”。

事实上，不仅南宁，非法套现案在全国各地屡屡发生。近日，温州永嘉县“职业刷卡”套现人谷某利用手头的两台POS机为他人“刷”出780余万元现金。

为躲避侦查，一些“养卡”公司和非法套现窝点并不直接盗刷，而是将所窃取额持卡人信息通过社交网站、淘宝网等网络平台将持卡人信息卖给下家，下家在制作了假卡之后，再组织同伙将卡内的钱转移至多个账户中并取走。

“借助网络，当前国内信用卡盗刷几乎形成了跨地域的组织严密、行动迅速的灰色利益链。”南宁市公安局经侦支队一大队队长韦克说。

记者调查发现，围绕“信用卡-套现”已形成一个完整的利益链，链条上各环相扣、各谋其利，商业银行成为风险的最终承担者。

洗钱、养卡、盗刷：暗中涌动的地下“钱流”

一台POS机，一张信用卡.....如此简单的“道具”，却催生了庞大的灰色产业，形成一股暗中涌动的地下“钱流”。

据介绍，POS机套现分为借记卡-套现和信用卡-套现两种情况。“借记卡套现，绝对是为洗钱。”彭德保说，通过POS机，犯罪分子将非法持有的借记卡上的钱转入若干个账户，然后迅速转移“洗白”。一些犯罪分子为了躲避公安机关追查，甚至安排4至5名同伙多地同时取款。

“养卡”也越来越成为一个隐秘的产业。所谓“养卡”，就是“养卡”公司持有多位持卡人的信用卡，通过“拆西墙补东墙”的方式，让信用卡显示正常还款，随后通过刷POS机等虚假消费方式将卡上相应额度的现金“套”出来。

记者了解到，所“套”的资金往往分为两种流向：一是由持卡人持有，持卡人向“养卡”公司支付一定的手续费；二是由“养卡”公司持有，将享受银行免息期的钱用于高利贷等黑幕交易，“养卡”公司向持卡人支付“用卡费”。

有一定规模的“养卡”公司往往有固定的客户群体，提供养卡、套现“一条龙”服务，为了躲避公安机关侦查，他们的公司地址和名称经常变更，但联系电话却一直不变。

非法套现的猖獗令盗刷犯罪进一步升级。公安机关介绍，“养卡”公司掌握了持卡人信用卡、密码、身份证复印件、对账单等重要信息，垫还款后再次透支提现非常容易，甚至可能到其他银行冒领新卡，恶意透支，使持卡人财产受损。