

东北网8月5日讯 (记者 唐继厚) “急需现金？信用卡债务无法及时偿还？需要大额资金却不能获得银行贷款？我们帮您解难……” 哈尔滨市巴彦县巴彦镇一家商服门口悬挂着这样的标语，民警觉察到这其中必有猫腻。

7月19日下午，哈尔滨市巴彦县公安局经侦大队民警在日常排查走访中发现，一家诚信贷款公司门口挂着“信用卡代还、信用卡提现”等字样的标语，且出入人员较为复杂。于是，民警决定展开调查。

经调取该公司工商营业执照显

示，其经营范围为从事商务信息咨询

，法人代表为赵某荣、马某峰。同时，民警在调查另一件恶意透支案件时，也从嫌疑人供述中得知，其曾在诚信小贷内用信用卡套取过现金。两个线索相互印证，诚信贷款疑点重重，民警决定前往“探底”。

着便装的民警以咨询业务的名义进入该公司，发现公司办公桌上摆放了数台POS机，旁边散落了一些刷卡流水小票，工作人员介绍可以刷信用卡，需要收取1-2%的手续费。由于对陌生人警惕性极高，并不肯透露更多细节。

民警对桌上散落的一部分流水单开展调查，发现这些POS机均为跳码机、商户注册信息、注册地址均为虚构。流水单显示该POS机刷卡数额巨大，而且刷的全是信用卡，少则两三千，多则几万元。民警初步断定这些是用来非法套取现金的POS机。

在掌握大量线索后，民警快速精准出击，一举将犯罪嫌疑人陈某、张某凤等抓获，现场查获涉案POS机11台、银行卡185张、POS机凭条千余张、手机10部、刷卡明细账簿14本。

经审讯，犯罪嫌疑人陈某交代，他几年前通过朋友了解到可以通过注册公司申请POS机帮别人信用卡套现获利的“商机”，他开公司并没有本本分分地做生意，而是在正常业务范围外，开辟了另一条“生财之道”。诚信小贷实际注册信息为晓峰商务信息咨询室，2021年8月以来，其利用巴彦县晨峰办公用品店等名称申请了11台POS机，并开始经营非法套现业务，从中收取1%—2%的手续费。据初步统计，截至目前已非法套现数额达千万余元，非法获利约6万元。

经讯问，陈某等人分别交代了以虚假交易的方式，使用POS机非法从事资金结算、套现、信用卡代还、养卡等业务，并从中收取手续费的犯罪事实。目前，该案涉案人员均被公安机关依法采取刑事强制措施。

民警提示：利用POS机套现、帮助他人套现、代还信用卡等行为，严重扰乱市场秩序的，构成非法经营罪。

持卡消费要量力而行、合法使用，不能出租、出借、转让信用卡，更不能参与非法套现。持卡人应该妥善保管好自己的银行卡和身份信息，切勿相信“养卡”或者“代为还款”等广告宣传，勿将个人身份信息、银行卡账号和密码泄露给他人，以免遭受财产损失。

来源：东北网