

现代快报

2008年7月23日 星期三

责编:黄庆华 美编:于飞

组版:丁晨日

天下时事

24小时读者热线

96060

新闻爆料 投诉求助 报纸订网 广告咨询 便民服务

· 笔下风云 / 纸上精彩 ·

信用卡套现 中介月赚50万

“他们从事这种行业的人,一个月赚50万-60万的手续费都是很轻松的事情,一般都上100万左右。(中介)每天都得准备30万以上的现金,现金流通像个小银行一样。”昨日,广州何帮(化名)向记者透露这近乎疯狂的信用卡套现行为。

记者一连几天调查“信用卡套现”,发现如今的信用卡套现已经产业化,形成了专业的中介机构从事信用卡套现服务。



信用卡套现疯狂

疯狂的中介:现金流通跟小银行一样

何帮表示他亲身经历了套现,他们的交易过程,去银行拿钱的过程都知道,甚至连他们的公司内幕情况也清楚一点。

每天准备30万以上现金

“只要你刷卡,他就给现金。我也是朋友带去的,因为朋友需要现金。然后看到广告就去了,朋友套了1万,给了8800元现金,做的分期。他们只摆出很多POS机,并没有看到什么营业执照。”何帮告诉记者,他对这种社会丑恶现象恨之人骨。他们采取假购商品刷卡,然后给现金,从当中收取高额的手续费用,手续费各地不同,深圳大约是0.8%-1.5%,广州3%-8%,而做分期利润有的达到20%以上,5000元以下收100元的手续费。

“每天出入的现金少则10万-20万,多则100万-200万,跟个小银行一样,很

嚣张,他们从事这种行业的老板一个月赚40-50万的手续费都是很轻松的事情。”

“有的套现的地方甚至跟白领上班的办公室一样,让人根本看不出是套现的地方,每天都得准备30万以上的现金。每年经过手的资金高达一千万,太吓人了!”

三种人催旺套现中介

而来套现的人主要有三种。生意资金周转不灵的生意人,因为没有钱却不愿意向朋友借钱的人,投机者,去年股票大热,不少人想法设法到处找现金,“套现”中介出现得正是时候。

虽然不经中介,直接去银行取钱套现也可以实现,但代价过于“昂贵”。记者经过调查了解到,现在多数银行都是要收1%-3%不等的手续费,取现不能免息,每天的利息0.05%,而且要循环计算利息,且最多只能提取一半的限

额。如按2%的手续费来算,直接在银行从信用卡取现1万元使用50天的成本是400元左右,而信用卡套现的平均成本就是200元手续费,便宜一半不止。而且不用担心信用污点而被停止支付,中介则可以提取近乎全额的现金,对于急需用钱的人来说,这很方便。

“现在靠卡生活的满街都是,我就认识有人靠信用卡套现生活一年了,靠卡生存的人少则五六张信用卡,一拿就是几万块,今天刷了这张,明天刷那张然后换这张,等到信用度高了,能透支的额度也越来越大了,反正银行在规定的还款期又不收利息。”何帮告诉记者。

“我亲眼见一个人刷了5张卡,拿了7.8万元现金。再说,套了这么多现金,做点生意,买点股票,供供房子,也有可能赚。”至于能不能还上,“那是以后的事了,而且现在假卡满天飞。”

■ 记者调查

套现中介明目张胆做广告

“你的信用卡最高限额是多少?”

“一万元”

“我们的手续费是两个点。”

“我怎么取钱呢?”

“我们公司在百脑汇,带好信用卡及身份证马上可以取钱,来之前半小时给我电话。”

这是记者跟广州一位中介的电话对话。“套现中介”在网上毫无遮掩地招揽生意,百度上搜索“信用卡套现”,其出现的网页数目让记者吃惊,竟然达到120多万条。美其名曰某某“商贸有限公司”“投资担保有限公司”“信用卡理财有限公司”,而且取现的流程都注明得一清二楚。记者跟多名中介电话交谈,并进行实地暗访,发现这些中介公司都跟一般商场一样拥有刷卡消费的POS机。这些中介大多藏身在一些住宅区,都以某某商务公司为名进行中介活动。明目张胆做广告,租办公室,开所谓的商铺。

除了在自己的POS机上“消费”取现之外,一些大卖场也与“套现”有着说不清的关系。广州一位张姓中介告诉记者,他们可以带着记者去电器大卖场进行“套现”,申请用信用卡分期付款购物,在电器卖场买了商品后,再以低价卖给套现中介。

“我们这是利用了一个‘漏洞’吧,电器商场与相关银行签有分期付款的协议,

你刷卡消费,然后把商品卖给我,别人也不能说你故意套现。”张先生告诉记者。经过记者的调查采访,信用卡非法套现三种手段也逐渐清晰。

最常见的就是用POS机“假消费”套现,抽取手续费牟利。“经过POS机刷了卡以后,我们不给你商品,而是直接给你现金。银行则认为你是刷卡消费,所以可以享受50多天的免息期,只要你在下一个账单还款日全额还款,银行不会收你一分钱利息。”张先生还向记者推介,“如果用多张卡,还可以拆东墙补西墙。”何帮告诉记者,中介注册一个空壳公司后,就是以商的名义申请安装了POS机,然后专门为信用卡用户提供套现服务。

其次,通过分期付款,翻倍套现。中介通过某些特约的商户POS机“实物刷卡”消费,采用分期付款的形式,就可以实现翻倍套现。

当然这种“原始的”信用卡套现流程,现在已经发展成“衍生方式”在网上购物、预订机票等多种方法,但套现的原理基本一致。

针对信用卡套现的情况,广东省银监局相关部门负责人说,中国银监会有关信用卡套现风险的警示已经转发到广东各银行机构和银监分局,要求相关机构将自查情况上报,从而制定有针对性的措施。

《广州日报》供稿

“泡良族”

专门勾引良家妇女

最近,网络上出现“泡良族”。泡良,说得通俗点,就是勾引诱惑良家妇女。嗜好此道的人被称为泡良族,有的地方还成立了专门的泡良组织。据悉,“泡良族”现状火爆:网络有专门的泡良论坛;GOOGLE输入“泡良”,有488000项搜索结果;匿名调查证实12%的男性有过泡良史……

推荐指数:★★★★
推荐版面:A13

逃亡13年

卡拉季奇被捕

遭联合国前南斯拉夫问题国际刑事法庭通缉的波黑塞族共和国前领导人拉多万·卡拉季奇在塞尔维亚境内被捕。卡拉季奇被联合国前南斯拉夫问题国际刑事法庭指控犯有“战争罪”和“种族屠杀”等多项罪名,是前南刑庭通缉的头号嫌疑人,也被认为是全球最重要的通缉要人之一。

推荐指数:★★★★
推荐版面:A15

老者踢一脚 陈水扁骨折了?

陈水扁21日出庭时遭人踢,当天晚上赴台大医院做检查,发现尾椎挫伤、第三荐椎(尾椎上方)拉伤,疑似骨折、骨髓水肿,陈水扁和律师讨论后,决定对踢人者苏安生提出伤害告诉。但是医生发现陈水扁伤势并不是太严重,也未要求回诊。

对于陈水扁已经决定要提出刑事告诉一事,苏安生表示,“可以啊,我一定会提出反驳”,他强调,对于自己的行为一点也不后悔,不管是被关,还是被告,他都不会在意。

苏安生说,陈水扁去医院检查发现骨折,根本就是假的,他当时穿的是球鞋,屁股的肉多,根本就不会伤人。他学着陈水扁的口吻,“有那么严重吗”,表示现在的心情“很爽”,陈水扁要怎么做是他的事情。

回到21日出庭当时的场景,陈水扁虽然被踹了一脚之后,但还是向前走,走路姿势看起来很正常。开庭前没显示出异样,开庭当中,审判长多次请他坐下,他也没有接受,执意站着滔滔不绝讲了一个半小时。直到开庭完毕,陈水扁步下楼梯时,虽然一旁有许多维安人员和法警,可是他在没有人搀扶的情况下独自步下楼梯,步伐稳定,没有一跛一跛的感觉,还立刻走向媒体站得挺挺的接受访问,随后走出大门坐车离开。

对此台湾政坛持不同的看法,“蓝委”邱毅指出,陈水扁这样做是另有目的。枪击案的“两颗子弹”,也只不过是划破阿扁的肚皮,被踹一脚,就要去验伤,陈水扁身体有这么差吗?他挪揄表示,身体这么烂做什么台湾地区领导人?

据《海峡都市报》

5“妻”7子 重婚男被判刑2年

联手将其告倒的两受害人拍手称快,表示将提起诉讼,追讨孩子的抚养费

他是一个已婚男人,却先后有5个“妻子”和7个孩子!他没什么钱,却能在一年左右的时间里让3个女人为他生下3个孩子。他长得并不帅,但却能一次次获得女人青睐,从女人那里拿到钱。他叫涂少权,今年6月,深圳龙岗区人民法院指控涂少权犯有重婚罪,向龙岗区人民法院提起公诉。昨天上午,受害人刘小姐和何小姐告诉记者,她们已拿到龙岗区人民法院的判决书,被告人涂少权犯重婚罪,被判处有期徒刑两年。她们表示,将提起民事诉讼,追讨孩子们的抚养费。

他公开承认曾有5个女人

涂少权重婚一事,是由他其中几名“妻子”先后告发才浮出水面的。何小姐说,她从小父母离异,缺少父爱,一直想找一个年纪比较大的男人,后来就认识生于1969年的涂少权。她发现自己怀孕后,涂坚持让她把孩子生下来。怀孕5个月的时候,她发现涂还有其他女人,非常难过。可是当时孩子已经有了明显胎动,自己很舍不得,就把孩子生下来了。

何小姐称涂少权从一开始就在骗她。当初刚认识的时候,他说自己离婚了,有一个孩子,但从没告诉过他有老婆。后来才知道他先后共有“5妻7子”,她要负责照顾他和别的女人生的两个孩子。她了解到,涂少权其中两个孩子的出生日期分别是2006年11月14日和2006年12月24日,前后只差40天。何小姐的孩子是2007年12月12日出生的。涂少权在一年左右的时间,就有了3个孩子,而这3个孩子分别是刘某、唐某和她3个女人生的。何小姐说,孩子们曾经问过他们的爸爸涂少权,说为什么自己会有那么多阿姨,而且每个阿姨都要生小弟弟呢?

今年初,涂少权曾公开承认:他有5个女人。他第一个妻子姓李,他们结婚后生下一个儿子,孩子很小的时候两人就离婚了,孩子由他本人抚养。离婚后,他和李某再也没有见过面;与李某离婚后,他结识了在学校里教书的朱某,结婚后他们俩生有2个



两位受害人表示将提起民事诉讼,追讨孩子的抚养费

孩子,现在跟着他一起生活,他俩会经常因为孩子的事情吵架,最近这两年,因为有其他女人时不时打电话“骚扰”朱某,也引发了不少矛盾;唐某接受过高等教育,为他生了2个孩子,都没有上他的户口,也不用他出抚养费;他现在经常和刘某联系,刘某自从怀孕就回了四川老家生子;和何某在一起后,她有了一个孩子,他不太情愿承认这个孩子是他的。

受害“妻子”告倒“丈夫”

今年初,何小姐发现涂少权失踪后她多次联系涂少权未果。3月9日,何小姐在同样是受害人的刘小姐陪同下来到派出所,以诈骗和重婚为由报了案。涂少权的法定妻子朱女士也向警方提供了两人的结婚证等证据,要求与之离婚。6月26日,龙岗区人民法院指控涂少权犯有重婚罪,向龙岗区人民法院提起公诉。

日前,法院作了判决。

法院审理查明,1998年2月28日,被告人涂少权与朱某登记结婚,育有一子一女,两人一直没有办理离婚手续。2003年9月,涂少权在深圳福田区认识被害人刘某,两人开始交往后于2004年以夫妻名义同居,其间,刘某生下女儿。2005年10月,被告人涂少权与被害人何某相识,2007年后两人以夫妻名义同居。同年12月,被害人何某生下一名男孩。之后,何某与被告人涂少权因生活琐事发生口角,涂少权便搬离同居住处。2008年3月9日,被害人何某向深圳市公安局龙岗分局报案,2008年4月3日,被告人涂少权被抓获。

法院认为,被告人涂少权无视国家法律,有配偶而先后与多名女子以夫妻名义同居生活,并生育子女,其行为已构成重婚罪。为维护一夫一妻的婚姻制度,保护公民的合法权利和社会道德标准,依据《中华人民共和国刑法》第二百五十八条,被告人涂少权犯重婚罪,判处有期徒刑两年。

据《深圳特区报》