

拨一拨，聊一聊，温岭热点尽在 掌 握

热线 86901890



# 信用卡套现，别套了自己



本报记者 赵云 通讯员 胡鑫 李洁



赵记说事儿

## 刷了卡，却没收到返现

原告是一对夫妻，妻子霍某和丈夫陈某，北京人。被告有3个，分别为内蒙古女子袁某、我市城东街道一家宠物美容店和我市市民程某。第三人有两人，分别为江苏男子李某和山西男子马某。

霍某和袁某是病友关系。去年10月23日，袁某得知霍某急需用钱，给霍某出了一计：她的朋友是开实体店的，可以刷单套现，刷卡后第二天就能返还本金。为了让霍某相信，袁某还出示了自己的刷单返款记录。

接着，袁某将程某的收款二维码发给霍某，霍某用自己的信用卡刷卡两次，金额分别为9999.8元和9999.5元。

去年10月24日，霍某没有收到这两笔钱的返现。不过，袁某再三承诺，第二天可以返还本金。袁某提供了宠物美容店的收款二维码，霍某用丈夫陈某的信用卡刷卡3次，

分别为9999.6元、9999.5元和9999.7元。

当天，袁某告诉霍某，由于程某和宠物美容店将霍某的返款账号输错了，导致返款无法及时到账。

之后，霍某因孩子住院用钱，向袁某催要。袁某见霍某情绪激动，于去年10月31日转账给霍某1万元。袁某称，这笔钱是她借给霍某的，待商家返款后，需要将这笔钱还给她。

接着，霍某继续向袁某催要，通过电话向袁某施压。袁某称商家仍未返款，为了缓解霍某的情绪，她通过微信向霍某转了两次账，金额分别为1000元和2000元。

去年11月3日，袁某开始不接听电话，不回微信。霍某向程某、宠物美容店催讨，也未果。

于是，霍某夫妻俩提起了诉讼。

## 返现的款项哪儿去了？

诉讼中，本案又追加了两名第三人，分别为李某和马某。

庭审时，袁某仍未现身。程某和宠物美容店辩称，霍某夫妻俩经袁某介绍，在他们处刷卡消费是事实，但他们仅收取了少量手续费，其他款项均通过第三人返还给袁某。两名第三人也述称，收到款项后，收取了一定手续费，就将钱转给袁某了。

法院查明了款项的去向。去年10月23日，程某分别到账9999.8元和9999.5元后，当即分两次转给李某，每次均为9949元。李某收到钱后，转给马某19700元。之后，马某再转给袁某19300元。

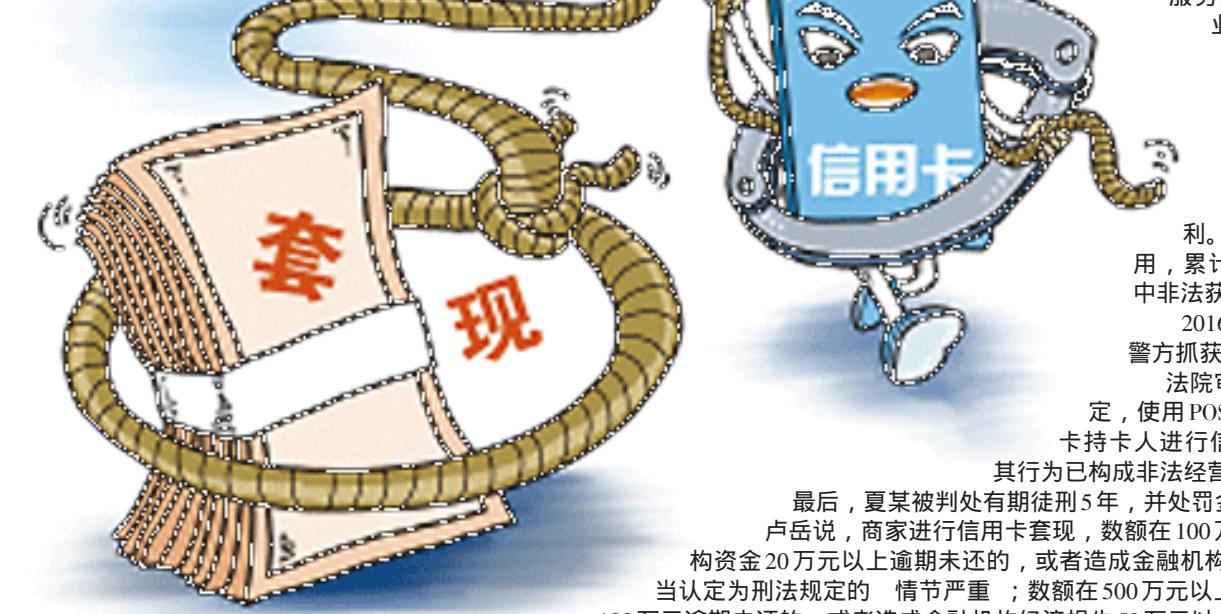
去年10月24日，宠物美容店收到3笔款项后，分3次转给李某共29797元，李某转给马某29550元，马某转给袁某28950元。

也就是说，事实并非袁某

说的，商家输错返款账号，导致霍某没收到返现。商家返现的钱，进了袁某口袋。

法院审理后认为，霍某夫妻俩与程某、宠物美容店之间虚构交易，通过刷卡消费方式套取现金的行为，违反了金融管理秩序，属于以合法形式掩盖非法目的，其行为无效。两被告依据无效合同收取的款项应返还给两原告。鉴于两被告收取的款项已交付给第三人和被告袁某，两名第三人收取的手续费均不合法，应该予以返还；袁某系本案原告资金的实际占用人，对两原告负有返还义务。

最后，法院判处袁某返还给两原告35250元，宠物美容店返还给两原告201.8元，程某返还给两原告61.3元，李某返还给两原告445元，马某返还给两原告1000元。宠物美容店、程某对上述欠款承担连带责任。



银行在发现持卡人有套现行为时，会持卡人实行降额、封卡处理，甚至影响到个人征信记录。如果存在金额较大的恶意透支行为，将被追究刑事责任，依照刑法以信用卡诈骗罪定罪处罚。

有期徒刑8个月，缓刑1年，并处罚金2.5万元，这是邵某为其信用卡套现而不归还款项付出的代价。

## 套现商家得不偿失

此案中，袁某并不认识宠物美容店、程某。霍某夫妻俩找宠物美容店、程某套现，中间经过了多人，而且层层收取手续费。而且，第三人收取的手续费比宠物美容店、程某的都高很多。

浙江法锤律师事务所卢岳律师说，法院判处宠物美容店、程某对欠款承担连带责任，意味着原告既可以找袁某索要款项，

也可以直接向宠物美容店、程某索要款项。对于商家来说，为了赚取一点手续费，而对持卡人进行信用卡套现，这不仅得不偿失，还是违法的。

信用卡套现是指持卡人不是通过正常合法手续（ATM或柜台）提取现金，而通过其他手段将卡中信用额度内的资金以现金的方式套取，同时又不支付银行提现费用

的行为。卢岳称，依据《最高人民法院、最高人民检察院关于办理妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》第七条的规定，违反国家规定，使用销售终端机具（POS机）等方法，以虚构交易、虚开价格、现金退货等方式向信用卡持卡人直接支付现金，情节严重的，应当以非法经营罪定罪处罚。

## 多名套现商家获刑

近年来，市人民法院判处过多起此类案例。2015年7月至2016年3月8日，夏某在温峤镇开设信用卡服务店，开展信用卡套现及养卡业务。夏某共计购买了7台POS机，使用多个商户名称，以虚构交易的方式，帮助信用卡持卡人还款或向信用卡持卡人直接支付现金。

夏某这么做，是为了盈利。他从中收取0.8%~1.5%的费用，累计套取金额达500余万元，从中非法获利3万元左右。

2016年3月8日，夏某在店里被警方抓获。

法院审理后认为，夏某违反国家规定，使用POS机，以虚构交易方式为信用卡持卡人进行信用卡套现，情节特别严重，其行为已构成非法经营罪。

最后，夏某被判处有期徒刑5年，并处罚金9万元。卢岳说，商家进行信用卡套现，数额在100万元以上的，或者造成金融机构资金20万元以上逾期未还的，或者造成金融机构经济损失10万元以上的，应当认定为刑法规定的“情节严重”；数额在500万元以上的，或者造成金融机构资金100万元逾期未还的，或者造成金融机构经济损失50万元以上的，应当认定为刑法规定的“情节特别严重”。

## 套现不还，男子构成信用卡诈骗罪

邵某是个80后，初中文化。2010年3月和2013年3月，邵某在一家银行申请办理了两张信用卡。2014年1月初，邵某通过POS机刷卡的方式，对这两张信用卡进行透支。

银行工作人员多次通过上门及电话向邵某进行催收，邵某均没有归还。之后，警方对此进行立案。立案时，邵某的两张

信用卡内透支本金共计8.4万余元。去年1月25日，邵某的家属帮他还清了透支款。

邵某称，套现来的钱，被他用于赌博了。

法院审理后认为，邵某以非法占有为目的，恶意透支信用卡，数额较大，并经发卡银行两次有效催收后超过3个月仍不归还，其行为已构成信用卡诈骗罪。

## 打击职业羊毛党 遏制套现行为

本报记者 赵云

随着手机支付的盛行，信用卡套现越来越便捷了，职业羊毛党的违法犯罪活动也越发猖獗。

霍某的案件中，霍某向商家套现，中间经过好几个中介人层层“薅羊毛”，而且中介人收的手续费比商家还多。最

后，法院判处套现行为无效，要求各方将收取款项、手续费返还给原告。两名第三人返还了手续费，而两名商家对各款项承担连带责任。

这起私下的套现行为，因中介人袁某的携款消失而见光。从影响来说，原告和商家们的相对较大，而中介人只需退回手续费，做的是无本的买卖。事实

上，一旦商家的行为构成非法经营罪，收取手续费的中介人可能被认定为共同犯罪，也将被追究刑事责任。

这起案件中的当事人，来自全国各地。网络中滋生了一条条信用卡套现的黑色链条，此案中的套现链条只是其中之一。信用卡违法套现行为不仅损害了发卡银行的利益，还危害社会金融稳定。对此，一

定要重拳出击，维护正常的金融秩序。

近年来，国家严厉打击信用卡套现违法行为。央行曾出台通知，要求银行业金融机构加大个人经营性贷款和个人消费贷款资金去向的监控。去年11月28日，最高人民法院和最高人民检察院发布最新司法解释：恶意透支信用卡超5万元，将判5年以下有期徒刑或者拘役。

此外，还要打击职业羊毛党。这需要公安部门、监管部门、各家银行等多方合力。目前，各地警方已破获多起信用卡“薅羊毛”案件，有力打击了犯罪分子的嚣张气焰，取得了非常好的社会效果。以后，希望能继续加大对职业羊毛党的打击力度，让不法分子望而生畏。

## 关于温岭市落实省级环境保护督察反馈意见整改工作的通知

### 2018年 污水零直排区 建设问题的整改情况公示

根据《关于开展省级环境保护督察反馈意见整改工作的通知》台整改协调小组〔2019〕5号文件要求，现对我市省级环境保护督察反馈2018年污水零直排区建设问题的整改情况进行公示。

责任单位：温岭市环境综合整治事务中心、温岭市住房和城乡建设局、温岭市综合行政执法局、台州市生态环境局温岭分局、城市新区管委会、太平街道办事处、城东街道办事处。

整改目标：2019年1月底完成污水零直排区年度试点建设任务。

完成情况：2018年12月20日太平街道佳园东区完成小区内套房11幢污水零直排区建设。

2018年12月24日太平街道完成11.49平方公里污水零直排区建设。

3.2019年1月22日温岭经济开发区完成4平方公里污水零直排区建设。

以上整改情况向社会公示，如有异议，请向温岭市环境综合整治事务中心反馈。

公示时间：2019年10月18日至10月24日

受理单位：温岭市环境综合整治事务中心

联系电话：0576-81688065

联系地址：温岭市人民中路258号

温岭市环境综合整治事务中心

2019年10月18日

» 分类广告

今日 市区

天气 多云 15~25

遗失启事

●温岭市太平天一工艺美术装璜部遗失公章一枚，王彩娇遗失法人章一枚，声明作废。

●陈爱军遗失渔业船舶国籍证书、渔业船舶所有权登记证书、国内海洋渔船安全证书各一本，证书编号：(浙岭)船登(籍)(2018)HY-100204号、(浙岭)船登(权)(2018)HY-100167号、3310810191140，船名：浙岭渔13098，声明作废。

●陈青福遗失渔业船舶国籍证书、渔业船舶所有权登记证书、国内海洋渔船安全证书各一本，证书编号：(浙岭)船登(籍)(2017)HY-100145号、(浙岭)船登(权)(2017)HY-100108号、3310810191126，船名：浙岭渔18058，声明作废。

●陈祥川遗失渔业船舶国籍证书、渔业船舶所

有权登记证书、渔业船舶检验证书各一本，证书编号：(浙岭)船登(籍)(2019)HY-200358号、(浙岭)船登(权)(2019)HY-200310号、3310810181867，船名：浙岭渔18156，声明作废。

●童宗芳、孔伟伟遗失浙江增值税普通发票两份，不动产项目名称：西溪置信原墅，发票代码：3300154350，发票号码：00640907、00640844，金额：1508000.00元、1588000.00元，声明作废。

●遗失李志东的中华联合财产保险股份有限公司的商业险保单，保单号：0119339727000360001713，声明作废。

●温岭市新河镇高桥小学遗失开户许可证一本，开户核准号：Z3454000069101，开户银行：浙江温岭市农村合作银行新河支行，开户账号：201000089412567，开户日期：2012年1月18日，声明作废。