

“薅羊毛”失败，靠扯谎拿回钱

信用卡套现不成欲止损却用错方法 9人涉嫌诈骗被公诉

□法治报记者 徐荔

在商店里使用POS机刷卡消费，已经是相当常见的情况，对商户及消费者都非常便利。但近年来，有些人却为了短时利益，利用POS机进行套现，还出现了专门帮他人套现的“专业公司”。

日前，上海市闵行区人民检察院就办理了一起利用POS终端设备“薅羊毛”的案件。较为不同的是，持卡者没能从提供套现服务的“职业公司”获得说好的现金，为了挽回损失，他们编造理由、伪造证据向发卡银行申请拒付……他们以为的止损，成了涉嫌诈骗的犯罪行为。

日前，闵行区检察院以涉嫌诈骗罪对9名犯罪嫌疑人提起公诉。同时，以涉嫌非法经营罪对“套现公司”的两名嫌疑人提起公诉。

令人生疑的 多笔拒付退款申请

峰峰信息技术有限公司（化名）是一家以支付为核心业务、银行卡收单及维护、增值服务、应用技术系统研发等业务于一身的综合金融服务集团，拥有央行颁发的第三方支付牌照。该公司开展的服务中包括提供POS终端为商户完成支付结算服务，有需要的商户可以向峰峰信息技术公司申请办理POS终端设备。

2018年6月，华华电子商务有限公司（化名）成立，这家公司替不少人向峰峰信息技术公司申请办理了POS终端设备。在外人看来，这家电子商务公司就是峰峰信息技术公司POS终端设备的代理商。但实际上，这家电子商务公司没有那么简单……

2019年春节前后，峰峰信息技术公司在梳理材料时发现，有人持不同银行的多张银行卡在同一商户用POS终端设备消费成功后，又以各种各样的理由发起拒付申请。

峰峰信息技术公司有些疑惑，虽然平时的确偶尔会发生有消费者以机器无反应、提示交易失败等理由提起拒付申请的情况，但同一人如此频繁地申请，似乎有些反常。经过进一步对比查询，峰峰信息技术公司发现，该消费者申请拒付的多笔交易实际已经成功结算至商户的卡内，而消费者向银行申请拒付的理由也很可疑。

在后续的资料整理中，峰峰信息技术公司发现了有多人以类似的拒付理由向发卡银行申请拒付退单，致使公司产生高额损失。

去年5月，峰峰信息技术公司向警方报案。根据掌握的线索，警方很快将十余名涉案的犯罪嫌疑人抓获。警方发现，这些人都与华华电子商务有限公司有着撇不清的关系。

“套现公司” 的套路

“我是2018年6月到华华电子商务有限公司工作的，主要负责销售峰峰信息技术公司的POS终端设备。”作为华华电子商务有限公司的客户经理，戴某到案后坦白，其实所谓的华华电子商务有限公司就是为有套现需要的人服务的。

戴某交代，他以前工作的时候就接触过不少有POS机刷卡单需要的人，于是在华华电子商务有限公司工作后，他就通过微信向他们推销峰峰信息技术公司的POS终端设备。因为手续费较低，所以峰峰信息技术公司的POS终端设备很受欢迎，不少有套现需要的客户都向戴某要设备。

“客户把身份证、银行卡通过微信拍照发给我，我统一收齐后给同事，同事会帮他们申请POS终端设备。办理成功后，公司会把设备寄给客户。”戴某称，因为公司做的就是套现服务，所以客户通过POS终端设备刷卡套现后，资金会实时进入华华电子商务有限公司设置的账户。3天后，华华电子商务有限公司就会返现给客户。

至于为何要3天才能返现给客户，戴某表示，可能是因为华华电子商务有限公司的老板把客户刷卡的钱都挪去他处做投资了。

戴某的手下唐某也作出了与之相似的供述。唐某称，自己所做的工作就是对戴某等人召集的客户，具体负责后续的返现工作。

据唐某交代，客户在POS终端设备上刷卡后，资金会实时到华华电子商务有限公司给的结算账户上，每一个客户办理的POS终端设备都对应一个结算账户。最终，这些结算账户上的钱都会汇总到一起。3天后，华华电子商务有限公司会在收取千分之一手续费的基础上返现给客户。而唐某就根据上级提供的客户名单，联系客户告诉他们要返现了。

戴某、唐某等人利用POS终端设备套现的行为本就已经涉嫌违法犯罪，而且显然无法长久。果然，到2019年1月，戴某等人所在的华华电子商务有限公司在套现业务上捉襟见肘了。



资料图片

资金链断裂“薅羊毛”失败

根据戴某及唐某的供述，2018年底，华华电子商务有限公司的运营就出现问题，资金链断裂，没有办法再给客户返现。面对多名客户要求返现的情况，戴某等人也很头疼。

戴某和唐某都否认自己曾指使客户向银行申请拒付，但是与他们有联系的客户却不是这么说的。

陈某就是戴某、唐某联系的客户之一。

2018年5月初，陈某与戴某通过某微信群相识。不久，戴某通过微信联系陈某，询问他是否要POS终端设备，并介绍了相关手续费、返现时间等。

“按照戴某的说法反复操作的话，我的信用卡积分会很多，我就可以参加很多银行活动或者优惠，也就是‘薅羊毛’，我觉得蛮好的，就答应了。”陈某记得，2018年7月，他把自己的身份信息交给戴某申办了POS终端设备，并于当年8月开始使用POS终端设备刷信用卡消费。但从当年9月开始，返现就不是很稳定。到了2018年12月，陈某收到返现的时间由原来的三四天，延长到了八九天。

由于返现时间延长，甚至拿不到说好的返现金额，陈某和其他有相似遭遇的人组建了一个“维权群”。就是在这个群里，陈某看到有人提供了“计策”：向银行申请拒付。

“我后来去向戴某和唐某可不可以申请拒付，他们让我去申请。”陈某某称，“我后来就向我的信用卡发卡行申请拒付，理由是POS机上交易不成功，没出小票，但是款项被扣除了。”

像陈某、张某这样，因为没能从华华电子商务有限公司得到返现，为了挽回损失，编造理由向银行要求退款的人有9人，他们有人号称“去店里买衣服，钱扣了，老板说交易没成功，钱会退，但一直没退，也没有拿到交易小票”，有人因申请拒付不成还打电话投诉……

根据了解，银行收到陈某等持卡人的拒付申请后，会交由银联仲裁。由于涉及争议的POS终端设备为峰峰信息技术公司提供，峰峰信息技术公司按要求应向银联提供相应交易证据。然而，这些POS终端设备都是华华电子商务有限公司代为申请办理的，商户、账户信息都存在猫腻，峰峰信息技术公司因此无法提供完备的刷卡交易证据。据此，银联只得支持持卡人异议，从峰峰信息技术公司的备用金中扣拨金额返回给持卡人。各持卡人骗取刷卡金额1万元至60余万元不等。

陈某等持卡人看似是将未能返现的“自己的钱”要了回来，实际上却损害了他人利益，涉嫌犯罪。

承办此案的检察官认为，戴某、唐某在华华电子商务有限公司负责人的指使下，使用POS机非法从事资金支付结算业务，扰乱市场秩序，非法经营数额达200万余元，情节严

重，他们的行为涉嫌触犯刑法第二百二十五条第（一）项之规定，应当以非法经营罪追究刑事责任。

陈某、张某某等人分别通过华华电子商务有限公司向峰峰信息技术公司申请POS终端设备，并进行刷信用卡套现。当华华电子商务有限公司无法正常返现后，陈某等人索要未果，就向各自信用卡的发卡银行以交易失败扣款成功、未消费等虚假理由申请拒付。这种以非法占有为目的，虚构事实，隐瞒真相，骗取他人财物的行为已经触犯刑法第二百六十六条，涉嫌诈骗罪。

日前，闵行区检察院已分别以涉嫌非法经营罪、诈骗罪对戴某、陈某等人提起公诉。

承办检察官提醒，日常生活中，一些消费者为了获取银行消费积分或个人现金周转进行刷卡套现，殊不知套现行为已经触碰了法律的边缘。当套现失败，为了挽回损失，持卡人以编造的理由向银行申请拒付，如此虽然可能拿回自己的资金，但是却已经构成犯罪。

而作为第三方支付机构，对代理商、申请使用设备的商户也应加大资质审核的力度，这既是对维护正常市场秩序应尽的义务，也是一种自我保护。

编造理由“拿回自己的钱”

重，他们的行为涉嫌触犯刑法第二百二十五条第（一）项之规定，应当以非法经营罪追究刑事责任。

陈某、张某某等人分别通过华华电子商务有限公司向峰峰信息技术公司申请POS终端设备，并进行刷信用卡套现。当华华电子商务有限公司无法正常返现后，陈某等人索要未果，就向各自信用卡的发卡银行以交易失败扣款成功、未消费等虚假理由申请拒付。这种以非法占有为目的，虚构事实，隐瞒真相，骗取他人财物的行为已经触犯刑法第二百六十六条，涉嫌诈骗罪。

日前，闵行区检察院已分别以涉嫌非法经营罪、诈骗罪对戴某、陈某等人提起公诉。

承办检察官提醒，日常生活中，一些消费者为了获取银行消费积分或个人现金周转进行刷卡套现，殊不知套现行为已经触碰了法律的边缘。当套现失败，为了挽回损失，持卡人以编造的理由向银行申请拒付，如此虽然可能拿回自己的资金，但是却已经构成犯罪。

而作为第三方支付机构，对代理商、申请使用设备的商户也应加大资质审核的力度，这既是对维护正常市场秩序应尽的义务，也是一种自我保护。