

洗钱“养卡”盗刷 地下“钱流”暗涌

111台POS机非法套现12.3亿

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。

南宁查处49个窝点

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”。



■ 7月7日，在广西南宁市经济犯罪侦查支队，民警演示银行卡套现手法
新华社记者 周华 摄

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，而是将所窃取的特卡人信息通过社交网站、淘宝网等网络平台卖给下家，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，链条上各环节相扣、各谋其利，商业银行成为风险的最终承担者。

地下“钱流”暗中涌动

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。

新华社“新华视点”记者 王秋凤（据新华社南宁7月7日电）

根据《2011年中国信用卡产业发展蓝皮书》，2011年我国新发信用卡5500万张，累计发卡2.85亿张，比上年增长24.3%，信用卡已经成为人们生活中的重要内容。套现大案要案频发，风险暴露愈加明显。到底是谁养肥了套现这一庞大的“灰色产业”？

南开大学经济研究所博士赵雷分析，银行对POS机的发放审核管理不严是重要原因。他说，在当前银行业竞争日趋激烈背景下，一些银行特别是中小银行为了争取客户群体，往往放松了对发卡发机的审核；部分员工为了完成任务，也存在“睁一只眼闭一只眼”的行为。

南宁市公安机关在调查中发现，一些POS机申请所用地址完全“子虚乌有”，登记地址显示POS机在某办公楼的18层，但实际上这一办公楼只有16层。

中国人民大学经济学院教授黄隽则认为，正规融资渠道受阻导致一些中小企业求助于非法套现，也由此催生了从事高利贷的“养卡”公司。黄隽说，国内正规银行的年利率约为15%，高利贷利率往往是正规借贷的数倍，“可见这类‘养卡’公司暴利惊人。”

与此同时，一些地下赌场也为信用卡套现“大开方便之门”。南宁市一公司高管曾非法套现100多万元，后因无力偿还投案自首。公安机关随后调查发现，这一地下赌场设在某商务大厦四楼，地点十分隐秘，现场装备了数台POS机，“供赌博者现场刷卡参赌”。 新华社

虽然事情已发生好几天，但56岁的吉林省白山市临江市花山镇五人把村农妇蔡景英清楚记得那个惊险的早晨——6月30日上午，一声巨响打破了小山村的平静，因连夜大雨引发的山体滑坡夹杂大石和树木，砸在村旁的铁道上。不远处，一列大约载有500名乘客的客运火车正呼啸驶来。危急时刻，蔡景英和同村妇女陆红、张娜冲向铁道，勇敢拦往火车，避免了一场事故发生。

这段农妇勇拦火车的故事很快在网络上传开，一些网民毫不吝啬地将“最美农妇”的称号冠予她们。

险情 山石滑坡大树卧轨

6月30日上午9时左右，蔡景英正在自家地里埋头拔草，忽然听到几百米外铁轨边的山上有“哗啦哗啦”的响声，“我还纳闷是什么掉下来了，接着就‘轰隆’一声，我一抬头，眼见着大石头掉下来，后面还跟着一棵大树……”她回忆道，滚落的大石及大树，不偏不倚就砸在铁道上。

“糟糕！一宿大雨让山上泥土松动，发生滑坡了！”蔡景英惊魂未定的时候，不远处那熟悉的火车汽笛声却呼啸响起，让她心头再次一紧：“塌方那地方是个拐弯，如果火车司机没看见，不就出大事了？”

大石滚落的巨响，同样吸引了在一旁田地里干活的张娜和陆红。90后小姑娘张娜告诉记者，她亲眼看到大石裹着碎石和泥土滚落，那场景“想起来都后怕”。陆红家的地在铁道对面的山坡上，她没看到这“吓人场面”，但山体滑坡的巨响却让她心惊肉跳，“那声音响得跟钩车（挖土机）干活一样。”

拦车 三人同时跑向铁道

情急之下，蔡景英连忙喊张娜：“火车要过来了！赶紧去拦车！”她又向山坡上满脸诧异的

避免一场事故发生 两拒奖金彰显美德

『最美农妇』勇拦遇险火车

陆红喊：“陆红，前面大挡墙（护路墙）那儿塌方了，你离火车道近，快去拦车！”陆红家的田地距离火车道有几百米远，她三步并作两步从山坡上冲下来，跑到铁道中间。蔡景英和张娜随后也赶到铁道旁。

她们不约而同地向迎面驶来的火车跑去，边跑边使劲挥舞手臂，还不停地大喊：“停车！快停车！”“俺们嗓子都冒烟了，可好像司机听不到，就想找醒目的东西挥。”蔡景英说。她注意到陆红戴了一顶遮阳帽，便向陆红道：“快把帽子摘下来！”于是陆红拿着帽子使劲挥舞，依然大喊：“快停车！”

好在此时火车开始减速，刹车约200米后，停在了距离山体滑坡处约800米的地方，三人才松了口气。

这趟列车是从通化开往临江的6349次列车，共6节车厢，其中5节载客，1节拉行李，当时车上约有乘客500人。列车停下17分钟后，滑落物被清理完毕，重新恢复通车。

拒奖 俺们和铁路有感情

蔡景英、陆红、张娜的义举很快传遍花山镇。当天下午，通化铁路工务段工作人员来到五人把村，将600元钱交给村干部，希望转交给三人表示感谢。然而，第二天，三人就把钱还回去了。7月3日，白山市护路办、临江市护路办对排除“6·30”旅客列车险情的17名有功人员进行表彰，给予蔡景英等三人每人1000元奖励。但蔡景英等三人再次拒绝。

“俺们原本就不是图钱才去拦车。”蔡景英说。陆红说：“俺们和铁路有感情，平常俺们上山捡柴火，都要往铁道边瞅一瞅，山边的石头都要踹一踹，看看有没有松动的。”张娜则坚定地表示：“我不可能看到这么多人在我眼前突然消失，如果我没尽力把火车拦下，将遗憾一生。”最终，在花山镇党委书记于震球等人的再三劝说下，三人才收下奖金。

“中国网事”记者 常亦殊 周万鹏（据新华社长春7月7日电）

湖北武穴市教育局超编近1倍 40人退居二线吃空饷

据新华社武汉今日电（记者 皮曙初）湖北省武穴市教育局严重超编引起广泛关注。记者日前实地调查发现，该局核定编制54人，实际在岗75人，还有40人“退二线”，基本不用上班，超编一倍左右。一个县级市的正科级单位何以严重超编，暴露出基层编制管理的种种问题。

柯昌国原为武穴市教育局教师管理科副科长，2011年12月，刚过50岁，他的身份就换了一个标签：“退二线干部”。柯昌国告诉记者，从岗位上退下来之后，工资待遇基本不变，和上班的差距不大。

像柯昌国这样的“退二线干部”并非个别。去年年底，武穴市教育局对年满50岁的一般干部“一刀切”，31人从岗位上退下来，或赋闲在家，或外出打工。

为什么还没到退休年龄就“退二线”回家，而工资奖金又照样领取呢？武穴市教育局局长王卫平解释，这是参照以往机构改革

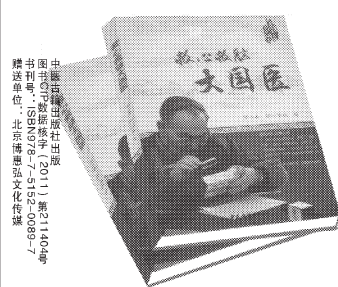
的做法，对机关干部进行的一次大幅调整。

2011年8月，王卫平调任市教育局局长，发现机关人员年龄结构老化现象严重，便参照该局2002年的机构改革办法，让年满50岁的老同志“退二线”，给年轻干部腾出岗位。记者了解到，加上前几年“退二线”以及“改非”干部，武穴市教育局机关及其二级单位共有40人“退二线”。

这批人退下来，他们的编制身份并没有改变，但机构的岗位却腾出不少。2012年元月，教育局又从二级单位调进机关7人，从中心学校行管人员调入二级单位4人。

“搞活机关，培养年轻人。”看似合理的改革借口，却引起了“越改人越多”的质疑。从武穴市教育局提供的机关及直属二级单位花名册中可以看到，目前武穴市教育局机关及二级单位实际在岗人员共有75人，其中局机关53人，二级单位22人。加上“退二线”人员，实际在编115人。

“心脏病、高血压、脑中风”不再怕——《救心救脑大国医》免费送



85岁高龄的蒙族医学家苏荣扎布，一生行医60年，他最杰出的贡献是：在传统蒙医药验方基础上，总结了一套心脑血管病防治新方法，专门针对“冠心病、高血压、脑中风”，无数的心脑血管患者，得以终身受益。

鉴于苏老的特殊贡献，2009年国家卫生部门、国家中医药管理部门，共同评选苏荣扎布为全国首届“国医大师”，享受政府特殊津贴！

中医古籍出版社把苏老的心脑血管防治成果整理出版了《救心救脑大国医》一书。涵盖了“冠心病、高血压、脑中风”的防治、保健、运动、饮食、养生等一整套方法！困扰心脑血管患者的难题，如：血压控制不住；心绞痛经常犯；中风偏瘫

难以自理等都能在本书中找到答案！

特别喜讯：本书浅显易读，患者一看就会，一会就能用，一用就受益！为了让更多患者掌握国医大师医学方法，进而重获健康，现免费向全社会赠送此书。

免费赠书热线：400-650-5266（数量有限，送完即止）