



“杨先生，您好。我们是**融通的业务员。今天来电的目的是了解到您名下有一张**银行信用卡，信用良好。公司回馈老客户，赠送您一台POS机。”一听POS机，杨超本能的警觉起来。

! 01 !

几个月前，杨超还是有着一份高薪工作，住着大平层的成功人士。突如其来的裁员，让他不得不重新踏入求职行列。

35+的年纪，行业的不景气，求职之路充满波折。对薪资的要求一降再降，也没能很快找到合适的工作。

家里两个孩子，老婆全职带娃，每个月还有近3万的房贷和车贷需要还，杨超清楚坐吃山空的日子撑不了多久，他需要搞钱。



正在杨超为难之际，赠送POS机的电话打来。对方告诉杨超，POS机不是只有公司可以办理，个人办一个好处更多。

不仅可以套现周转，还可以**自刷自还**，累积信用卡**积分兑换礼品**等。有些老客户，通过POS机帮着别人**套现赚差价**，更是赚的盆满钵满。杨超听的心潮澎湃，隐约看到了一夜暴富的曙光。



对方称老款的POS机频繁出现了**跳码、跳商户**

等系列问题，且要**上调费率**等，下个月即将**停用**。
。正巧公司推出活动，可以给杨超**免费邮寄**（更换）一台新款的POS机。

新机**费率低、无押金**，以前刷卡费率**0.6%**，新机仅需**0.38%**。
。如果代为套现，起码**8%**以上的手续费，具有巨大的利润空间。

对方更宣称新机不但与银联是战略合作关系，与各大银行也有合作，更可用于某东**白条**和**花呗**，功能强大，是利润高的**无本买卖**。

听说办POS机这么好，杨超心动不已。“先办一台试试。反正不要钱。”杨超同意办理，立即添加了客服专员“王小明”的微信号继续沟通后续操作。

/ 02 /

微信里，王小明称新机可以**免费邮寄**到家，也可以**上门办理**。
。急性子杨超选择了上门办理，并把**地址定位**发给了对方，对方告知杨超准备相关材料。

当天下午，业务员王小明和另一个同事驱车赶来，见到了杨超。顾不上寒暄，两人便邀请杨超上车办手续。

司机开车找了个没人的僻静处，停了下来。王小明掏出了新机，准备帮杨超办手续。杨超定睛一看，发现**新机**颜色和自己之前王小明发给自己的POS机图片不同，和客服说的**品牌**也不一样，连忙询问原因。



“公司是**代理商**，与多个品牌POS机合作，也有你之前的那款POS机，但费率远没有这款低。” 王小明成功的糊弄了过去。

王小明给杨超发去链接，让他**点开链接**，**注册会员**，并**输入**身份证、银行卡等**信息**。办理完毕，王小明让杨超用卡刷卡**399元**的首单消费**激活**新机。

说好的免费，怎么要刷卡？

王小明解释称399元是**银联**风控要求的**验证费**，只是走个流水，激活成功后会原卡退还。杨超被说服，刷卡输入密码，完成了**首单消费**。



刷卡结束，杨超拿着POS机回了家，可等了半天，399元也没有到账。杨超连忙微信询问帮着原因。

谁曾想，王小明变了
一幅嘴脸，竟称首单消费的399元是**升级服务费**，为的是**开通永久0.38%的VIP通道**
，否则杨超无法享受0.38%的费率，只能按0.6%操作。而想退回399元，必须要刷卡**满10万元**的条件才行。

/ 03 /

王小明的出尔反尔，让杨超担心起自己的资金安全。王小明拍着胸脯保证这是规矩，不是自己定的，更承诺杨超现在刷卡消费就可以享受低费率了。建议杨超**刷卡小金额试试机器费率**。

因为现在支付公司这是银联要求的首刷要银联审核90天

所以这个钱不是你们公司扣的，是银联扣的对吗

对的 也不是扣 也是对双方的一个保障 因为很多客户拿到机子后不使用也不激活 对我们支付公司和银联公司来说有很大的损失 所以也是希望客户能够正常使用pos机

这个三个月一万流水也很好完成 第三月是直接返还到银行卡的

杨超试着刷了10元钱，扣除0.38%的手续费，剩下的钱果然秒到账。杨超又试了几次小金额的，也都很快到账，才算放心。

有了低费率的POS机，杨超准备大干一场。如果按0.38%的费率刷卡，自己收取别人8%的手续费，刷卡金额大的话，差额也是不小的数字。

一个月刷个10万元在杨超眼里不是难事，自己的几张大额卡刷一下就满足了。想着满足条件，就能退399元，也就没有继续与王小明纠缠退费的事情，着手开始了自己的POS机“薅羊毛”之旅。



杨超私下里联系朋友，宣传自己可以套现救急的消息。

很快就有朋友来找杨超套现。杨超拿起朋友的卡，刷卡消费10000元，准备提现。可这次，钱没有秒到账。

杨超立刻咨询王小明，王小明称这两天系统故障，款项第二天就会到账，让杨超放心。

刚开张就遇到故障，害怕影响信用的杨超，只得先拿自己的钱垫付了朋友套现的钱。杨超暗自庆幸第一天干，没有其他人找自己套现，不然真的没钱垫付了。

杨超满怀期待地等到了第二天，款项还没有到账。还没等他联系王小明，昨天套现刷卡的朋友先找了过来，称自己的信用卡被盗刷，询问是否是杨超这里的原因。

杨超这才发现，自己的信用卡也有几笔不明消费，意识到信用卡被盗刷，杨超立刻联系银行冻结信用卡。

银行客服建议他们报警，杨超起初还有些犹豫，他害怕自己帮人套现的事情暴露。但当他联系王小明，发现自己被拉黑时，这才明白盗刷和这个POS机真的有关系。拿着POS机就奔向了警察局。



警方调查后，告诉杨超他手里的POS机是**改装机**，而业务员王小明也不是支付公司的业务员，是个彻头彻尾的骗子。

改装后的POS机绑定的并不是杨超的银行卡，而是其他银行卡。杨超之前**小额试机**刷卡到账的钱，都是王小明**收款后转账**过来的，为的就是让杨超掉以轻心。

更可气的是，这个POS机改装后，加装了可以**盗取密码和卡片信息**的模块，通过**复制卡片**对杨超他们的卡予以**盗刷**。

盗刷流程:

- 1、改装POS机
- 2、许诺低费率，免费送改装机
- 2、试机时，款项转给受害人，获取信任
- 3、盗取卡片信息，复制卡片
- 4、盗刷信用卡
- 5、转移赃款

最终王小明和他的老板被捕，牵涉出更多的受害人，**涉案金额几千万**。虽然也追回了部分损失，但想弥补这几千万的窟窿，有些杯水车薪。

杨超盗刷的事情也影响到他的信用，信用卡的额度被大幅减少。好在套现的事刚干就出了事，不然，杨超可能会越陷越深，还要为此背上法律责任。



这件事后，杨超像换了个人，不再想一夜暴富，而是脚踏实地想办法解决当前的困境。业余时间，杨超开起了滴滴贴补家计。家里空置的投资房也变卖，用以偿还部分债务，缓解眼前的压力。

没了别人眼中的成功，但在就业形势动荡的此刻，他的内心更安稳平静。

忽拦格格曰

1、POS机诈骗套路

- (1) 通过短信、电话搜索目标
- (2) 宣称免费换机或赠送POS机，许诺低费率，无押金，无门槛，应用面广
- (3) 以激活为由，引诱对方刷卡99、299、399等，刷卡后以服务费等为由，拒绝返还
- (4) 以满足一定刷卡消费条件后，退还服务费，引诱受害人继续刷卡
- (5) 试机时，如数将款项转给受害人，获取信任
- (6) 待数额到达一定程度上，将POS机刷卡金额转到提前准备的银行卡中，用ATM机提现
- (7) 受害人则会面临刷卡不到账。有些改装机甚至存在盗刷风险

2、忽拦格格提醒您:

用信用卡自刷自还，虚构流水，骗取银行积分，兑换刷卡金数额较大的，会认定为诈骗。办理POS机为他人刷卡套现，涉嫌妨碍信用卡管理罪。看似无本买卖的“薅羊毛”实则暗藏巨大的法律风险。

【诈骗罪】

诈骗罪（刑法

第266条）是指以非法占有为目的，用虚构事实或者隐瞒真相的方法，骗取数额较大的公私财物的行为。犯本罪的，处三年以下有期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产。

注：本文以真实案例改编，如有雷同纯属巧合。