

4大学生骗领信用卡透支近10万元

据报道，四名80后的大学毕业生，均有着较为稳定和体面的工作，却干起了信用卡诈骗的勾当。近日，江苏苏州市虎丘法院审结了这起信用卡诈骗犯罪和妨害信用卡管理犯罪的刑事案件。

心术不正，违法代办信用卡

王伟是国内一家大型银行信用卡中心的职员，其在开展业务过程中结识了时任苏州某电子公司生产部课长的沈亮，因嫌单位的待遇不够高，两人前后于2008年下半年离职。两人一心想找个清闲又高薪的职位，但始终没有如愿。王、沈二人便和当时也没有找到合适工作的张一飞、李国进共同商谋替他人代办信用卡，以收取办卡人的手续费赚钱。

四人立即专门租了一个房间，购置了打印机、纸笔、账本等办公用品。为了替办卡人提供虚假证明材料，他们还私刻了沈亮所在公司的印章、购买了不用登记身份证的电话卡、伪造了工作证明和工作牌，并对信用卡申办的各项任务做了具体分工。由于王伟从事过信用卡业务，对办理信用卡的流程和手续非常熟悉，因此由王伟对代办的各项手续进行审核。每办一张信用卡，收办卡人10%的费用，赚到的钱四人平分。就这样，他们前后用虚假的单位证明和收入证明替十几个人代办了信用卡。

财迷心窍，骗领信用卡套现后挥霍

沈亮好赌，身负赌债。在代办信用卡业务做了一两个月后，他认为代办信用卡赚钱不多，提出可否使用他人身份证明骗领一些信用卡，然后自己使用。由于此举获利巨大，四人经商量后均表示同意。经验丰富的王伟还为此支招：信用卡套现透支后，只要用其他信用卡套现的金额按时垫还，银行就不会发现，就不会出事。财迷心窍的四人就分别行动了起来。

沈亮曾是公司生产部主管，王伟曾在银行信用卡中心工作过，他们轻而易举就找来了很多人的身份证复印件，并以沈亮所在公司员工的名义申领信用卡。沈亮、王伟和李国进在各家银行都有熟人，再加上银行员工有办卡业务指标，四被告人先后成功骗领到数十张信用卡。信用卡办好后就寄到沈亮之前的公司，再由沈亮去领取。沈亮拿到卡之后再找到专门从事信用卡套现的人，以支付手续费的代价进行套现，先后所得资金达人民币73969.5元，全部被其用于偿还赌债和挥霍。

恶意透支，屡催不还终案发

沈亮在之前曾以自己身份证明领取的中国银行等七家银行信用卡也均透支超期未还，累计达24346.7元。在银行的一再催收下，沈亮以更换手机号码、外逃等各种方式逃避还债。2011年3月11日，中国银行苏州分行向公安机关报案，公安机关在对其他报案材料梳理过程中发现孙某(被沈亮等四人冒用身份证明者之一)名下的中国银行信用卡有被他人冒用的嫌疑，其信用卡申请表中书写笔迹与沈亮中国银行信用卡申请表笔迹相似，并且办卡人为同一工作单位，公安机关故对此并案侦查，对沈亮进行网上追逃，后在常熟将沈亮缉拿归案。公安机关顺藤摸瓜，王伟、张一飞、李国进随后到案。

罪责难恕，天之骄子沦为阶下囚

虎丘区法院经审理查明，沈亮以非法占有为目的，使用以虚假的身份证明骗领信用卡以及恶意透支信用卡，实施信用卡诈骗，已构成信用卡诈骗罪;王伟、张一飞、李国进共同使用虚假的身份证明骗领信用卡，妨害信用卡管理，均已构成妨害信用卡管理罪。据此，法院根据四被告人犯罪情节和具体事实，依法对四被告人判处了有期徒刑五年三个月至拘役三个月不等刑罚，并处以人民币五万至一万元不等罚金。(文中人物均化名)