

“职业羊毛党”盯上招商银行了，涉案金额大，最终让招商银行打破潜规则报警，主犯获刑4年半，快看羊毛党盯上招商银行是怎么回事？“薅羊毛”为什么会涉及犯罪？

据了解，为了发展信用卡业务，早期，不少银行在推广信用卡产品时，喜欢斥巨资搞活动，例如：开卡有礼、积分兑换、刷卡减免等等，在此背景下，诞生了新兴一族——“羊毛党”，有些持卡人甚至以薅羊毛为职业。他们手持少则十来张，多则上百张的信用卡，利用各种“规则”来获取最大优惠。

以某银行推出的信用卡积分兑换星巴克咖啡券为例，羊毛党通常在使用积分换完券之后，并不是自己使用，而是重新定价进行转卖，从中获取利益。

为了反击“羊毛党”，从2018年起，不少银行纷纷修改了信用卡积分兑换规则。

这里小编也提醒大家，利益诱惑之下，也会产生违规行为。根据最高人民法院、最高人民检察院2009年出台的《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》，违反国家规定，使用销售点终端机具（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，应当依据刑法规定，以非法经营罪定罪处罚。持卡人以非法占有为目的，采用上述方式恶意透支的，依照刑法规定，以信用卡诈骗罪定罪处罚。

很多人或许会惊讶：“薅羊毛”真的会坐牢吗？小编表示，是真的！“薅羊毛”不当，后果严重！

2019年2月2日，山东省莱阳市法院这份编号为（2018）鲁0682刑初270号的刑事判决书，发布于中国裁判文书网。

判决书显示，张彬在2017年12月从第三人处非法购买公民个人信息后，利用这些信息在“上行快线”注册银行卡号；同时明知孙鹏飞用于犯罪，仍将其中约700条信息销售给孙鹏飞，从中获利1万余元。同案的另一被告人孙鹏飞则于2017年12月22日，从第三人处购买公民个人信息8000条，于2018年1月11日从第三人处购买公民农业银行卡信息500条。张彬、孙鹏飞购买的个人信息，都被用来注册账户骗取积分礼品。

孙鹏飞在非法获取了公民个人信息后，开始了自己“专业撸羊毛”的道路——在莱阳当地成立“大飞工作室”，成为“撸羊毛”界的正规军。

莱阳法院在判决书中披露，“大飞工作室”团伙至案发时，共计兑换爱奇艺视频会员月卡10269个、罗技无线鼠标343个、298元商城券263个、500元商城券25个及善珍235元父母单人体检套餐券268个、善珍470元父母双人体检套餐6个、星巴克中杯调制饮品券701个、1G全国通用流量券55个、500M全国通用流量券101个、200M全国通用流量券240个、优酷视频会员月卡1612个、1元吃鸡辣翅+小薯组合兑换券189个。

经莱阳市物价局价格认证中心鉴定，孙鹏飞团伙涉案的爱奇艺会员月卡共计价值121996元，罗技无线鼠标共计价值15092元。

孙鹏飞团伙通过盗取个人信息骗取信用卡公司礼品，核心问题在于这些看似可有可无的小礼品，价值如何认定。

据悉，莱阳法院对孙鹏飞团伙兑换的礼品，只认可了物价部门做了价格鉴定的爱奇艺会员卡和无线鼠标，对于银行商城券则认为是“可在招商银行自有平台上兑换等价商品，具有货币的相关属性”，依法予以认定。而对体检券、流量券、星巴克咖啡券等虚拟物品，因为无法提供相应的价格鉴定，法院依法不予认定。

莱阳法院认定，孙鹏飞违反国家有关规定，以其他方法获取公民个人信息，情节严重；以非法占有为目的，骗取他人财物，数额巨大，其行为分别构成侵犯公民个人信息罪、诈骗罪，合并执行有期徒刑四年六个月，并处罚金六万元；同案其他被告人则因侵犯公民个人信息罪、诈骗罪，分别被处罚金一万二千元至有期徒刑八个月，缓刑一年。

曾长期参与“信用卡撸羊毛”的成都市民表示，目前国内“撸羊毛”较多的是参与银行的促销活动，通过获取礼品再通过黄牛进行售卖。他认为这是一种“资源回收”，没有违反法律。“我们一般人都是用自己的银行账号参加活动，没有盗取他人信息，也没有乱刷卡，最多就是套取银行优惠而已，属于灰色地带。”

专家认为，莱

阳法院宣判的这起诈骗案件

，之所以引起了较大关注，

是因为该案是近年来少有的通过套取公民个人信息、注册虚假账户等非法方式，针对信用卡经营者进行的诈骗活动，普通市民在日常的生活中，一定要提高警惕，谨防打着“撸羊毛”旗号的诈骗活动。