

余某曾因敲诈勒索罪、伪造居民身份证罪被判处有期徒刑5年6个月。刑满出来后并没有安分守己的过生活，而是通过购买使用磁卡读写器盗取刷卡者个人信息，然后自制信用卡套现的方式，进行信用卡异地盗刷，取现等犯罪手法。共盗取他人银行账户磁条信息200余条。

### 信用卡在身上却遭盗刷

皇姑区市民王先生突然接到一条手机短信，信息显示其名下的信用卡在浙江杭州被使用提现数千元。身在沈阳的王先生以为接到的是诈骗短信，也没太在意。几天后，王先生持卡消费时，被商场告知信用额度不足，无法使用。

王先生来到银行查询获悉，自己手中的信用卡确有在浙江杭州消费的记录。信用卡被人在异地盗刷提现，银行方面表示也无能为力，建议王先生到公安机关报警。报警时，王先生还遇到多位前来报警的信用卡持有者，他们的遭遇和王先生一样，有的人直到银行发来催款单才知道自己的信用卡遭人盗用提现。

立案后，皇姑警方侦查发现这些遭到盗刷的信用卡都有一个共同的特点，即曾从皇姑一民房POS机上刷用套现过。警方侦查发现，办理POS机的业主是沈阳人余某，外地银行影像显示提现者正是余某。

### 帮刷卡提现暗中窃取信息

余某今年47岁，曾因敲诈勒索罪、伪造居民身份证罪被判处有期徒刑5年6个月。2007年年底刑满释放后，余某看到银行方面在办理信用卡和发放POS机等方面都存在着审查不严的情况，就以沈阳市一家超市的名义，向银行方面申请安装POS机。审查通过后，银行方面向余某提供了POS机。

正常情况下，信用卡持有者刷卡消费享有最长50天免息还款期。现实中，许多信用卡持有者都有提现的需求。如果直接从ATM机提现，持卡者需要承担利息。如果持卡者假借刷卡消费直接套取现金，则不需要支付高额利息，只需要向POS机单位支付一小笔手续费。

余某通过网络等渠道散发可以帮办提现信息，吸引信用卡提现需求者，每笔提现按2%3%收取手续费。一次，余某在网上看到有人使用磁卡读写器盗取刷卡者个人信息，然后自制信用卡套现，他心动了！

随后，余某通过网络购买来了磁卡读写器、空白磁条卡等工具实施作案。余某在为

他人办理提现过程中，在对方不知情的情况下，利用事先准备好的磁卡读写器盗取信用卡磁条信息，并利用对方提现输入取款密码时，详细记下对方的密码。

### 异地套现4万多获刑4年半

在盗取了对方信用卡磁条信息和密码后，余某将这些信息都写入空白磁条卡，自制对方的信用卡。经审，余某共盗取他人银行账户磁条信息200余条，并根据这些信息制作了大量银行卡。

余某先后在辽宁沈阳，山东青岛、济南，重庆，湖北宜昌、武汉，上海，浙江杭州等地，使用这些伪造的信用卡在当地ATM银行自动取款柜员机盗取王某等人卡内现金44400元。盗取的钱款全被其挥霍一空。就在余某被警方抓获时，他身上还有53张磁条卡，经银行鉴定全为伪造银行信用卡。

今年5月底，皇姑区人民法院审理认为，余某以非法占有为目的，使用伪造的信用卡骗取他人财物，数额较大，其行为已构成信用卡诈骗罪，依法判处有期徒刑4年6个月，并处罚金5万元。