

免费赠送洗发水，获取他人身份信息；与银行工作人员勾结，利用他人身份信息办理信用卡。这些，都是被告人为了非法获利作的铺垫—— ”

以卡养卡” 透支五十多万元

周亚茹 ”

商家感恩回馈，只需一张身份证复印件，即可免费领取洗发水……” 打着商家推广产品的幌子，通过向村民赠送洗发水获取身份信息，短短一周时间，骗取30余人身份信息，后串通银行工作人员利用他人身份信息办理了20张某银行信用卡，通过 “以卡养卡” 的方式，恶意透支50余万元。8月17日，湖北省老河口市检察院对王玉华等人涉嫌信用卡诈骗案提起公诉。

2011年的一天，刚刚离婚的王玉华因生意被骗数十万元，又迷恋上了赌博，很快就将积蓄全部输光，还欠了一屁股赌债，急需资金偿还。就在这时，王玉华的闺蜜苏槿为她介绍了在某银行工作的宗一帆。宗一帆告诉王玉华，只需要提供一份身份证复印件并支付一定的服务费，就可以帮她办理信用卡透支解决资金问题。

“只要我拿到别人的身份证复印件，银行不与申请人当面确认就可以办理？” 王玉华将信将疑地问宗一帆。宗一帆给出了肯定的回答。同时，宗一帆表示，信用卡办理成功后，还可以帮忙介绍做信用卡 “养卡” 业务的公司，套现仅需1%手续费，资金问题马上就可以解决。发现了一条 “生财之道” 的王玉华兴奋不已。

可是，如何获取他人身份资料呢？王玉华和苏槿、宗一帆商量后，准备了两箱洗发水，苏槿联系在老河口市某镇开副食店的姑父曾某，以宣传洗发产品的名义，用一张身份证复印件可免费领取洗发水一瓶。这招果然很奏效，一周后，王玉华、苏槿从曾某处拿走四十余份村民的身份证复印件。随后，苏槿将这些身份证资料交给宗一帆。三人商定，办理一张信用卡付给宗一帆服务费1500元。

根据宗一帆提示，王玉华为宗一帆提供四张电话卡，以应付银行调查核实和激活

信用卡使用。宗一帆利用这些身份证复印件、电话卡和其伪造的收入证明等资料，分多次通过农业银行襄阳某分行的员工刘莉（化名）办理信用卡。很快，伪造的资料信息通过了银行审批，宗一帆拿到信用卡。同年10月，王玉华向宗一帆支付4万余元办卡费后领取了20张信用卡，并在领取用卡名单上签字承诺按时还款。之后，王玉华激活使用了18张信用卡。

为了避免频繁透支套现被银行怀疑，王玉华将领取的部分信用卡交给宗一帆介绍的专业“养卡”公司，支付给对方一定佣金后，利用POS机刷卡套现，再用套取的钱偿还其他信用卡的欠款。就这样，王玉华通过“以卡养卡”的方式共恶意透支人民币53万余元，加上利息和滞纳金，银行累计损失72万余元。

2011年12月，有客户向银行反映，自己从未申请办过信用卡，却不知什么时候被办了信用卡。得知此情况，当初帮宗一帆办理信用卡的刘莉发现此卡是通过宗一帆提供的信息办理的，便电话通知宗一帆，宗一帆谎称是该客户的朋友帮忙办理的，并表示已经让持卡人解决此事。

2012年1月，刘莉发现宗一帆提供资料办理的信用卡，一部分卡透支逾期并未还款，于是联系宗一帆。经过反复联系，刘莉拿到当时王玉华签字确认的领卡名单，上面清楚注明了卡号、申请人姓名及用卡人王玉华领用和承诺还款的保证。通过查询，刘莉发现这些信用卡使用异常，遂将额度下调为零，使王玉华无法通过“养卡”透支。其间，刘莉找到王玉华催其还款，王玉华无力偿还，于同年5月外逃躲避。

银行报警后，宗一帆、苏槿、刘莉先后落网，逃往外地的王玉华于2018年4月9日在湖北赤壁被警方抓获。