

2008年以来，江苏海门人管某冒充他人身份办理200余张信用卡，超期透支130余万没有归还，其骗术之精湛让警方震惊不已。今年6月12日，南通警方对外发布消息，目前，犯罪嫌疑人管某因涉嫌信用卡诈骗被警方逮捕。

## 没有办理过信用卡却收到银行催款单

今年初，南通海门出租车司机李先生遇到了一件怪事，自己明明没有办过信用卡，却意外收到了银行寄来的催款单，上面显示已超期透支两万元。经过调阅银行账户，李先生发现自己被莫名其妙地办理了信用卡，申请表上还留有别人帮自己签的名字。于是，李先生报了警。除李先生外，警方陆续接到其他受害人报警，均反映自己被办了信用卡，且存在不同程度超期透支的情况。

另外，市区几家银行也向警方反映，他们发现了信用卡存在违规办卡问题，约几十张信用卡的申请表上，签字笔迹有雷同之处，且提交资料显示，大多数均来自相同单位，均有超期透支问题，他们怀疑有人在信用卡申办过程中弄虚作假。

接到报案后，崇川警方立即成立专案组，围绕信用卡办理环节及受害人反映线索展开侦查。

## 化身老板和调研员骗取他人身份信息

警方找到了涉事银行信用卡部的业务经理，向他们询问了解情况。经查，警方发现多数受害人的身份证、行驶证复印件及工资证明均在银行留存，且申请表上确实留有当事人的签名、工作单位及联系方式，但相关信息是他人代写。同时，银行经理也纷纷反映，这些申办资料均是由一名本地的老板提供的，老板称其旗下有七家公司，很多员工需要办理信用卡，所有信用卡申请资料均由老板提供。警方查明，老板所称的员工其实就是受害人，而受害人称根本就不认识这位老板。

我曾经将身份证和行驶证复印件给过一个男的。据受害人蔡先生反映，2010年5月，他遇到一名自称做市场调研的男子，男子主动给其发放小礼物，但需要当事人的身份证及行驶证复印件，以便完成调研报告。蔡先生没有多想，就给了他身份证及行驶证复印件。其他受害人也反映遇到过类似情形。

经对老板的公司进行调查，警方迅速锁定了嫌疑人管某，在银行经理和受害人辨认后确定，此人正是那位老板，也是受害人所说的市场调研员。

5月16日，警方将嫌疑人管某抓获。经查，管某，江苏海门人，31岁，他根本不是

老板，旗下注册的七家公司都是空头公司。

管某交代，自2008年底以来，他骗取他人身份证件资料，冒用他人身份办理了200余张信用卡，通过POS机刷卡、购买本地商城等额消费卡再出售等方式套取现金。案发前，管某共超期透支130余万现金没有归还。

据了解，管某发现银行的信用卡办理程序虽然严格，但存在一定漏洞。于是，他先后多次冒充市场调研员、广播电台及保险公司工作人员，在海门、启东等地，寻找出租车、运输车等司机，采用市场调研、发放奖品等方式取得对方信任，借机骗取对方的身份证及行驶证复印件，大量办理信用卡。

### 极力拉拢业务经理顺利打通办卡渠道

要想通过银行审核，关键要搞定卡部业务经理。管某发现，银行办卡制度中规定了见当事人、见有效证件、见笔迹的三见规定。为了疏通卡部业务经理的关系，他先后以亲戚、朋友名义在工商局注册了七家空头公司，然后通过请吃饭、请旅游、送礼等方式，与多名业务经理建立朋友关系，骗取业务经理信任，打通了信用卡审核这一关键关口。

在获得司机身份证件资料后，管某借口公司员工需要办理信用卡，冒用司机身份大量办卡，申请资料上留的是司机的身份信息和自己的联系方式。为防止业务经理识破，在申请表签名栏中，管某想方设法伪造了多种笔迹。此外，他还购买了七八张手机卡，在申请表中填入不同联系方式，在接到银行总部客服电话回访、确认信息时，他便以不同腔调对话。今年初，管某还将表弟安排进了当地一家银行，并保举他做到了卡部业务经理。通过表弟的关系，他又成功办理了20余张信用卡。

对于透支所得账款的去向，管某交代，他常常拆东墙补西墙，以卡养卡，并长期保证自己手中有一定的流动资金。而这些资金，他常常用于放高利贷，赚取高额利息。据了解，管某还用透支得来的钱，参加了外地的传销组织，由于资金的大量投入，资金缺口越来越大，自己也无暇顾及信用卡还款，被银行和受害人发觉，最终东窗事发。

