

近日，招远警方发布消息：当地名噪一时的信用卡 诈骗案，经参战民警的慎密侦查终于尘埃落定，犯罪嫌疑人彭某被从连云港押赴归案。

## 办卡骗局，多名市民无故负债

家住招远市的彭某，今年35岁，精明能干。在外人的眼里，他是个很有经营头脑的生意人。和他熟悉的人都知道 彭某社会 门路很广，特别是与当地金融部门关系不一般，有几家银行管理人员还准许他设立信用卡代办点，从事信用卡代办和个人贷款业务。只要有人找到彭某，把身份证和代办费交上，他就能帮着办理可以透支的信用卡。因而，从2008 年开始，经常有市民登门造访，请他帮忙办卡。可谁也没有想到，过了半年时间，近百名委托他办卡的市民，不仅没拿到自己的信用卡，反而等来了银行的催交欠款电话，让他们限期还款。

卡还没办成，怎么就来催款呢？那些办卡市民一头雾水。这其中醒悟早的人，合起来要找彭某讨个说法。可是到他家里、公司，均未见其踪影，这才意识到可能陷入了彭某设下的骗局，情急之中他们纷纷来到了招远市公安局，要求警方帮助挽回私下办卡所造成的经济损失。

经警方初步核实，彭某已在当地的6家银行利用所办的80多张信用卡透支高达90余万元。

## 人去楼空，老婆假投案金蝉脱壳

在初步掌握彭某涉嫌信用卡诈骗犯罪证据的情况下，招远市公安局于 2009年 5月14日开始立案侦查，新上任的经侦大队长陈玉璞一边安排参战民警对彭某实施抓捕；一边组织人员深入走访受害群众对彭某办理信用卡透支情况进行详细了解。就在经侦民警全面展开工作的时候，一个蹊跷的事情发生了，彭某的妻子竟舍近求远来到烟台市公安局经侦支队，投案自首。

其实，这是彭氏夫妻设下的又一个掩人耳目的骗局。彭某得知事情败露后，为扰乱警方追踪的视线，争取时间潜逃，便来了个金蝉脱壳。他让其妻郑某出面拿着办理好的假离婚证书和被透支的信用卡，到烟台市公安局经侦支队造成主动投案的假象。这期间，他们将家里资产变卖、手机销号，并且将房产也过了户。然后，彭某与妻子携款潜逃，待经侦民警前往抓捕时，已是人去楼空，线索因此全部中断，案件侦破暂时陷入了僵局。

## 大海捞针，一场慈善秀暴露行踪

今年初，在全国严厉打击信用卡犯罪专项行动中，公安部将这起久侦未破的信用卡透支案列在督办范围，彭某成了烟台地区惟一的网上逃犯。

为了进一步固定涉案证据，招远市公安局经侦大队积极寻求银监部门的支持，对中信银行、光大银行等6家银行有关彭某办理银行卡透支情况进行汇总，从中摸排追踪线索。经过紧张的工作，使案件终于出现了新的转机，参战民警发现，今年3月10日，彭某曾冒用过的一张信用卡，在连云港市火车站一家宾馆刷过，用于结算消费。于是，经侦大队立即调整侦查方向，派出精干力量直奔连云港，先后辗转奔波了周边的4个区县，沿途饿了，大家买几个馒头用矿泉水充饥，身体乏力，就在车里睡觉休息，一心想尽早将逃犯缉捕归案。4月11日，办案民警王林在走访群众过程中得知，3天前连云港电视台播放的抗旱救灾捐款新闻上，有家洗浴中心的经理接受过访谈，与民警出示的犯罪嫌疑人彭某的照片非常相似，可名字却有很大差异。于是参战民警抱着一线希望，立刻到当地电视台调取了节目录像，发现节目中化名王超的足疗城经理，正是他们要抓捕的嫌疑人彭某。4月14日下午，招远经侦民警直扑这家足疗城，将毫无提防的犯罪嫌疑人彭某抓获归案。

经审理，彭某如实供述了利用信用卡透支的罪行。2008年6月，他在招远市区的婚礼庆典公司经营不善，欠下了一屁股债，当时急需一条生财之道来弥补生意上的亏损。恰在此时，当地一家商业银行上门推销信用卡，他认为这是一个极好的发财商机，于是便动起了脑筋。他从最初在街面上散发野广告，给愿意办卡的人申领信用卡，然后收取办卡手续费开始，到后来通过伪造房产证、假工资收入证明等，轻松申领到信用卡，他的胆子逐渐大了起来。

彭某又转移到蓬莱、烟台等地，继续用替人办理信用卡的伎俩进行诈骗活动。当得知自己被警方纳入侦查视线后，他的第一个想法是选择与妻子办理假离婚手续，然后将家中资产处理后携款出逃。在连云港刚刚落稳脚跟，彭某又伪造了一张名叫王超的假身份证，接着自立门头干起足疗服务。几个月过去风平浪静，自以为可以逍遥法外的王超，生意做得很红火，从心理上逐渐放松了警觉，并开始出入社交场所。

更具有讽刺意味的是，他还在当地组织的抗旱赈灾活动中，以热心公益的企业家形象登上新闻媒体，将自己包装成一个富有爱心的慈善大使。然而假的真不了，他最终得到的仍是法律的制裁。

警方提醒广大读者，当您需要办理信用卡，要通过正确渠道去各大银行的营业厅。如果遇到上门服务的促销人员，首先要确认其身份的合法，办理中涉及到本人的身份证明、联系电话以及家庭重要资料时，一定要慎重使用，妥善保管，千万不能盲

目轻信他人，给不法之徒以可乘之机，确保自己的经济利益不受侵害。