

春节来临，人们开始置办年货，也就是消费的高峰期，这期间信用卡诈骗、套现的行为很多，近日，在申城出现信用卡套现的新方式，希望大家当心。

新型洗钱方式现身申城：犯罪嫌疑人将作案目光盯上了银行信用卡的延期偿还功能，他们帮别人刷银行信用卡套现，再倒卖IC加油卡副卡，从中收取点数差额的手续费牟利。昨天，记者从静安区法院获悉，福建来沪无业人员黄明(化名)用上述方式空手套白狼，去年2月至4月间，非法套现达190万元。最终，法院一审以非法经营罪，判处黄明有期徒刑9个月，缓刑1年，并处罚金2万元。

### 瞄上加油卡套现

黄明今年30岁，他利用私刻印章手法，冒用徐州望山湖贸易有限公司等4家公司及自然人沈某等3人名义，在中石化油气站等多家加油站申办了7张加油IC卡主卡，再为主卡批量办理了副卡。

黄明承认，通常他给需要套现人1张加油IC卡主卡、若干副卡。让有需要用银行信用卡套现人找他，他会让对方自己到加油站超市POS机上刷卡，由加油站工作人员凭POS机签购单，把刷卡金额充入到他所持有的加油IC卡主卡内，再分到若干张副卡里。然后，他收回主、副卡，用读卡器读出副卡充值金额，扣除该金额3%手续费，支付现钞(刷卡金额97%)给需要银行信用卡的套现人。

若遇上套现人急用现金，他即提供一条龙全程陪同套现人，直接在加油站内超市的POS机上刷卡、充值，并完成套现，再将加油卡副卡内的金额以99%的价格卖给欲在加油站加油的驾驶员，收回现金，黄明则从中赚取刷卡金额2%的利润。

### 网上招揽急需现金者

黄明招揽业务的手段越来越高明，从开始在加油站蹲点等候，发展到通过网上发布信息招揽急需现金的人。

黄明在网上留下手机号，让急需现金的人与他联系，双方在电话中约好后，黄明开车前去交易。黄明知道按照加油站规定，1张加油IC主卡，能捆绑做成100张副卡，每当1张加油IC主卡关联的100张副卡即将用完时，他就变更加油卡主卡户名。倘若出现多名要求套现人一起前来要求用POS机套现时，为加快速度，黄明就会给他们1张或多张石化加油IC主卡，将刷卡总金额分成一笔或多笔金额，打入1张或多张石化加油IC主卡内，再交还给他控制使用。

