网上买来假身份证和行驶证,再用假证申领信用卡进行套现、消费,获利达20余万元。8月15日,浙江省丽水市莲都区检察院以信用卡诈骗罪将犯罪嫌疑人吴灶富、张健华、洪林华提起公诉。

现年27岁的吴灶富是福建漳平人,没有正当职业。去年10月,吴灶富在一次群聊时见自称金小姐(另案处理)的人发布广告,说可以提供他人身份信息,并教授用假证申领信用卡套现的方法。吴灶富觉得这个赚钱方法快,遂主动联系了金小姐,并向其了解了具体的操作方法。之后,吴灶富将此方法告诉同乡张健华和洪林华,两人同意一起干。

不久,吴灶富通过网络从金小姐那买来户籍地分别为浙江温州、丽水、金华、台州等地的30余张假身份证及相对应的假行驶证。在去年11月6日至11日短短5天内,三人来到丽水、金华等地,用假身份证和行驶证申领到16张信用卡。12月10日,吴灶富等3人前往广东深圳、东莞等地,通过刷卡套现、消费的方式刷得现金6.9万余元和价值13.5万元的黄金。事后,张健华分得100克黄金和3000元现金,洪林华分得50克黄金和5000元现金,剩余的都归吴灶富所有。

今年3月,建设银行丽水分行发现该行4张信用卡在广东同一商户有大额交易,发现端倪后经查持卡人并未办理过该行信用卡,遂向警方报案。4月19日,吴灶富等3人在漳平落网。

1/1