

伪造个人信息办卡套现277万元

一团伙因涉嫌非法经营被宝山区检察院起诉

帮客户伪造虚假的个人信息，让银行办理出高额度信用卡，再将信用卡拥有的透支额度一次性刷掉后套现给客户，并从中收取好处费。这一系列“套餐式服务”的背后，是一个分工明确的3人团伙。日前，套现达277万多元的该团伙，因涉嫌非法经营罪被宝山检察院提起公诉。

“招兵买马”招揽客户

2012年7月起，吴月、陈桑及梁辉三人经预谋，欲招揽客户帮助办理“信用卡套现”业务，并从中获得好处费。且三人各自分工，由吴月通过中介及网上发布信息的方式招揽信用卡套现客户并伪造银行“流水单”等材料，梁辉为上述客户办理高额信用卡，并由陈桑冒充客户接

听银行电话。

尔后，吴月、陈桑从网上向他人购买了四台POS机，并提供给卖家一张银行卡和办卡人的身份证，卖家将这张银行卡绑定POS机，之后当别人的信用卡在POS机上刷卡时，现金会存入该张银行卡内。

接下来就是招揽客户，一种是通过“信用卡套现”的QQ群内发布办理信用卡套现业务的信息，另一种是通过中介介绍需要套现的客户给他们。

办理高额度信用卡

接到客户后，梁辉会让客户先办理一张银行的储蓄卡（卡内无钱），客户将储蓄卡号、密码发给梁辉后，他再通过上网找专门做银行流水单生意的人。因银行办理高

度信用卡会审核客户是否有现金流，即卡内存取钱是否多，银行会拉储蓄卡中的交易明细，若拉出来有3张，则可以办理高额度信用卡。梁辉通过网上QQ群认识做银行流水单的人，将客户储蓄卡卡号、密码给对方，由对方往储蓄卡内存取钱，产生3页的交易明细。另外则帮客户伪造单位证明材料等其他虚假个人信息，这些都是为了让银行办理出高额信用卡。

其间，陈桑则冒充客户接听银行电话。陈将事先准备好的办信用卡的客户资料摆好，一旦接听银行的来电核对信用卡客户资料时，就按照客户填写的资料回答银行工作人员的提问，这样信用卡就能顺利办出来。

信用卡办好后，银行会通过手

机短信通知客户，并将卡寄到梁辉办卡时填写的地址，这个地址是假的，最后信用卡会到地址所在地邮局，梁辉再和客户一起到邮局凭客户身份证领取信用卡。

坐等收益等来坐牢

拿到信用卡后，梁辉将客户的信用卡在其所持有的POS机上将信用卡所拥有的透支额度一次性刷掉，钱到POS机对应的梁辉的银行账户，他将钱取出交给信用卡持有人，梁辉从中收取透支额度的20%作为手续费。

之后，客户会将信用卡放在他这里“养卡”。所谓养卡是信用卡取现消费后的还款业务，因为银行业务员若办理的信用卡在透支头三个月内不还款的话，业务员会受到银

行处分，所以为继续在业务员手里办理信用卡，要保证信用卡有还款记录。所以梁辉每月会将最低还款额还掉，银行扣除利息后再套现出来，在三个月三次还款后再将信用卡交还给客户。其间，其另收取客户2000元的“养卡”费。

截至案发，该团伙共帮别人累计套现金额达人民币277万多元。

经审查，检察机关认为，吴月、陈桑、梁辉三人违反国家规定，使用POS机以虚构交易的方式为信用卡持有人直接支付现金，情节严重，其行为均已触犯《中华人民共和国刑法》第二百二十五条第(四)项、第二十五条第一款，犯罪事实清楚，证据确实充分，应当以非法经营罪追究其刑事责任。

通讯员 宝剑 本报记者 江跃中

本报讯 (记者 姚丽萍) 司法体制改革中，如何统筹推进体制机制建设，缓解“案多人少”矛盾？日前，记者从市高院对市人大常委会“司法改革试点情况报告”审议意见反馈中获悉，深化多元纠纷解决机制改革，将实现全覆盖、常态化。

近年来，市人大代表高度关注“案多人少”问题，61%的代表认为“案多人少”是司法改革试点迫切解决的问题。为此，市高院将持续推进人员分类管理改革，落实员额

市高院：“多元纠纷解决机制”将全覆盖常态化 市检察院：“司法人员办案行为评价制度”年内普及

管理，将员额比例向办案任务重的基层一线部门倾斜，保障员额法官一律在审判一线办案。同时，继续坚持繁简分流，积极开展认罪认罚从宽制度改革，推进刑事案件速裁程序改革试点，探索庭审方式改革，实现诉讼程序多样化、精细化、便捷化。

此外，不容忽视的是，诉讼、调解、仲裁，作为多元化纠纷解决机制，其间的改革将继续深化。依据《关于完善矛盾纠纷多元化解机制的意见》，市高院将加快推进多元矛盾化解机制平台建设，全面加强“诉调对接”，将“诉调对接”融入诉讼服务中心建设同步推进，实现全

覆盖、常态化，促进矛盾纠纷源头化解。

又讯 (记者 姚丽萍) 今年下半年，本市各级检察院将普及“司法办案行为评价制度”，加强对司法人员的从严管理和规范管理。

来自市检察院的信息显示，本市探索对司法人员办案行为的社会

评价机制，已在青浦、奉贤等区检察院开展试点，今年上半年将在全市部分基层检察院扩大试点，尝试在开展询问、询问、公开听证、公开审查等司法办案行为后，向相关犯罪嫌疑人、被害人、证人以及参与的人民监督员、人大代表、政协委员发放评价意见表，评价办案人员司法行为和司法形象是否文明规范，以此打通司法规范建设的“最后一公里”。今年下半年，全市各级检察院将全面推开这一评价制度。

展览2天

2016 室内装饰博览会

第11届 中国(上海)元宵家装节

装潢 | 设计 | 别墅 | 大宅 | 婚房 | 施工 | 预算 | 建材 | 空调 | 地暖 | 家具 | 软装 | 园林

2月20-21日

上海八万人体育场东亚展览馆

零陵路800号(中山南二路1500号)

咨询热线: 400-820-8621

官网报名: www.911top.com

设计费全免

市场价120元每平方米的设计费

200个免费名额

为您专属定制(例如100平米的房子现可为您节省12000元的设计费)

资深设计师的倾力打造，全程贴心的装饰设计服务，为新家极致规划到每一个角落，真正解决实际需求。

签到礼

来就送，
30元微波炉玻璃碗
(每天限量500个)

邀请礼

来就送，
50元富贵4碗4筷
礼盒套装
(每天限量前500名)

网络礼

来就送，
50元玻璃调味罐套装
(每天限量500个)

下订多多，奖品多多!

观博览会期间，装潢设计签单业主即可抽大奖
(凭家订单300元以上有效，100%中奖率)

特等奖20名	价值4999元iPhone6s一部
一等奖60名	价值3000元空调挂机一台
二等奖100名	价值2500元Iwatch一块
三等奖200名	价值1500元液晶电视一台
四等奖300名	价值200元收纳箱一个
五等奖400名	价值50元U盘一个
欢乐奖500名	价值35元计步器一个

建材促销 5% 不封顶

规则：消费者购买建材即可凭主办方统一建材销售订单(无金额限制)，按订单实付款至收银处即享95折优惠，购越多，返越多!

让你优惠享到底

三馆联动

全新升级办展模式，来现场，体验最完美的家居装饰实景展，处处是精彩!

全面满足住宅、婚房、大房型、别墅、大宅、大平层、复式装修业主的装潢需求!

建材欢乐大转盘

下订就能抽，100%中奖

一等奖1名	价值500元红米手机一部
二等奖50名	价值100元酸奶机一个
三等奖100名	价值50元多功能插座一个
欢乐奖200名	价值30元保温杯一个

【活动细则】展会期间，消费者在现场使用主办方统一销售订单购买建材，累积建材金额满2000元，即可参加大转盘抽奖一次(100%中奖率)，得实物奖一份!

建材订单满2000元即送超值豪礼

周边地铁：1号线上海体育馆站、3号线漕河泾站、4号线上海体育场站、11号线上海游泳馆站
周边公交：15路、733路、704路B、120路、138路、157路、42路、49路、718路、720路、721路、754路、923路、926路
周边停车场：上海东亚展览馆南停车场(天钥桥路666号)