

银行卡里存入30万元,一个月后只剩475元 这些钱是怎么消失的?

这起银行卡盗刷案让人脊背发凉:据嫌疑人交代,受害人身份信息、银行卡账号、取款密码、网银密码统统是从网上打包买来的

毫无防备30万不翼而飞

“这张卡我是去银行柜台办理的存款业务,30万元短期内我家里也用不到,因此办完存款后,我一直没动用过,卡也在我身上带着。”王女士在陈述案情时,显得十分震惊。

“今天我无意间查了一下余额,发现卡里竟然只剩下了475元。我赶紧通过银行查询,得知在我办完存款后,这个账号在网上发生了上百笔交易。”

“我这张卡的确开通过网上银行,但我从没有在网上交易过,一定是有人冒用了我的卡,民警同志,你帮我把钱找回来。”

30万元的存款被盗不是小数目,警方在经过一系列技术手段以及缜密侦查后,锁定了盗用王女士存款的嫌犯。

1个月后,3名嫌犯在千里之外的河南漯河落网。

他们是怎么盗刷的?

3名男子都出生在1985年之后。当民警冲进他们的窝点时发现,屋子里存放着很多假的身份证、银行卡、读卡器、POS机,电脑里还有与每个身份证号对应的银行卡、取款密码、网银密码、卡内余额等信息,受害人信息涉及全国各地,其中也包括王女士的。

3名男子中的关键人物姓林,26岁,初中文化,有吸毒前科,是他在背后主导了这一切。

林某交代,从2014年下半年开始,他就跟朋友赛某、亲戚林甲(化名)一起策划这件事。他负责统筹安排所有事情,赛某负责办卡和监控被害人卡内余额等,林甲负责从互联网购买他人的银行卡信息资料以及从卡内取款。

他们的盗刷流程是这样的:他们先以每套200元的价格,从网上购买了大量

的被害人身份证复印件、卡号(为了方便理解,以下简称这张卡为卡A)、取款密码、网银密码。但仅仅这样还不够,因为虽然知道了被害人卡A的账号、网银密码和取款密码,但由于没有真卡和U盾,他们无法取钱消费,也无法直接进行网银转账。

唯一的办法是通过第三方支付平台,把钱刷出来,然后转入另一张受他们控制的银行卡B。于是,他们用被害人的身份信息办理了假身份证,以受害人的身份向当地的银行申请一张真实的银行卡B,然后将卡A账户和卡B同时绑定在一个第三方支付平台账户上。

随后,他们将卡A银行账户里的钱刷入第三方支付平台账户,然后再从第三方支付平台账户,把钱转入控制在他们手中的卡B内,最后在当地就能直接把钱取出来。

为套现盗刷试验不下百次

当然第三方支付平台也不是那么好找的,因为大部分第三方支付平台的退款原则是,钱从哪里来,就返回哪里去。

为此,林某等人经过上百次小额试探性操作。他们发现只有一些基金公司的支付网站可以用卡A刷卡,用卡B取出(当然A、B都必须是基金账户本人名下)。最后他们确定了3家第三方支付平台——“有利网”“加油宝”“前海理想金融平台”。

可是,让林某等人万万没想到的是,在他们分4次从王女士被盗刷的账号,向“有利网”的基金账户刷入近15万元后,再想把钱转入卡B时,网站突然要求他们上传身份证复印件,以及通过视频发送一张即时大头照,进行身份审核。

林某等人蒙了。虽然他们手中有王女士的身份证复印件,但到哪儿去找王女士的即时相片呢?林某等

人最初想到的办法是让赛某的女友假扮。

可是,当“有利网”的审查人员仔细对比了王女士的身份证复印件和赛某女友的照片后,立刻判断出两人长得并不像,随后对账户里的钱进行了冻结。

3人不甘心,又用同样方式,在“加油宝”和“前海理想金融平台”试验,将王女士被盗账户上的3.4万元和近10万元分别转到这两个账户上,同样这两个账户的身份审核也没通过,三人的取款计划又失败了。

3人还是不死心。最后,他们转到了苏宁易购上交易。为了避开审核的环节,当时王女士卡内还剩1万多元,林某等人只转了9600元钱。

然后,林某假装买东西,最终因扣款不成功,有3000元退入了他们以王女士名义办理的卡B账户上。三人费尽心思从账户上拿到的钱就只有这3000元。

3人涉嫌盗窃罪且数额巨大

案发后,经王女士与各第三方支付平台协商,上述在“有利网”“加油宝”“前海理想金融平台”内的涉案款项均退还给了她。

不过,林某等人交代,王女士的幸运只是个例,在其他被害人身上,他们有盗刷成功过。目前对于林某上家(批量贩卖个人信息的嫌疑人)的侦查追捕还在进行中,

宁波警方已将相关的案件情况移交给了涉案辖区警方。

海曙检察院认为,林某3人以非法占有为目的,合伙秘密窃取他人财物,数额巨大,其行为均已触犯《中华人民共和国刑法》第二百六十四条,均应当以盗窃罪追究其刑事责任。构成盗窃罪数额巨大的情形,量刑在3年以上10年以下。

“ 以往的存款被盗窃案,细究被盗原因,大都跟持卡人用卡习惯有关。可昨天海曙检方提起公诉的一起存款被盗窃案,细节直让人脊背发凉。 去年12月,30多岁的王女士匆匆走进辖区派出所,报案称她1个月前在某银行存入的30万元,结果只剩下了475元。 记者 胡珊 通讯员 马俊 陶琪姜 ”



- 以每套200元,购买被害人身份信息和卡号、取款密码、网银密码。
 - ✗ 不能复制真卡A,无法直接取款
 - ✗ 没有卡A的U盾,无法网银转账
 - ✗ 卡A可以网上消费,容易暴露地址
 - ✓ 通过第三方支付平台,将卡A资金转入卡B

- 1 用被害人身份信息,向当地的银行申请一张真实的银行卡B
- 2 在第三方的网络支付平台账户上,将卡A和卡B绑定在一起
- 3 将卡A内资金划入第三方支付平台账户,再从第三方支付平台账户,将钱转入卡B内
- 4 用卡B在当地银行直接取款完成盗刷

作案经过回放

第一次	第二、三次	第四次
在有利网开设账户	在加油宝、前海理想金融平台开设账户	在苏宁易购开设账户
卡A资金划入账户	卡A资金划入账户	直接购物但扣款不成功
假身份证和真实的身份证照片不一致	转账时身份审核未通过	平台上转账有漏洞可循
钱款被冻结在有利网账户	钱款均被冻结在账户内	仅有3千元成功转入卡B,盗刷变现成功

制图 梁宁

相关链接

账号密码泄露怎么办?

如果是因为用卡习惯,而造成存款被盗窃,我们还能改正用卡习惯,提高警惕。可如果是身份信息、银行卡账号、密码被批量泄露,我们怎么才能避免在毫不知情的情况下“中招”呢?以下几点也许有帮助:

- 1.定期修改银行卡的密码,不定期到中国人民银行查询自己的信用状况(可以获悉自己名义下的银行卡信息),一旦发现有不是自己办理的银行卡信息,想办法注销;
- 2.开通账户变动的短信提醒功能,每月2元钱值得支付;
- 3.一旦发现一张银行卡被盗窃,不仅要挂失这张卡,为了资金安全,最好连跟这张卡绑定或是挂钩的其他账户,也一并挂失或解绑。

