



奉化警方 破获公安部督办信用卡诈骗案

经过4个多月的缜密侦查,奉化警方近日开展集中收网行动,成功打掉了一条以办理信用卡为名的重特大诈骗产业链,破获了公安部打击治理电信网络新型违法犯罪专项行动第五批挂牌督办的“宁波市系列办理信用卡诈骗案件”,查扣手机、电脑、POS机、假信用卡等大量作案工具,抓获犯罪嫌疑人共计44人,侦破案件100余起,涉案价值200余万元。

1 办20万元信用卡,反被骗10万元

40岁的阎某是奉化苑湖人,平时住在城区,做点小生意。今年2月24日,他在家用手机上网浏览网页时,突然弹出了一个大额信用卡办理的广告窗口。当时,他恰好打算去进货,急需用钱,没有多想就点了进去。

一看能申领到额度为20万元的某银行信用卡,而且短短十天内就能到手,阎某觉得比去银行办理的效率高多了,便在这个貌似银行信用卡申办的网站中,如实填写了自己的姓名、身份证号、联系电话等一系列真实的个人信息。

几天后,阎某收到了一个归属地为北京的电话,对方是一名自称信用卡办理中心工作人员的女性,告诉他如果要办理这样高额度的信用卡,需要几百元的制作办理费用。阎某觉得这也在情理之中,便将钱如数打到了对方指定的账户上。

3月5日下午,阎某如期收到了对方寄送来的信用卡,无论是卡片本身还是外面的包装信封都与平常在柜台申领的银行卡没什么区别,随寄的说明书上还附上了一个二维码。随后,又有一名自称是该银行工作人员的男子来电,表示信用卡需要激活才能正常使用,而由于此卡额度很高,又没有担保人,所以信用卡持有者必须缴纳一定的保证金到指定的账户内,来证明自己确有还款能力。

在对方的指示下,阎某扫了随信用卡附上的二维码,显示出一个“信用卡申请进度查询”页面,按照对方提供的账号每打入一笔钱,该网页上自己信用卡的余额也会相应增加,进度条的百分比也会随之提高。结果,阎某被对方以各种理由迷惑,先后共汇出10.84万元。

2 庞大信用卡诈骗产业链浮出水面

汇出的保证金总额已经超过了信用卡额度的一半,进度条却还没有走到头。阎某终于发现了其中的不对劲,赶紧跑到相关银行去查询。银行工作人员经过鉴别发现,阎某持有的那张信用卡是假的。阎某的心顿时如坠冰窟,稍稍清醒后连忙报了警。

奉化警方接到报案后,立即开展调查,随后成立专案组。在侦查过程中,专案组通过大数据解析、云计算侦查,一个通过假信用卡办理网站非法获取公民个人信息、贩卖公民个人信息、制作假信用卡、通过购买公民个人信息而从事诈骗的庞大信用卡诈骗产业链浮出水面,其内部涉及多个诈骗团伙。5月19日,该案件被公安部列为挂牌督办案件。

据市公安局奉化分局刑侦大队副大队长王倍峰介绍,整个假信用卡诈骗产业链,各个环节分工明确,为最终话务诈骗人员实施犯罪行为提供各类工具和服务。其中,有专人制作假信用卡办理网站,套取大量公民个人信息,这些信息被转卖给专门贩卖公民信息的团伙,诈骗团伙再从中买来需要的个人信息,打电话联系受害人办卡。

在受害人提出办卡申请后,诈骗团伙再给制售假卡的团伙“下单”,后者把假卡邮寄给受害人,同时为迷惑受害人,提前向制作假信用卡查询网站的人购买服务,随时更改后台数据。诈骗团伙在打电话设置一步步陷阱骗受害人汇款后,为逃避警方打击,并不亲自去取款,而是联系专业的套现团伙去银行取款或通过POS机套现。

“可以说,他们各个环节都是专业化运作,其中尤其是套现取款的团伙成员,反侦察能力非常强。”王倍峰说,其中嫌犯张某带着老婆、小舅子和丈人专门找网约车,先在武汉市区套圈子,然后在离银行200多米外下车,走到一条僻静的弄堂里从随身携带的背包中取出衣服换上并戴上口罩,然后溜达到银行取款,或者让怀孕的老婆或年迈的老丈人出马。



警方抓获制售假卡的团伙。

通讯员供图

3 成功摧毁信用卡诈骗产业链

经过深入侦查,专案组发现该类型的假信用卡诈骗案件存在着显著的地域性及家族性特点,并已经形成了相关灰色产业链,团伙成员主要由家族内亲朋好友构成,犯罪所在地集中在武汉、孝感两地,受害人遍布全国各地,其中在孝感地区实施话务诈骗的团伙规模相对较小,以家庭作坊的形式为主,在武汉地区实施话务诈骗的团伙规模相对较大,构成人员也相对复杂。

专案组经过研讨,确定了分批次地对整条诈骗产业链进行打击的策略方针。4月14日,专案组先在武汉、孝感两地抓获以田某为首的话务诈骗团伙、POS机套现团伙成员,共11人。

6月28日,专案组又在武汉、孝感两地抓获以施某、赵某等为首的话务诈骗团伙及贩卖公民个人信息团伙成员,共18人。

7月20日,专案组再次在武汉、孝感两地抓获以朱某为首的制售假卡团伙,以及以刘某、胡某等人为首的话务诈骗团伙成员,共14人。

8月6日,专案组赶赴北京抓获从事制作假信用卡查询网站及办理假信用卡

网站人员的赵某某。

至此,公安部打击治理电信网络新型违法犯罪专项行动第五批挂牌督办的“宁波市系列办理信用卡诈骗案件”成功告破,警方捣毁制假卡窝点1个、POS机套现窝点1个、诈骗话务窝点10余个,抓获制作假网站人员1名、贩卖公民信息人员1名,查扣手机、电脑、POS机、假信用卡等大量作案工具,抓获犯罪嫌疑人共计44人,侦破案件100余起,涉案价值200余万元。

王倍峰告诉记者,在第一批次的抓捕行动中,还出现了一个小插曲:当天行动之前,田某刚刚带着手下吃了“散伙饭”,诈骗话务窝点的出租房已经人去楼空,但抓捕民警还是克服困难,在守候伏击到其中一人后,连夜迅速顺藤摸瓜将其他人全部抓获归案。

“按照诈骗团伙的说法,4月到9月是他们‘生意’的‘淡季’,10月份开始才是他们‘收获的季节’。”王倍峰说,田某请大家吃饭,暂时散伙,准备国庆节后再召集大家接着大干一场,但还是没能逃过警方的追捕。

警方提醒

办理信用卡一定要通过正规的银行渠道

据办案民警介绍,骗子在作案时做足了准备,先是通过制作与银行官网高度相似的“钓鱼”网页,全面获取公民重要个人信息,同时精准锁定诈骗目标群;然后通过向受害人寄发假的银行信用卡及附有二维码链接的银行宣传资料,进一步增强迷惑性,尤其是假的银行信用卡上的二维码。骗子称扫描二维码后就可以查询办卡进度,但受害人扫描二维码之后,进入的其实就是骗子预先设计好的假网页,网页上显示的内容同样也是骗子预先设计好的办理信用卡的进度和

个人额度等信息,具有非常大的迷惑性。

民警为此提醒广大市民,办理信用卡一定要通过正规的银行渠道。在登录银行网页时务必检查该网站是否是该银行的官网,不要轻易接收和安装不明软件,要慎重填写个人身份信息、银行账户和密码等,谨防钓鱼网站,防止个人信息被泄露给自己造成不必要的经济损失。在收到信用卡后,最好拨打银行客服电话,对卡的真伪进行核实。

记者 张贻富 通讯员 应伟健