

仅125秒银行卡就被复制了

——揭秘新型信用卡盗刷案

□ 新华社记者 毛鑫

拿到一个人的身份信息,仅用125秒,就可以“凭空”复制出他的信用卡。

广州警方最近公布的一起信用卡盗刷案,揭开集“重制、盗刷、销赃”为一体的新型信用卡诈骗犯罪内幕,警示了针对芯片信用卡的新风险。

125秒就能骗过银行重制一张信用卡

“你好,我的芯片坏了,可以帮我补发一张吗?”

“请问预留手机号还在用吗?地址要改吗?请输入卡片的服务密码……感谢您配合。我给您重新寄张新卡过来。”

这是广州一家银行的客服电话录音。这通2分05秒的电话,竟牵扯出一宗跨多省份的新型信用卡盗刷大案。

2023年的一天,该银行向公安机关反映,银行客服短时间内突然接到大量要求重制信用卡的申请,情况异常。

该行信用卡中心欺诈风险管理部工作人员说,这些人打来电话,自称是该行客户,要求重制信用卡并修改信用卡邮寄地址。银行通过查验持卡人身份证件号码和电话服务密码完成身份核验,按客户要求制作新卡。

“这些人收到新卡后,通过手机再次致电客服,验证卡片交易密码并激活,然后在外地大额刷卡购买黄金等。现已发现有6个客户的信用卡被盗刷,金额约61万元。”该工作人员说。

河北法治报讯 (周帅 石靓宇)明知对方可能干不好的事情,仍将自己的银行卡出借,并帮助对方提现……日前,因缺钱竟当起犯罪分子“帮凶”的冯某,因犯掩饰、隐瞒犯罪所得罪,被保定市清苑区人民法院判处有期徒刑六个月,缓刑一年,并处罚金3000元。

2023年3月份,冯某浏览抖音时认识一男子,双方互加微信好友后,该男子提出让冯某出租银行卡,每张卡可获利1000元。冯某虽意识到对方利用自己的银行卡可能干不好的事情,但是因为自己缺钱,仍先后向对方提供三张银行卡。为了获取更多的非法利益,冯某又将其家人的银行卡提供给对方,并按照对方的指使,帮助犯罪分子取现,冯某非法获利4000元。

今年4月17日,保定市公安局清苑区分局以冯某涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪,依法向清苑区人民检察院移送审查起诉。清苑检察院审查起诉期间,经承办人释法说理,讲明其行为的社会危害性,冯某深刻认识到自己的错误,表示认罪认罚,并主动退缴违法所得。经审查认定,冯某明知是犯罪所得而予以帮助转移,其行为触犯了刑法相关规定,应当以掩饰、隐瞒犯罪所得罪追究其刑事责任。

4月26日,清苑检察院对该案提起公诉后,清苑法院经审理认为,被告人冯某明知他人利用信息网络实施犯罪,为其提供银行卡转移犯罪所得资金,并协助取现,其行为触犯了《中华人民共和国刑法》第三百一十二条第一款之规定,构成掩饰、隐瞒犯罪所得罪,依法应追究刑事责任。综合考虑被告人的量刑情节,法院于日前最终依法对冯某作出了上述判决。

广州市公安局成立专案组。经查,该团伙自2022年10月至2023年3月间,共对7家商业银行的900余张信用卡展开攻击,成功补办信用卡500余张,成功激活并盗刷230余张,涉案金额1100万元。

该局经侦支队办案民警说,受害者受损金额少则1万元,多则10万元,“甚至有的人信用卡被刷爆后,还被开通20多万元网贷。”

经过侦查,广州警方在海南、福建、江西等地抓获犯罪嫌疑人12名,解除潜在被盗刷风险金额超10亿元,打掉一个集“重制、盗刷、销赃”为一体的新型信用卡诈骗团伙。

今年4月,该案被公安部和中国银联银行卡安全合作委员会评为2023年“打击涉银行卡犯罪精品案例”。目前,检察机关已以涉嫌信用卡诈骗罪对涉案嫌疑人批准逮捕。

信用卡安全防线是如何被攻破的?

本案警示针对芯片信用卡的新风险。办案民警表示,该团伙作案手法新颖,通过三招绕开了信用卡的安全防线。

——购买公民个人信息充当“破关弹药”。

该团伙通过“黑灰产”渠道购买大量公民信息用于盗刷。据主要犯罪嫌疑人刘某高供述,该团伙2019年花5000元通过境外社交群组购买了一批“料”,共计61万条公民个人信息,包括姓名、身份证号、信用卡号、手机号,及一串6位数字的密码。

有了“料”,还得有话术。“我冒充他人身份,跟银行客服说卡坏

了、丢了,申请补办,然后变更收卡地址。”刘某高说,一般来说客服不愿意得罪顾客,会尽量满足需求;如果遇到有经验的客服不停地问,他就“爆粗口”吓唬对方,最终成功几率接近50%。

——信号屏蔽、短信轰炸、呼叫转移三管齐下,防止卡主察觉。

为了让卡主忽略或收不到银行的短信提醒,该团伙先是冒充卡主身份,拨打通信运营商电话,开通短信屏蔽功能;此计若不成,就会购买短信轰炸服务,把银行提醒信息淹没在垃圾短信里。有的卡主对此毫无察觉,甚至警方取证时还被认为是骗子。

“在新卡快递派送时,开通卡主手机号呼叫转移,最终拿到新卡并激活。”刘某高供述,有时不得已也利用“电话回拨”软件,在银行客服处虚假显示为卡主原预留号码,以便顺利激活。

——领卡、盗刷、套现由不同的人分开操作,互不相识,通过虚拟币完成分赃。

据办案民警介绍,犯罪团伙买来社交媒体账号或者群组,发布“银行卡快钱工作”兼职信息,很快会有闲散人员联系上门,这些人被称作“车手”。不同的“车手”完成领卡、盗刷、套现,在扣除报酬后,换成虚拟币交给犯罪团伙。

“为了躲避侦查,犯罪团伙找A地的‘车手’,前往B地领取重制的信用卡,再到C地盗刷,最后通过虚拟币转账分赃。”办案民警说。

综合施策封堵漏洞

公安部不久前通报,2023年全国公安机关共破获伪造信用卡、窃

取、购买、非法提供信用卡信息,妨害信用卡管理,信用卡诈骗、套现类非法经营等犯罪案件近5000起,涉案金额超百亿元。从一些公开的典型案例看,信用卡盗刷和非法套现等犯罪案件占比较大。

在办案民警看来,信用卡诈骗作案手段看似“巧妙”,究其根本还是钻了信息安全的漏洞,伪造身份进而层层突破防护网。广州市公安局经侦支队一大队二中队副队长李昀璁说,除了严打侵犯公民个人信息违法犯罪行为之外,还要提升群众风险防范意识,避免在生活中、网络上随意填报个人身份证件、电话、支付账号、密码等敏感信息。

“有的密码设置过于简单,或者高度统一,作案团伙只要掌握其身份证件号码或者其中一串6位密码,就可猜出其他重要密码。”李昀璁建议银行部门加强对用户的安全提醒服务,提醒群众对信用卡单独设置密码,并开通短信提醒功能,留意异常信息。

“治理信用卡诈骗犯罪需要多部门综合治理,这涉及各级职能部门,各大商业银行等传统金融机构和第三方支付公司、电商平台等。”广州市公安局经侦支队一大队二中队队长何浩建议,应加强警银企联系,依托“智慧新经侦”等技术平台,共同发力封堵漏洞、防范风险。

针对此案中发现的“补办新卡只需提交交易密码,不需要卡主预留手机致电”的情况,以及部分银行在信用卡安全防护上存在的漏洞,警方建议,银行升级信用卡安全防护措施,加强对客服人员的培训,以案说法,增强风险防范意识,依法依规办事,该拒绝办理的要明确定绝。

干完农活喝酒解乏心存侥幸酒驾被查

河北法治报讯 (孟艳青)当下正值农忙时节,许多农民朋友喜欢在一天劳作结束后喝点啤酒,解暑又解乏。当然“喝酒解乏”没问题,但酒后驾驶就要不得了。这不,邯郸一驾驶人因浇地后喝了一瓶啤酒又驾车上路被查,且因第三次酒驾行为被处以吊销驾驶证、罚款、拘留的处罚。

6月1日晚,邯郸市公安局交巡警支队临漳县大队执勤民警在辖区金凤大街与临邺大道交叉口设卡

开展酒驾夜查时,一辆轿车突然驶向路边的非机动车道,民警发觉异常立即上前查看。民警对驾驶人进行了呼气式酒精检测,结果显示驾驶人李某体内酒精含量为26mg/100ml,属于饮酒后驾驶机动车。看到检测结果后驾驶人称:“我要抽血看看数值能不能低于20mg/100ml,我就在家浇地后喝了一瓶啤酒。”民警见当事人对检测结果有异议,遂将其带至医院进行抽血检测。民警在对驾驶人身份进行核实后,发现驾驶人

李某曾在2016年8月和2020年6月因饮酒驾车被处罚,此次已经是第三次酒后驾车被查。

最终检测结果显示,驾驶人李某血液中酒精含量为23.87mg/100ml,属于饮酒后驾驶机动车。根据道路交通安全法相关规定,民警依法对李某因饮酒驾驶机动车被处罚后再次饮酒后驾驶机动车的违法行为,作出吊销其机动车驾驶证且两年内不得重新取得、罚款1000元、拘留10天的处罚。

房屋装修起纠纷 现场勘验化干戈

河北法治报讯 (通讯员 刘剑鑫 王洪洋 记者 刘彬)日前,保定高新区人民法院成功调解了一起涉及装饰装修合同纠纷案件,并当场履行完毕。

原告孙某因装修房屋后发现墙面出现裂纹,认为被告徐某和杜某共同经营的装修公司存在偷工减料问题,在多次协商赔偿事宜未果后,向法院提起诉讼。

在收到法院送达的文书后,被告方坚决拒绝了法院关于调解的建议,回应道:“我们为97平方米的房屋提供全屋装修服务,只收取了3.6万元的装修费,还包括全屋的门、厨房吊柜、

地柜、卫生间浴盆、吊顶、浴霸等多项配套设施,实际上并未盈利。虽然使用了防裂网,但墙面开裂属于正常现象。原告本身还拖欠我们1500元的尾款未支付,现在竟要求我们赔偿5万元钱,我们绝对不接受。”

原告孙某得知被告不承认未使用防裂网并拒绝赔偿,情绪变得激动:“既然被告不承认并拒绝赔偿,我要申请司法鉴定。我已经查看过墙面,确实没有发现防裂网的使用痕迹。所以,我现在不仅要求被告赔偿我的经济损失,还需赔偿我的精神损失,至于鉴定费,我认为应由被告承担。”

双方针尖对麦芒,案件调解陷入

了僵局。根据原告的申请,法院按照程序规定通过摇号选定了鉴定机构,鉴定机构反馈此类鉴定最低收费2万元。孙某了解到鉴定费用后,又不想进行鉴定。面对这种情况,承办法官反复向双方解释法律条文和装修常识,帮助当事人更好地理解案件事实和法律责任,并强调该案合同标的额才3万多元,如果支付2万元的鉴定费,将会扩大损失数额,增加诉讼成本,还会延长审理周期,不利于矛盾的及时化解。

为了促成双方当事人达成调解、化解矛盾,承办法官再次提出进行现场勘验。承办法官联系了相关行业协

为“报恩”出借银行卡 检察官说法促认罪认罚

河北法治报讯 (李曼)

齐某将自己的银行卡、身份证件、手机卡等提供给自己的租房邻居“五哥”,为上游犯罪提供支付结算帮助行为,但并未获利。经涉县人民检察院提起公诉,6月3日,当地法院以帮助信息网络犯罪活动罪,对齐某判处有期徒刑六个月。

在检察官提审时,齐某对自己的犯罪行为供认不讳,认罪态度良好,但是在提起上游人员时,齐某情绪变得激动。一般在办理帮信案件时,犯罪嫌疑人无论主观是否明知,但在知道自己提供银行卡构成犯罪事实时,都会对向他人提供银行卡的行为后悔不已,但齐某却称不后悔自己提供银行卡的行为,并说:“‘五哥’就像我的亲人,虽然他骗我称借用我的银行卡是用于给工人发工资,但我不恨他骗我,如果没有他,我在困难的时候根本活不下去。”

经讯问了解到,齐某高中毕业后跟随父母至天津打工,前两年齐某一家人生活陷入困境。这时,邻居“五哥”不但给齐某提供银行卡,而且自己也因诈骗犯罪被判处有期徒刑六个月,齐某对“五哥”的行为表示理解,并说:“‘五哥’就像我的亲人,虽然他骗我称借用我的银行卡是用于给工人发工资,但我不恨他骗我,如果没有他,我在困难的时候根本活不下去。”

经讯问了解到,齐某高中毕业后跟随父母至天津打工,前两年齐某一家人生活陷入困境。这时,邻居“五哥”不但给齐某提供银行卡,而且自己也因诈骗犯罪被判处有期徒刑六个月,齐某对“五哥”的行为表示理解,并说:“‘五哥’就像我的亲人,虽然他骗我称借用我的银行卡是用于给工人发工资,但我不恨他骗我,如果没有他,我在困难的时候根本活不下去。”

不起诉≠不处罚

一假冒他人商标男子 被罚款41万元

河北法治报讯 (刘晓冬)

“当事人刘某某确实施违反了《中华人民共和国商标法》,我们已对其依法作出行政处罚。”日前,曲周县市场监督管理局工作人员在向县检察院送达回函及行政处罚决定书时表示。

2021年7月,刘某某以牟利为目的,在未经某品牌有限公司授权的情况下,通过其经营的运动鞋厂生产标有某品牌有限公司标识的运动鞋。2021年8月起,刘某某将生产的上述运动鞋销售给他人,共计15140双,价值75.7万元。

审查起诉期间,鉴于刘某某具有自首、认罪认罚、取得对方谅解等情节,且经营的运动鞋厂完成了企业合规整改,曲周县人民检察院经综合考虑,认定刘某某犯罪情节轻微,对其

家送食物和生活用品,还每日开车接送齐某的母亲到医院接受治疗,“五哥”的雪中送炭打动了刚步入社会的齐某。后在“五哥”的要求下,齐某为其提供五张银行卡,涉及电信诈骗案件7起。

“恩是恩,过是过,两者不能混淆,况且你这样以纵容犯罪的方式去报恩,不仅不能报恩,还害了他也害了你……”办案检察官通过释法说理,最终让齐某明白了电信诈骗的危害性,认罪认罚。5月27日,涉县检察院以帮助信息网络犯罪活动罪对齐某提起公诉。

检察官提示:

知恩图报本是中华民族传统美德,但无论做什么事情绝不能触碰法律底线。要警惕陌生人突如其来的善意,做到“三不”:“不轻信”,仔细甄别,切勿轻信陌生人的花言巧语;“不透露”,不要轻易透露身份证件号码、银行卡等个人信息;

“不因小失大”,对于主动上门送温暖提高警惕,牢记触犯法律的事情坚决不做。

作出了不起诉决定。但刘某某假冒注册商标的行为,侵害了他人知识产权,破坏了市场经济秩序,应当给予行政处罚。曲周检察院随即启动行刑反向衔接办案程序,向县市场监督管理局发出检察意见。

接到检察意见书后,曲周县市场监督管理局高度重视,积极围绕刘某某的违法行为事实展开调查,并于今年5月17日就该案召开听证会,邀请人民监督员、听证员及检察官到场参加。

会上,听证员在充分了解案情和听取相关法律依据,综合考虑刘某某具有自首、认罪认罚、取得对方谅解等情节,且经营的运动鞋厂完成了企业合规整改,曲周县人民检察院经综合考虑,认定刘某某犯罪情节轻微,对其

会,邀请多名建筑装修施工技术人员和双方当事人,一同来到房屋现场进行取证。技术人员对装修质量进行了详细的检查和分析,为调解工作提供了有力的技术支持。在有了专业人员的意见后,双方的态度有所松动。承办法官采用“背靠背”的方式,继续对双方当事人进行调解。在承办法官的积极引导下,双方当事人开始尝试站在对方的角度思考问题,逐渐放下了心中的偏见。最终,在承办法官的主持下,双方当事人达成了一致意见。被告同意赔付原告3000元并当场给付,双方握手言和,同时表达了对法院工作的认可和感激。

公告