

当心!收银员在偷银行卡信息

QQ群中组团盗刷分工明确,被济南警方一网打尽

“料”、“料主”、“出料”、“洗料”,这些内部行话串起了盗刷银行卡的犯罪链条。在这个链条上,有人应聘超市收银员采集银行卡信息(被称为“料”),有人在网上传播“料”,并出售给复制银行卡取钱的人(“洗料”)。躲在虚拟的网络空间里,犯罪分子相隔千里,互不相见,凭借着脆弱的信任来共同追逐利益。近期,济南市历城警方破获银行卡盗刷案,揭开其中的一幕江湖。

本报记者 杜洪雷

步骤1 “料主”应聘超市收银员偷信息

“快刀手”,是23岁的北京延庆人任强(化名)给自己取的网名,略带着江湖老手的感觉。“干我们这一行,手必须要快,否则就被人看破了。”在盗刷银行卡的江湖里,任强被称为“料主”,是通过窃密环节获得银行卡资料的人。

“我偶然进了一个QQ群,里面交流着如何盗窃银行卡信息,如何复制银行卡。”发现这条致富路的任强眼前一亮,在群内混迹数月后,他逐渐了解了盗刷银行卡的犯罪流程,决定做一名“料主”。盗取银行卡信息需要专门的工具,任强花了4000元钱从群内一名网友手中购买了一个采集器,并学习采集银行卡信息的程序。

济南成为任强“小试牛刀”的

首选,“我以前在济南工作过,感觉这儿的人老实有钱。”超市收银员能够大量接触银行卡,任强来到历城某大型超市应聘收银员。凭着小聪明,任强在跟着师傅学习了十多天之后就独立收钱。

采集器是一个不到十厘米长的黑色块状物,随着收银愈发熟练,任强随身携带采集器,趁着顾客刷卡不注意,就把银行卡在采集器上面刷一次,同时用眼睛的余光盯着顾客的密码,然后把取款密码记在一张纸上。“主要找那些粗心大意的顾客盗窃银行卡信息,例如输入密码不遮挡的人。”从去年8月份进入超市,任强在两个月的时间里盗取多张银行卡信息后从超市辞职。



民警在嫌疑人家中搜出大量的作案工具。 警方供图

步骤2 一小时复制出银行卡,“料”就能变钱

手里握着“料”的任强开始在QQ群里寻找人“出料”,接手者是一网名为“2014马上有钱”的网友林立,经他的手“料”就可以变成钱,这一过程被行内人称为“洗料”。做这行久了,林立有时将这些“料”再转给别人去“洗料”,王某刚和王某才是林立的下线,负责复制银行卡和取款。“洗料”的过程必须很快,交易都是在一天甚至半天内完成,一般不过夜。”任强称。

林立和王某才是福建人,从事这一行的多数是南方人,他们更为精通如何复制银行卡。几人商量,复制银行卡取钱的人分得20%,剩下的

则是任强和林立平分,通过电话查询,任强能够清楚地知道每张银行卡的余额,防止分钱的时候被黑。

林立将任强给的银行卡信息和取款密码转给王某刚和王某才,有了专业的器具,王某刚和王某才复制一张银行卡仅用一个小时的时间。“取钱是一个相对危险的环节,为此他们采取多种方式取钱和洗钱。”据历城区公安分局洪家楼派出所副所长曹峰超称,嫌疑人通过网银、第三方支付平台甚至直接从ATM机上取钱,钱要经过多个账户的转移,试图逃避警方的追踪。

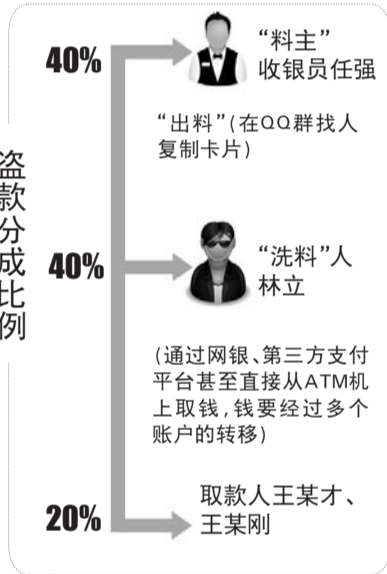
步骤3 为躲民警钱经多账户拆分转移

“银行卡明明在身上,可是卡里面的钱却被人取走了。”2014年年底,多名市民遭遇如此蹊跷的事情,引起了警方的注意。历城公安分局调集刑警大队和洪家楼派出所梳理多个报警人银行卡的消费记录,发现了共同点,“报警人都曾在历城某大型超市刷卡买东西。”曹峰超称,而且都是从同一个收银员处刷卡,刷卡时间比较集中,该收银员已经离职。通过多种侦查方式,“快刀手”任强被民警锁定。

与此同时,民警针对被盗刷银行卡资金的流向展开追踪。“每一笔资金都经过多个账户拆分转移,

而且这些账户的主人与嫌疑人没有任何关系。”民警从一个银行账户发现了嫌疑人的身份信息,“这个信息也是虚假的,但是这个嫌疑人一直使用这个信息生活。”通过追踪该信息,民警确认嫌疑人为住在天津的王某刚。

巧合的是,历阳县公安局发现当地一名受害人的银行卡号曾在福建泉州市的六台ATM机上被多次取款。他们在福建当地警方的配合下,调取了当时的监控录像,发现取款者为同一人,三十来岁,留着光头,此人正是负责“洗料”的林立。



民警提醒

刷卡要专心输密码要遮挡

本报记者 杜洪雷

针对银行卡被盗刷,洪家楼派出所民警李桂林提醒广大市民平时使用银行卡付款时一定要避免在非正规的商铺刷卡消费,刷卡消费时要确认是不是银联POS机,不要找他人代刷卡,并保证银行卡在视线范围内。“市民在输入密码时一定要用手或者物体进行遮挡。刷卡消费时,要注意卡有没有在两台POS机上刷,还有刷卡后要防止还回的银行卡被调包。”办案民警李桂林说道。

此外,很多储户在银行ATM机、柜台办理完

被抓时携带多张银行卡还谎称是卖卡的

确认多个嫌疑人的身份之后,济南警方开始展开围捕。2015年1月11日,历城公安分局分两路展开抓捕,其中一路赶到北京,另外一路赶到天津。11日下午,北京抓捕组很快就确认了任强的地点,将正与朋友聚会的任强抓获。

天津抓捕组获知嫌犯王某刚准备乘坐火车前往潍坊作案,民警在火车进入德州之后将其抓获,从其身上的提包内发现大量的银行卡、读卡器以及笔记本电脑。“王某刚还狡辩是卖卡的,后来一提任强,他就无话可说了。”曹峰超说。通过对王某刚的审讯,民警获知王某刚的同伙王某才在西安的一个小区,其他信息则知道了。“我们发现这个小区就一个出口,决定守在门口,等待王某才出现。”刑警三中队副队长李雷和抓捕小组在雪地里面守了五天,一天下午,守候民警确认来到门口准备寄快递的男子就是王某才,迅速将其抓获。民警随后从其家中搜出大量的银行卡、读卡器、笔记本、采集器等作案工具。

1月17日,济阳警方在附近将林立抓获。一个QQ群中组成的盗刷银行卡犯罪团伙“相聚”在了济南拘留所。目前,案件仍在调查中。

业务后,凭条撕了就扔或者撕都不撕就随意丢弃,这样可能就会泄露储户信息,包括账号、卡号等,有可能通过小小的凭条查到客户很多信息。因此,李桂林提醒市民办理完业务一定要把交易凭条彻底粉碎,或自己收好。

由于磁条卡容易出现被复制、被盗刷的情况,很多银行开始更换安全性更强的芯片卡。据了解,芯片卡具备了密钥加密技术,加密信息相对复杂,且随机生成,很难被复制,具备很强的抗攻击能力。“从安全方面考虑,我们还是建议市民能够尽快更换芯片卡,这样更能保证财产的安全。”李桂林说道。

白内障新药在我省首次亮相

眼病患者可远离打针吃药、手术开刀

近日,一种治疗白内障的新方法首次在我省亮相,引起市民的广泛关注。既不用打针吃药,更不用手术开刀,只需睡前轻轻往眼睛里一点,巧治白内障,有望还你清晰视力。

这种叫做“双蛇退障眼膏”的新药,由著名眼科专家金教授潜心九年研制出来的专业治疗白内障的新方法——“双蛇退障疗法”。

现代医学研究发现,白内障主要是由于眼组织缺少“双蛋白酶”,导致在代谢过程中产生的变性蛋白无法及时分解排出,附着在晶状体表面所形成的,是眼睛

发病的主要原因。

退障眼膏是从“冰蛇”蛇蜕和“雪蝉”蝉蜕中提取的高活性“双蛋白酶”和脂溶性小分子药物,完全渗透进眼球组织内,快速溶解变性蛋白,自由基等眼毒素,打通排毒通道将眼垃圾排出,实现眼病自然缓解。同时激活角膜细胞,促进角膜更新,修复“血屏障”,防止眼病复发。对白内障、玻璃体混浊、老花眼、黄斑变性、飞蚊症等眼病的有效率极高。国家药监局将退障眼膏批准为药准字新药(批准文号:Z21020523),并授予甲类OTC。

特别消息:大型公益救助活动已经来到我省,本报读者可享受成本价购买【退障眼膏】,免费送货,货到付款,也可到各地市指定药店购买,广大眼病患者可拨打0531-86990609、400-0681277详细咨询。辽药广审(文)第2014070068号

一本好书,《糖尿病防治必读》让你远离糖尿病

不花钱 巧治糖尿病

糖尿病是人体胰岛素分泌不足,导致空腹血糖超过6.1mmol/L,餐后血糖超过7.8mmol/L为主要表现的慢性病,初期发生多尿、烦渴、多饮、多食、消瘦等症状。一些降糖方法虽起效快,但患者除遭受皮肉之苦、伤害胃肠肝肾外,还冒着损害胰岛细胞的风险,更关键的是无法做到有效阻隔血糖再次升高及其并发症的反复发生。

你知道吗?一个健康的人之所以能够大吃大喝而不怕血糖过高,是因为人体本身能自然地、及时地将血糖转化为营养和能量。人体不是在降血糖而是在化血糖,所以我们应该运用自然的力量,恢复自我化糖本能。如果你一直没有关注这方面的信息,建议你阅读一本今年特别畅销的健康养生书——《糖尿病防治必读》。此书集合了糖尿病的病因、症状、治病要点,以及全新的糖尿病养生方案。

该书通俗易懂,图文并茂,实用性很强,很多人一口气读完,都有茅塞顿开的感受,书中详细指导读者如何从日常生活运动等方面去预防糖尿病;书中还收录了大量真实事例和养生方法,便于患者调理。目前已有大量糖尿病患者通过该书科学指导受益匪浅,过上了幸福的健康生活。

本次活动属免费赠阅性质,不收取任何费用,我市仅限200本,数量有限,赠完即止,因时间较短,望广大糖尿病患者抓紧时间来电免费申领。(本次赠阅活动完全免费,如有违规欢迎举报)

免费申领 400-0199-737

齐鲁晚报 生活日报

广告中心服务电话

广告中心客户部: 0531-82963188 82616676(文传) 85196557 85196552 85196150 85196158 设计部:85196177 85196155 财务部:0531-85196569 拓展部:0531-85196866(主任室) 85196299 85196137.6138.6139 省内代理部:82608360 82963199 省外代理部:82616688 82616800 汽车工作室:85196006 房产编辑部:85196627 都市消费编辑部:85196368 旅游编辑部:85196613 财经编辑部:85196316 健康编辑部:85196381 教育编辑部:85196190 生活日报经济专刊部: 85196191.85196182.85196543 地方广告部:82966343 85196050 分类广告部:85196199 85196272 85196184(传真) 地址:济南市经十路16122号 邮编:250014